

Estados Financieros

FONDO MUTUO SURA RENTA LOCAL UF

Santiago, Chile

31 de diciembre de 2018 y 2017

Estados Financieros

FONDO MUTUO SURA RENTA LOCAL UF

31 de diciembre de 2018 y 31 de diciembre de 2017

Informe del Auditor Independiente

Señores
Partícipes
Fondo Mutuo Sura Renta Local UF

Hemos efectuado una auditoría a los estados financieros adjuntos del Fondo Mutuo Sura Renta Local UF, que comprenden los estados de situación financiera al 31 de diciembre de 2018 y 2017 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 Normas Internacionales de Información Financiera. 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

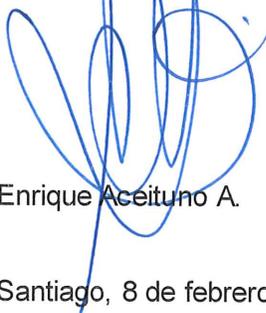
Nuestra responsabilidad consiste en expresar una opinión sobre estos estados financieros a base de nuestras auditorías. Efectuamos nuestras auditorías de acuerdo con normas de auditoría generalmente aceptadas en Chile. Tales normas requieren que planifiquemos y realicemos nuestro trabajo con el objeto 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 Local UF al 31 de diciembre de 2018 y 2017 y los resultados de sus operaciones y los flujos de efectivo por los años terminados en esas fechas, de acuerdo con las Normas Internacionales de Información Financiera.



Enrique Aceituno A.

EY Audit SpA.

Santiago, 8 de febrero de 2019

Estados Financieros

FONDO MUTUO SURA RENTA LOCAL UF

31 de diciembre de 2018 y 31 de diciembre de 2017

Índice

Estados Financieros

Estados de Situación Financiera	1
Estados de Resultados Integrales.....	2
Estados de Cambios en los Activos Netos.....	3
Estados de Flujos de Efectivo.....	4
Notas a los Estados Financieros	5

\$: Pesos chilenos
M\$: Miles de pesos chilenos
UF : Unidades de fomento

Estados Financieros

FONDO MUTUO SURA RENTA LOCAL UF

31 de diciembre de 2018 y 2017

FONDO MUTUO SURA RENTA LOCAL UF

Estados de Situación Financiera

Al 31 de diciembre de 2018, y el 31 de diciembre de 2017

(Expresado en miles de pesos)

ACTIVOS	Nota	31-12-2018 M\$	31-12-2017 M\$
Efectivo y efectivo equivalente	(7)	70.034	176.873
Activos financieros a valor razonable con efecto en resultados	(8)	46.680.888	60.435.718
Activos financieros a valor razonable con efecto en resultados entregados en garantía	(8)	-	-
Activo financiero a costo amortizado	(9)	-	-
Cuentas por cobrar a intermediarios	(10)	-	1.464.624
Otras cuentas por cobrar	(11)	9.386	14.076
Otros activos		-	-
Total activos		46.760.308	62.091.291
PASIVOS	Nota	31-12-2018 M\$	31-12-2017 M\$
Pasivos financieros a valor razonable con efecto en resultados	(12)	3.779	37.795
Cuentas por pagar a intermediarios	(10)	-	59.358
Rescates por pagar		-	-
Remuneraciones Sociedad Administradora	(13)	43.629	61.995
Otros documentos y cuentas por pagar	(11)	-	-
Otros pasivos		-	-
Total pasivos (excluido el activo neto atribuible a partícipes)		47.408	159.148
Activo neto atribuible a los partícipes		46.712.900	61.932.143

Las notas adjuntas números del 1 al 24 forman parte integral de los estados financieros.

FONDO MUTUO SURA RENTA LOCAL UF

Estados de Resultados Integrales

Por los ejercicios comprendidos entre el 01 de enero de 2018 y el 31 de diciembre de 2018, y el 01 de enero de 2017 y el 31 de diciembre de 2017

(Expresado en miles de pesos)

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRALES	Nota	De 01-01-2018 Al 31-12-2018 M\$	De 01-01-2017 Al 31-12-2017 M\$
<u>Ingresos (pérdidas) de la operación</u>			
Intereses y reajustes		2.071.121	2.530.213
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		255.431	38.460
Resultado en ventas de instrumentos financieros		42.233	70.383
Otros		-	-
Total, ingreso (pérdida) de la operación		2.368.785	2.639.056
<u>Gastos</u>			
Comisión de administración	(13)	(556.815)	(1.013.444)
Honorario por custodia y administración		-	-
Costo de transacción		-	-
Otros gastos de operación		-	-
Total, gastos de operación		(556.815)	(1.013.444)
Utilidad (pérdida) de la operación antes de impuesto		1.811.970	1.625.612
Impuesto a las ganancias por inversión en el exterior		-	-
Utilidad (pérdida) de la operación después de impuesto		1.811.970	1.625.612
Aumento (disminución) de activos netos atribuible a participes originadas por actividades de la operación antes de distribución de beneficios		1.811.970	1.625.612
Distribución de beneficios		-	-
Aumento (disminución) de activos netos atribuible a participes originadas por actividades de la operación después de distribución de beneficios		1.811.970	1.625.612

Las notas adjuntas números del 1 al 24 forman parte integral de los estados financieros.

FONDO MUTUO SURA RENTA LOCAL UF

Estados de Cambios en el Activo Neto Atribuible a los Partícipes

Por los ejercicios comprendidos entre el 01 de enero de 2018 y el 31 de diciembre de 2018,
y el 01 de enero de 2017 y el 31 de diciembre de 2017

(Expresado en miles de pesos)

ESTADO DE CAMBIO DE PATRIMONIO	Nota	Serie A	Serie AC	Serie AC-APV	Serie B	Serie C (APV-APVC)	Serie D (APV-APVC)	Serie E	Serie F	Serie H (APV-APVC)	Serie I	Serie M	Serie SURA	TOTAL
Activo neto atribuible a los partícipes al 01 de enero de 2018		10.669.470	1.702	277.426	3.771.025	6.041.491	7.689.302	5.042.437	14.768.721	4.295.409	672.336	110	8.702.714	61.932.143
Aportes de cuotas		3.955.228	20.414	17.679	1.409.611	1.803.853	2.993.585	1.766.217	9.885.948	2.846.565	4.151.628	-	16.085.000	44.935.728
Rescate de cuotas		(8.998.476)	(-22.027)	(-299.263)	(2.943.307)	(3.287.575)	(6.013.973)	(3.595.693)	(13.247.719)	(4.985.084)	(1.190.713)	-	(17.383.111)	(61.966.941)
Aumento neto originado por transacciones de cuotas		(5.043.248)	(1.613)	(281.584)	(1.533.696)	(1.483.722)	(3.020.388)	(1.829.476)	(3.361.771)	(2.138.519)	2.960.915	-	(1.298.111)	(17.031.213)
Aumento (disminución) de activo neto atribuible a partícipes originadas por actividades de la operación antes de distribución de beneficios		189.161	(12)	4.158	96.836	175.029	213.312	149.828	477.949	156.458	41.924	5	307.322	1.811.970
En efectivo		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
En cuotas		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Aumento (disminución) de activo neto atribuible a partícipes originadas por actividades de la operación después de distribución de beneficios		189.161	(12)	4.158	96.836	175.029	213.312	149.828	477.949	156.458	41.924	5	307.322	1.811.970
Activo neto atribuible a los partícipes al 31 de diciembre de 2018		5.815.383	77	-	2.334.165	4.732.798	4.882.226	3.362.789	11.884.899	2.313.348	3.675.175	115	7.711.925	46.712.900
Saldo en cuotas atribuible a los partícipes al 31 de diciembre de 2018	22	5.076.711,1953	68,1027	-	2.009.157,2953	4.014.694,6276	4.058.579,5840	2.861.547,8780	10.061.739,0764	1.916.129,2123	3.194.064,4160	104,1473	7.265.543,2424	40.458.338,7773

ESTADO DE CAMBIO DE PATRIMONIO	Nota	Serie A	Serie AC	Serie AC-APV	Serie B	Serie C (APV-APVC)	Serie D (APV-APVC)	Serie E	Serie F	Serie H (APV-APVC)	Serie I	Serie M	Serie SURA	TOTAL
Activo neto atribuible a los partícipes al 01 de enero de 2017		10.372.192	106	267.889	4.617.575	8.080.093	13.252.184	6.878.236	18.882.949	3.969.680	1.649.852	106	-	67.970.862
Aportes de cuotas		30.653.187	6.144.486	11.031.756	4.290.899	4.032.983	10.584.406	13.248.205	34.061.860	4.294.144	12.843.781	-	10.956.600	142.142.307
Rescate de cuotas		(30.558.754)	(-6.168.009)	(-11.125.152)	(5.227.045)	(6.252.866)	(16.435.286)	(15.237.500)	(38.552.427)	(4.091.214)	(13.848.131)	-	(2.310.255)	(149.806.639)
Aumento neto originado por transacciones de cuotas		94.433	(23.523)	(93.396)	(936.146)	(2.219.883)	(5.850.880)	(1.989.295)	(4.490.567)	202.930	(1.004.350)	-	8.646.345	(7.664.332)
Aumento (disminución) de activo neto atribuible a partícipes originadas por actividades de la operación antes de distribución de beneficios		202.845	25.119	102.933	89.596	181.281	287.998	153.496	376.339	122.799	26.834	4	56.369	1.625.613
En efectivo		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
En cuotas		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Aumento (disminución) de activo neto atribuible a partícipes originadas por actividades de la operación después de distribución de beneficios		202.845	25.119	102.933	89.596	181.281	287.998	153.496	376.339	122.799	26.834	4	-	1.569.244
Activo neto atribuible a los partícipes al 31 de diciembre de 2017		10.669.470	1.702	277.426	3.771.025	6.041.491	7.689.302	5.042.437	14.768.721	4.295.409	672.336	110	8.702.714	61.932.143
Saldo en cuotas atribuible a los partícipes al 31 de diciembre de 2017	22	9.579.683,5658	1.553,3250	250.797,6041	3.348.406,1398	5.305.336,4694	6.647.093,3760	4.441.575,4651	12.954.751,1376	3.703.491,5136	605.569,8204	104,1473	8.598.845,8686	55.437.208,4327

Las notas adjuntas números del 1 al 24 forman parte integral de los estados financieros.

FONDO MUTUO SURA RENTA LOCAL UF

Estados de Flujos de Efectivo (Método directo)

Por los ejercicios comprendidos entre el 01 de enero de 2018 y el 31 de diciembre de 2018,
y el 01 de enero de 2017 y el 31 de diciembre de 2017

(Expresado en miles de pesos)

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO	Nota	De 01-01-2018 Al 31-12-2018 M\$	De 01-01-2017 Al 31-12-2017 M\$
<u>Flujos de Efectivo Originado por Actividades de la Operación</u>			
-			
Compra de activos financieros		(118.932.602)	(297.409.640)
Venta / cobro de activos financieros		136.430.134	306.134.784
Intereses, diferencias de cambio y reajustes recibidos		-	-
Liquidación de instrumentos financieros derivados		2.023	-
Dividendos recibidos		-	-
Montos pagados a Sociedad Administradora e intermediarios		(575.181)	(1.162.261)
Montos recibidos de Sociedad Administradora e intermediarios		-	-
Otros ingresos de operación		-	-
Otros gastos de operación pagados		-	-
Flujo neto originado por actividades de la operación		16.924.374	7.562.883
<u>Flujos de Efectivo Originado por Actividades de Financiamiento</u>			
Colocación de cuotas en circulación		44.935.728	142.142.300
Rescate de cuotas en circulación		(61.966.941)	(149.665.123)
Otros		-	-
Flujo neto originado por actividades de la operación		(17.031.213)	(7.522.823)
Aumento (disminución) neto de efectivo y efectivo equivalente		(106.839)	40.060
Saldo inicial de efectivo y efectivo equivalente		176.873	136.813
Diferencias de cambio neta sobre efectivo y efectivo equivalente		-	-
Saldo final de activos y efectivo equivalente	(7)	70.034	176.873

Las notas adjuntas números del 1 al 24 forman parte integral de los estados financieros.

FONDO MUTUO SURA RENTA LOCAL UF

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2018 y 31 de diciembre de 2017

NOTA 1 - INFORMACION GENERAL

El fondo mutuo SURA Renta Local UF, domiciliado y constituido bajo las leyes chilenas, es un Fondo Mutuo de Inversión en Instrumentos de Deuda de Mediano y Largo Plazo Nacional- Derivados, 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-CFM (ex-SVS)

El objetivo del fondo es ofrecer una alternativa de inversión para personas naturales y/o jurídicas interesadas en realizar operaciones financieras en un portfolio diversificado con horizonte de mediano y largo plazo asociado a un riesgo moderado otorgando una adecuada liquidez, a través de una cartera compuesta principalmente por instrumentos de deuda emitidos por instituciones que participen en el mercado nacional, manteniendo un mínimo de un 60% en instrumentos de deuda nacional que sean reajustables de acuerdo a la variación que experimente la Unidad de Fomento de Chile.

Con fecha 14 de octubre de 2014, la Comisión para el Mercado Financiero-CFM (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	04/07/2018
Reglamento interno	28/07/2016

Los cambios al reglamento interno durante el año 2018 fueron los siguientes:

- a. En el Título B, "Política de Inversiones y Diversificación", numeral 1. "Objeto del Fondo" se cambió el riesgo asociado de moderado a bajo.
- b. En el Título B, "Política de Inversiones 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, pesos chilenos y dólares (estadounidenses). Asimismo, el fondo podrá mantener como disponible estas últimas dos monedas"
- c. En el Título B, "Política de Inversiones y Diversificación", numeral 3. "Características y diversificación de las inversiones" punto 3.1. "Diversificación de las inversiones respecto del activo total de Fondo", se modifica el numeral I por "Instrumentos de deuda nacional" y se agrega el numeral 1.1. "Instrumentos indexados a algún índice inflacionario" con un mínimo y máximo de 60 % - 100% respectivamente.
- d. En el Título B, "Política de Inversiones y Diversificación", numeral 4. "Operaciones que realizara el Fondo" punto 4.1. Contratos de Derivados" se actualizo la referencia a normativa vigente.
- e. En el Título B, "Política de Inversiones y Diversificación", numeral 4. "Operaciones que realizara el Fondo" punto 4.1." Contratos de Derivados" se actualizo la referencia a normativa en el apartado "Limites especifico"

FONDO MUTUO SURA RENTA LOCAL UF

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2018 y 31 de diciembre de 2017

NOTA 1 - INFORMACION GENERAL (CONTINUACIÓN)

- f. En el Título B, "Política de Inversiones y Diversificación", numeral 4. "Operaciones que realizara el Fondo" punto 4.1." Contratos de Derivados" se eliminó la posibilidad de operar con instrumentos financieros derivados con finalidad de inversión.
- g. En el Título B, "Política de Inversiones y Diversificación", numeral 4. "Operaciones que realizara el Fondo" punto 4.2." Adquisición de instrumentos con retroventa" se actualizo la referencia a la normativa vigente.
- h. 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.
- i. 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.
- j. 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 equipara la redacción al resto de los Reglamentos Internos de la Administradora, se elimina el requisito de mantener una tarjeta de crédito en algún banco o entidad emisora.
- k. 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 partícipes, cuando todos estos representen un porcentaje igual o mayor al 20 % del valor del patrimonio diario del Fondo.
- l. 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 actualizo de acuerdo al a normativa vigente.
- m. En el Título G, "Aporte, rescate y valorización de cuotas", numeral 4. "Valorización de cuotas" en el apartado "Momento de cálculo del patrimonio contable" se aclara que la base horaria será la de Santiago de Chile.
- n. En la letra J, "Otra información relevante", numeral 4 "Modificaciones al Reglamento Interno" se actualizo la referencia al Registro de Publico de Deposito de Reglamentos internos.
- o. En la letra J, "Otra información relevante", numeral 10 "Beneficio Tributario" se eliminó la referencia al artículo 57 bis de la Ley de Impuesto a la Renta.

Se informa que los cambios antes referidos constituyen las principales modificaciones efectuadas al Reglamento

Los presentes Estados Financieros fueron autorizados para su emisión el 08 de febrero de 2019 por la Administración.

FONDO MUTUO SURA RENTA LOCAL UF

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2018 y 31 de diciembre de 2017

NOTA 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 estados financieros del Fondo han sido preparados de acuerdo con Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) bajo la convención de costo histórico, modificada por la revalorización de activos financieros y pasivos financieros (incluidos los instrumentos financieros derivados) a valor razonable con efecto en resultados.

La preparación de los estados financieros en conformidad con NIIF requiere el uso de ciertas estimaciones contables críticas. También necesita que la Administración utilice su criterio en el proceso de aplicar los principios contables del Fondo. Estas áreas, que implican un mayor nivel de discernimiento o complejidad, o áreas donde los supuestos y estimaciones son significativos para los estados financieros, se presentan en la Nota 2.13.

Período cubierto

La fecha del estado de Situación Financiera y las clases de activos, pasivos y patrimonio, corresponden al 31 de diciembre de 2018 y al 31 de diciembre de 2017.

Los estados complementarios, Estado de Cambios en el Patrimonio Neto, Estado de Flujo de Efectivo y Estado de Resultados Integrales con sus respectivas clases, cubren los períodos de 12 meses terminados al 31 de diciembre de 2018 y al 31 de diciembre de 2017.

2.2 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.

Los tipos de cambio utilizados a la fecha de estos estados financieros son los siguientes:

Fecha	Valor USD
31/12/2018:	694,77
31/12/2017:	614,75

- Las diferencias de cambio relacionadas con el efectivo y efectivo equivalente se presentan en el Estado de Resultados Integrales dentro de "Diferencias de cambio netas sobre efectivo y efectivo equivalente".

FONDO MUTUO SURA RENTA LOCAL UF

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2018 y 31 de diciembre de 2017

NOTA 2 - RESUMEN DE CRITERIOS CONTABLES SIGNIFICATIVOS (CONTINUACIÓN)

2.2 Conversión de moneda extranjera (continuación)

Las diferencias de cambio relacionadas con activos y pasivos financieros contabilizados a costo amortizado se presentan en el Estado de Resultados Integrales dentro de "Diferencias de cambio netas sobre activos financieros a costo amortizado".

Las diferencias de cambio relacionadas con los activos y pasivos financieros contabilizados al valor razonable con efecto en resultados son presentadas en el Estado de Resultados Integrales dentro de "Cambios netos en valor razonable de activos financieros y pasivos financieros a valor razonable con efecto en resultados".

2.3 Activos y pasivos financieros

2.3.1 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.

2.3.1.1 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, o, 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.

2.3.1.2 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.

La compañía no presenta saldo en esta clase de activos al cierre del presente período.

2.3.1.3 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 9.

2.3.1.4 Reconocimiento, baja y medición

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

En el caso de activos y pasivos financieros a valor razonable con efecto en resultados, los costos de transacción se imputan a gasto en el estado de resultados cuando se incurre en ellos. 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.

FONDO MUTUO SURA RENTA LOCAL UF

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2018 y 31 de diciembre de 2017

NOTA 2 - RESUMEN DE CRITERIOS CONTABLES SIGNIFICATIVOS (CONTINUACIÓN)

2.3 Activos y pasivos financieros (continuación)

2.3.1 Clasificación (continuación)

2.3.1.4 Reconocimiento, baja y medición (continuación)

Con posterioridad al reconocimiento inicial, todos los activos 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.

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". Al 31 de diciembre de 2018 y al 31 de diciembre de 2017 el Fondo no mantiene deudas por préstamos de acciones ni obligaciones por ventas cortas.

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

2.3.1.5 Activos y pasivos financieros

El método de interés efectivo es un método para calcular el costo amortizado de un activo o pasivo financiero y para asignar los ingresos financieros o gastos financieros a través del periodo 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 o pasivo financiero. Al calcular el tipo de interés efectivo, el Fondo estima los flujos de efectivo considerando 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.

2.4 Estimación del valor razonable

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 valorización. 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 LOCAL UF

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2018 y 31 de diciembre de 2017

NOTA 2 - RESUMEN DE CRITERIOS CONTABLES SIGNIFICATIVOS (CONTINUACIÓN)

2.4 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

2.5 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.

2.6 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.

Al 31 de diciembre de 2018 y al 31 de diciembre 2017 el Fondo no ha constituido provisión por deterioro de valor para cuentas por cobrar a intermediarios, puesto que estas son recuperables a menos de 30 días.

2.7 Deterioro de valor de activos financieros a costo amortizado

El Fondo no presenta saldos por este concepto al cierre de los estados financieros. 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 de 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 del ejercicio no existe provisión por deterioro de activos financieros a costo amortizado.

2.8 Efectivo y efectivo equivalente

El efectivo y efectivo equivalente incluye los saldos en caja y depósitos a la vista, utilizados para administrar la caja del Fondo.

2.9 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.

FONDO MUTUO SURA RENTA LOCAL UF

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2018 y 31 de diciembre de 2017

NOTA 2 - RESUMEN DE CRITERIOS CONTABLES SIGNIFICATIVOS (CONTINUACIÓN)

2.9 Cuotas en circulación (continuación)

El fondo emite cuotas (cuotas en circulación) las cuales pueden ser rescatadas sólo a opción del partícipe por un monto de efectivo igual a la parte proporcional del valor de los activos netos del fondo en el momento del rescate. El valor neto de 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 series de cuotas, las siguientes poseen características diferentes de acuerdo con lo siguiente:

	Serie A	Serie AC	Serie AC-APV	Serie B	Serie C (APV-APVC)	Serie D (APV-APVC)	Serie E	Serie F	Serie H (APV-APVC)	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
Tipo de clientes (partícipes)	Todo tipo	Todo tipo de clientes con contrato de administración de cartera.	Cientes con aportes en planes APV y con contrato de administración de cartera.	Todo tipo de clientes con expectativas de estar más de 180 días sin asumir Comisión de Colocación Diferida.	Para Inversión de los planes APV y APVC	Todo tipo con saldo consolidado mayor o igual a M\$ 50.000	Todo tipo con saldo consolidado mayor o igual a M\$ 50.000	Todo tipo con saldo consolidado mayor o igual a M\$ 250.000	Todo tipo con saldo consolidado mayor o igual a M\$ 250.000	Todo tipo con saldo consolidado mayor o igual a M\$ 1.000.000	Todo tipo con saldo consolidado mayor o igual a M\$ 5.000.000	Inversiones de otros fondos Adm. Por la Administradora general de fondos Sura SA
Plazo de permanencia (1)	Sin mínimo.	Sin mínimo.	Sin mínimo.	Más de 180 días.	Sin mínimo.	Sin mínimo.	Más de 60 días.	Más de 60 días.	Sin mínimo.	Más de 60 días.	Más de 180 días.	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 y APVC	No destinada para constituir un plan APV.	Sólo destinada para constituir un plan APV y APVC.	Sólo destinada para constituir un plan APV y APVC.	No destinada para constituir un plan APV.	No destinada para constituir un plan APV.	Sólo destinada para constituir un plan APV y APVC.	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.	Igual o mayor a M\$5	Todo cliente con contrato de administración de cartera	Sin mínimo.	Igual o mayor a M\$5	Igual o mayor a M\$5 en calidad de APV y APVC	Saldo consolidado mayor o igual a M\$50.000 destinado a APV y APVC	Saldo consolidado mayor o igual a M \$50.000	Saldo consolidado mayor o igual a M \$250.000	Saldo consolidado mayor o igual a M \$250.000	Aportes exclusivos a APV, con contrato de administración de cartera	Saldo Consolidado mayor o igual a M \$5.000.000	Sin Mínimo
Porcentaje de remuneración (3)	2,261 % anual. IVA incluido	1,43 anual. IVA incluido	1,20% anual. exento de IVA	1,904 % anual. IVA incluido	1,50 %. exenta de IVA	1,00 % anual. exenta de IVA	1,666 % anual. IVA incluido	1,547% anual. IVA incluido	0,950% anual. exento de IVA	1,25% anual. IVA incluido	0,595% anual. IVA incluido	0,0% anual. IVA incluido
Porcentaje de comisión diferida (3).	Sin comisión	Sin comisión	Sin comisión	1-90 días: 1,785% 91-180: días 1,19% (IVA Incluido)	Sin comisión	Sin comisión	1-60 días: 1,19%	1-60 días: 1,19% (IVA Incluido)	Sin comisión	1-60 días: 1,19% (IVA Incluido)	1-180 días: 0,50% (IVA Incluido)	Sin comisión

(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.DFDSegún reglamento interno del fondo. Porcentajes tope o hasta.

FONDO MUTUO SURA RENTA LOCAL UF

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2018 y 31 de diciembre de 2017

NOTA 3 - CAMBIOS CONTABLES

Durante el ejercicio finalizado al 31 de diciembre de 2018, no se han efectuado cambios contables en relación con el ejercicio anterior.

NOTA 4 - NUEVOS PRONUNCIAMIENTOS CONTABLES

Las mejoras y modificaciones a IFRS, así como las interpretaciones que han sido publicadas en el período, se encuentran detalladas a continuación. A la fecha de estos estados financieros, las normas aún no entran en vigencia y la Sociedad no las ha aplicado de forma anticipada:

Nuevas Normas		Fecha de aplicación obligatoria
IFRS 16	Arrendamientos	1 de enero de 2019
IFRS 17	Contratos de Seguro	1 de enero de 2021
IFRIC 23	Tratamiento de posiciones fiscales inciertas	1 de enero de 2019
MARCO CONCEPTUAL	Marco Conceptual (revisado)	1 de enero de 2020

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.

IFRS 17, “Contratos de Seguro”

En mayo de 2017, el IASB emitió la IFRS 17 Contratos de Seguros, un nuevo estándar de contabilidad integral para contratos de seguros que cubre el reconocimiento, la medición, presentación y revelación. Una vez entrada en vigencia sustituirá a la IFRS 4 Contratos de Seguro emitida en 2005. La nueva norma aplica a todos los tipos de contratos de seguro, independientemente del tipo de entidad que los emiten.

La IFRS 17 es efectiva para periodos que empiezan en o después de 1 de enero de 2021, con cifras comparativas requeridas, se permite la aplicación, siempre que la entidad también aplique IFRS 9 e IFRS 15.

IFRIC Interpretación 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.

FONDO MUTUO SURA RENTA LOCAL UF

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2018 y 31 de diciembre de 2017

NOTA 4 - NUEVOS PRONUNCIAMIENTOS CONTABLES (CONTINUACION)

MARCO CONCEPTUAL

El IASB emitió el Marco Conceptual (revisado) en marzo de 2018. Este incorpora algunos nuevos conceptos, provee definiciones actualizadas y criterios de reconocimiento para activos y pasivos y aclara algunos conceptos importantes.

Los cambios al Marco Conceptual pueden afectar la aplicación de IFRS cuando ninguna norma aplica a una transacción o evento particular. El Marco Conceptual revisado entra en vigencia para periodos que empiezan en o después de 1 de enero de 2020.

La Sociedad está en proceso de evaluación del impacto generado por las mencionadas normas, concluyendo preliminarmente que no afectarán significativamente los estados financieros.

Mejoras y Modificaciones del período:

Mejoras y Modificaciones		Fecha de aplicación obligatoria
IAS 1 e IAS 8	Definición material	1 de enero de 2020
IAS 12	Impuestos a las ganancias	1 de enero de 2019
IAS 19	Beneficio a los empleados	1 de enero de 2019
IAS 23	Costos sobre préstamos	1 de enero de 2019
IAS 28	Inversiones en Asociadas	1 de enero de 2019
IFRS 03	Combinaciones de negocios - intereses previamente mantenidos en una operación conjunta	1 de enero de 2019
IFRS 03	Combinaciones de negocios - definición de negocio	1 de enero de 2020
IFRS 09	Instrumentos financieros	1 de enero de 2019
IFRS 11	Acuerdos conjuntos	1 de enero de 2019

IAS 1 “Presentación de Estados Financieros” e IAS 8 “Políticas Contables, Cambios en la Estimaciones Contables y Errores - Definición de material”

En octubre de 2018, el IASB emitió enmiendas a IAS 1 Presentación de Estados Financieros e IAS 8 Contabilidad Políticas, cambios en las estimaciones contables y errores, para alinear la definición de "material" en todas las normas y para aclarar ciertos aspectos de la definición. La nueva definición establece que, la información es material si omitirla, declararla erróneamente o esconderla razonablemente podría esperarse que influya en las decisiones que los usuarios primarios de los estados financieros de propósito general toman con base en esos estados financieros, los cuales proporcionan información financiera acerca de una entidad específica que reporta.

Las enmiendas deben ser aplicadas prospectivamente. La aplicación anticipada está permitida y debe ser revelada.

Aunque no se espera que las enmiendas a la definición de material tengan un impacto significativo en los estados financieros de una entidad, la introducción del término “esconder” en la definición podría impactar la forma en que se hacen los juicios de materialidad en la práctica, elevando la importancia de cómo se comunica y organiza la información en los estados financieros.

FONDO MUTUO SURA RENTA LOCAL UF

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2018 y 31 de diciembre de 2017

NOTA 4 - NUEVOS PRONUNCIAMIENTOS CONTABLES (CONTINUACION)

MARCO CONCEPTUAL

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 accionistas. 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 19 “Beneficios a los empleados”

Las enmiendas a IAS 19 abordan la contabilización cuando se produce una modificación, reducción o liquidación del plan durante un período de reporte.

Las enmiendas especifican que cuando una modificación, reducción o liquidación de un plan se produce durante el período de reporte anual, la entidad debe:

- Determine el costo actual de servicios por el resto del período posterior a la modificación, reducción o liquidación del plan, utilizando los supuestos actuariales usados para medir nuevamente el pasivo (activo) por beneficios definidos, neto, reflejando los beneficios ofrecidos bajo el plan y los activos del plan después de ese evento.
- Determinar el interés neto por el resto del período después de la modificación, reducción o liquidación del plan utilizando: el pasivo (activo), neto por beneficios definidos que refleje los beneficios ofrecidos bajo el plan y los activos del plan después de ese evento; y la tasa de descuento utilizada para medir nuevamente el pasivo (activo) neto por beneficios definidos.

Las enmiendas aclaran que una entidad primero determina cualquier costo de servicio pasado, o una ganancia o pérdida en la liquidación, sin considerar el efecto del techo del activo (asset ceiling). Este monto se reconoce en resultados. Luego, una entidad determina el efecto del techo del activo (asset ceiling) después de la modificación, reducción o liquidación del plan. Cualquier cambio en ese efecto, excluyendo los importes incluidos en el interés neto, se reconoce en otro resultado integral.

Esta aclaración establece que las entidades podrían tener que reconocer un costo de servicio pasado, o un resultado en la liquidación que reduzca un excedente que no se reconoció antes. Los cambios en el efecto del techo del activo (asset ceiling) no se compensan con dichos montos.

Las enmiendas se aplican a los cambios, reducciones o liquidaciones del plan que ocurran en o después del comienzo del primer período anual de reporte que comience el o después del 1 de enero de 2019. Se permite la aplicación anticipada, lo cual debe ser revelado.

IAS 23 “Costos sobre 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.

FONDO MUTUO SURA RENTA LOCAL UF

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2018 y 31 de diciembre de 2017

NOTA 4 - NUEVOS PRONUNCIAMIENTOS CONTABLES (CONTINUACION)

MARCO CONCEPTUAL

IAS 28 “Inversiones en Asociadas”

Las enmiendas aclaran que una entidad aplica a IFRS 9 Instrumentos Financieros para inversiones a largo plazo en asociadas o negocios conjuntos para aquellas inversiones que no apliquen el método de la participación patrimonial pero que, en sustancia, forma parte de la inversión neta en la asociada o negocio conjunto. Esta aclaración es relevante porque implica que el modelo de pérdida de crédito esperado, descrito en la IFRS 9, se aplica a estos intereses a largo plazo. Las entidades deben aplicar las enmiendas retrospectivamente, con ciertas excepciones. La entrada en vigencia será a partir del 1 de enero de 2019, con aplicación anticipada está permitida.

IFRS 3 “Combinaciones de negocios - intereses previamente mantenidos en una operación conjunta”

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 3 “Combinaciones de negocios – Definición de un negocio”

El IASB emitió enmiendas en cuanto a la definición de un negocio en IFRS 3 Combinaciones de Negocios, para ayudar a las entidades a determinar si un conjunto adquirido de actividades y activos es un negocio o no. El IASB aclara cuales son los requisitos mínimos para definir un negocio, elimina la evaluación respecto a si los participantes del mercado son capaces de reemplazar cualquier elemento faltante, incluye orientación para ayudar a las entidades a evaluar si un proceso adquirido es sustantivo, reduce las definiciones de un negocio y productos e introduce una prueba de concentración de valor razonable opcional.

Las enmiendas se tienen que aplicar a las combinaciones de negocios o adquisiciones de activos que ocurran en o después del comienzo del primer período anual de presentación de reporte que comience en o después del 1 de enero de 2020. En consecuencia, las entidades no tienen que revisar aquellas transacciones ocurridas en periodos anteriores. La aplicación anticipada está permitida y debe ser revelada.

Dado que las enmiendas se aplican prospectivamente a transacciones u otros eventos que ocurran en o después de la fecha de la primera aplicación, la mayoría de las entidades probablemente no se verán afectadas por estas enmiendas en la transición. Sin embargo, aquellas entidades que consideran la adquisición de un conjunto de actividades y activos después de aplicar las enmiendas deben, en primer lugar, actualizar sus políticas contables de manera oportuna.

Las enmiendas también podrían ser relevantes en otras áreas de IFRS (por ejemplo, pueden ser relevantes cuando una controladora pierde el control de una subsidiaria y ha adoptado anticipadamente la venta o contribución de activos entre un inversor y su asociado o negocio conjunto) (Enmiendas a la IFRS 10 e IAS 28).

FONDO MUTUO SURA RENTA LOCAL UF

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2018 y 31 de diciembre de 2017

NOTA 4 - NUEVOS PRONUNCIAMIENTOS CONTABLES (CONTINUACION)

MARCO CONCEPTUAL

IFRS 9 “Instrumentos financieros”

Bajo IFRS 9 un instrumento de deuda se puede medir al costo amortizado 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 enmiendas a la IFRS 9 pretenden aclarar que un activo financiero cumple el criterio de “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 enmiendas a 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 enmiendas 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 de enero de 2019. Se permite su aplicación anticipada.

La Sociedad está en proceso de evaluación de las mencionadas mejoras o modificaciones, concluyendo preliminarmente que no afectarán significativamente los estados financieros.

NOTA 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-S.V.S), 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 Nivel de Riesgo y Horizonte de Inversión

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

5.2 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, pesos chilenos y dólares (estadounidenses). Asimismo, el Fondo podrá mantener como disponible estas últimas dos monedas.

FONDO MUTUO SURA RENTA LOCAL UF

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2018 y 31 de diciembre de 2017

NOTA 5 - POLITICA DE INVERSION DEL FONDO (CONTINUACIÓN)

5.3 Mercados a los cuales dirigirá las inversiones

El Fondo contempla invertir en instrumentos de deuda de corto plazo e instrumentos de deuda de mediano y largo plazo del mercado nacional, principalmente de emisores del Estado, Banco Central, Bancos y sociedades o corporaciones nacionales. En todo caso la duración mínima de la cartera de inversiones será de 366 días y su duración máxima será de 1.095 días.

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 o aquella que la modifique o reemplace.

5.5 Duración y nivel de riesgo esperado de las inversiones

El riesgo que asumen los inversionistas está en directa relación con los activos en que invierta el Fondo, el cual 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; (iii) y las monedas de denominación.

5.6 Otras consideraciones

El fondo podrá invertir en instrumentos de deuda de corto plazo e instrumentos de deuda de mediano y largo plazo. En todo caso la duración mínima de la cartera de inversiones será de 366 días y su duración máxima será de 1095 días.

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 nacional	0	100
1.1. Instrumentos indexados a algún índice inflacionario	60	100
1.2. Instrumentos emitidos o garantizados por el Estado y el Banco Central de Chile.	0	100
1.3. Instrumentos emitidos o garantizados por Bancos e Instituciones Financieras Nacionales.	0	100
1.4. Instrumentos emitidos o garantizados por Bancos Extranjeros que operen en el país.	0	100
1.5. Instrumentos inscritos en el Registro de Valores emitidos por sociedades anónimas u otras entidades registradas en el mismo registro.	0	100
16. Títulos de Deuda de Securitización de la referida en el título XVIII de la Ley N° 18.045.	0	25
1.7. Otros instrumentos de deuda autorizados por Comisión para el Mercado Financiero-CMF	0	100

FONDO MUTUO SURA RENTA LOCAL UF

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2018 y 31 de diciembre de 2017

NOTA 5 - POLITICA DE INVERSION DEL FONDO (CONTINUACIÓN)

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 N°. 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 instrumentos emitidos o garantizados por personas a la Administradora que cumplan con los establecido en el artículo 62 letra a) y letra b) de la ley.	10% del activo del Fondo

5.7.3 Excesos de inversión

Los excesos que se produjeran en respecto de los límites establecidos en el presente reglamento interno, cuando se deban a causas imputable 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 dicho excesos se produjeran por causas ajenas a la Administradora, se regularizaran en forma y plazos que establezca la Comisión para el Mercado Financiero-CMF 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

5.8.1 Contratos de derivados

El Fondo podrá realizar inversiones en derivados en conformidad con lo establecido en el artículo 56 de la Ley y en la Norma de Carácter General N° 365 de la Comisión para el Mercado Financiero-CMF 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 punto 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° 376 de 2015 o aquella que la modifique y/o reemplace, de la Comisión para el Mercado Financiero-CMF (ex-S. V. S).

FONDO MUTUO SURA RENTA LOCAL UF

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2018 y 31 de diciembre de 2017

NOTA 5 - POLITICA DE INVERSION DEL FONDO (CONTINUACIÓN)

5.8 Operaciones que realizará el Fondo (continuación)

5.8.1 Contratos de derivados (continuación)

Límites generales

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

Límites específicos

En cuanto a los límites específicos, 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 les hace especialmente sensibles a las variaciones de precio del activo subyacente y puede multiplicar las pérdidas y ganancias de valor de la cartera.

5.8.2 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 Vigentes.

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 BBB y N3 respectivamente, de acuerdo con 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, adquiridos con retroventa con instituciones bancarias y financieras nacionales o extranjeras, 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;

FONDO MUTUO SURA RENTA LOCAL UF

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2018 y 31 de diciembre de 2017

NOTA 6 – ADMINISTRACION DE RIESGOS

6.1 Gestión de riesgo financiero

Las actividades del Fondo Mutuo Sura Renta Local UF 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 los manuales, políticas y procedimientos de gestión y control interno de Sura.

6.1.1 Riesgos de mercado

a) Riesgo de precios

De acuerdo con la naturaleza de este fondo (inversión en instrumentos de renta fija local, especialmente instrumentos de mediano y largo 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, la moneda funcional, 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 con la naturaleza de este fondo cuyo objetivo de inversión es invertir sus recursos en instrumentos de renta fija local, no presenta exposición a riesgo de tipo de cambio, puesto que no tiene posiciones en activos denominados en monedas distintas al Peso chileno.

Derivado	Tipo	Posición	% Activo 31 diciembre 2018
Forward	UF/Peso	Venta	0.59%
Swap	Tasa	Recibe Tasa Flotante	0.00%
Swap	Tasa	Recibe Tasa Fija	0.00%

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 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.

Este se administra fijando un límite máximo a la duración del fondo y a la posición en activos denominados en UF, ambos establecidos en la Política de Inversiones del Fondo

FONDO MUTUO SURA RENTA LOCAL UF

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2018 y 31 de diciembre de 2017

NOTA 6 – ADMINISTRACION DE RIESGOS (CONTINUACIÓN)

6.1 Gestión de riesgo financiero (continuación)

6.1.1 Riesgos de mercado (continuación)

En los siguientes cuadros se muestra la duración y el tipo de instrumento en que el fondo invierte:

	31/12/2018
Duración promedio	2.37 años

Tipo de Instrumento	% Activos al 31/12/2018
Nominal	16.1%
Real	83.7%

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

Tramo Vencimiento	31/12/2018	31/12/2017
0 - 1 AÑO	17.27%	19.54%
2 - 4 AÑOS	55.92%	45.87%
5 - 7 AÑOS	19.43%	20.41%
8 O MÁS AÑOS	7.20%	14.17%

*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.

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

VaR Histórico Semanal			
% Patrimonio Neto	Patrimonio CLP	% Patrimonio Neto	Patrimonio CLP
31/12/2018	31/12/2018	31/12/2017	31/12/2017
0.19%	88,511,604	0.25%	154,830,361

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 con la naturaleza de este fondo, sí presenta exposición a riesgo de crédito, debido a la inversión que realiza en instrumentos de deuda de emisores locales. 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, 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, de esta forma, se busca mitigar el Riesgo de Crédito del Fondo.

FONDO MUTUO SURA RENTA LOCAL UF

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2018 y 31 de diciembre de 2017

NOTA 6 – ADMINISTRACION DE RIESGOS (CONTINUACIÓN)

6.1 Gestión de riesgo financiero (continuación)

6.1.2 Riesgo de Crédito (continuación)

En el siguiente cuadro se muestra las principales posiciones de la cartera de acuerdo con su diversificación por clasificación de riesgo, emisor y tipo de instrumento.

Clasificación	% Activos al 31/12/2018
Gobierno	17.71%
AAA	34.80%
AA+	1.34%
AA	21.76%
AA-	11.41%
A+	4.69%
A	0.48%
A-	1.44%
BBB	2.64%
BBB-	3.55%

Tipo de Instrumento	% Activos al 31/12/2018
Bonos de Empresas	38.77%
Bonos Bancarios	33.60%
Instrumentos de Gobierno	17.71%
Depósito a Plazo	5.78%
Bonos Subordinados	2.56%
Efectos de Comercio	1.22%
Letras Hipotecarias	0.19%

TOP 10 Emisor	% Activos al 31/12/2018
BANCO CENTRAL	11.59%
SCOTIABANK	8.48%
BANCO DE CHILE	8.05%
BANCO SANTANDER	7.68%
BANCO DEL ESTADO DE CHILE	6.77%
TESORERIA GENERAL DE LA REPUBLICA	6.12%
FORUM LEASING Y SERV. FINANC. S.A.	5.81%
CAJA DE COMPENSACION DE ASIGNACION FAMILIAR DE LOS	3.89%
LATAM AIRLINES GROUP S.A.	3.55%
TANNER SERVICIOS FINANCIEROS S.A.	3.52%

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.

FONDO MUTUO SURA RENTA LOCAL UF

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2018 y 31 de diciembre de 2017

NOTA 6 – ADMINISTRACION DE RIESGOS (CONTINUACIÓN)

6.1 Gestión de riesgo financiero (continuación)

6.1.3 Riesgo de liquidez (continuación)

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

Liquidez	
31-12-2018	31-12-2017
16,9%	18,5%

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:

$$\text{Necesidad de liquidez} < \text{Activos Líquidos en cartera}$$

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).
- 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.

En el siguiente cuadro se muestra las variables y resultado del porcentaje mínimo requerido de referencia al 31/12/2017.

31/12/2018		31/12/2017	
MM CLP		MM CLP	
Total Activos	46,760	Total Activos Año Anterior	62,091
Promedio Rescates Netos Año Actual	238	Promedio Rescates Netos Año Anterior	597
Desv. Est. Rescates Netos Actual	636	Desv. Est. Rescates Netos Año Ant	713
%Liquido_ Requerido Año Actual	1.5%	%Liquido_ Requerido Año Ant	2.1%
Liquidez Año Actual	16.9%	Liquidez Año Ant	18.5%

Para el cálculo del promedio y desviación estándar de los rescates netos se tomó el periodo entre el 1 enero 2018 y 31 diciembre 2018.

Se cumplió con los requerimientos de capital

FONDO MUTUO SURA RENTA LOCAL UF

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2018 y 31 de diciembre de 2017

NOTA 6 – ADMINISTRACION DE RIESGOS (CONTINUACIÓN)

6.1 Gestión de riesgo financiero (continuación)

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.

Valor Mercado Cartera 31 diciembre 2018 (CLP)	Variación Porcentual Valor Mercado
46,678,525,897	0.08%

Niveles de jerarquía del valor razonable de activos y pasivos financieros del Fondo

Activos al 31 de diciembre de 2018	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Saldo Total M\$
Activos Financieros a valor razonable con efecto en resultados Acciones y derechos preferentes de suscripción de acciones	-	-	-	-
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	-	-	-	-
Dep. y/o Pag. Bcos. e Inst. Fin.	2.703.761	-	-	2.703.761
Bonos Bancos e Inst. Financieras	16.907.604	-	-	16.907.604
Letras Crédito Bcos. e Inst. Fin.	87.308	-	-	87.308
Pagarés de Empresas	568.747	-	-	568.747
Bonos de empresas y Sociedades securitizadoras	18.129.311	-	-	18.129.311
Pagarés emitidos por Estados y Bcos. Centrales	-	-	-	-
Bonos emitidos por Estados y Bcos. Centrales	8.281.795	-	-	8.281.795
Otros títulos de deuda	-	-	-	-
Otros Inst. e Inversiones Financieras	-	2.362	-	2.362
Total Activos	46.678.526	2.362	-	46.680.888
Pasivos	-	-	-	-
Pasivos Financieros a valor razonable con efecto en resultados	-	-	-	-
Acciones que cotizan en bolsa ventas cortas	-	-	-	-
Derivados	-	3.779	-	3.779
Total Pasivos	-	3.779	-	3.779

FONDO MUTUO SURA RENTA LOCAL UF

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2018 y 31 de diciembre de 2017

NOTA 7 - EFECTIVO Y EFECTIVO EQUIVALENTE

El efectivo y efectivo equivalente comprende los siguientes saldos:

<u>Efectivo y efectivo equivalente</u>	31/12/2018 M\$	31/12/2017 M\$
Banco de Chile	70.034	176.873
Total	70.034	176.873
<u>Conciliación del efectivo y equivalentes al efectivo</u>	31/12/2018 M\$	31/12/2017 M\$
Total de partidas de conciliación del efectivo y equivalentes al efectivo	70.034	176.873
Saldo efectivo y equivalentes al efectivo – Estado de Flujo de efectivo	70.034	176.873

NOTA 8 - ACTIVOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE CON EFECTO EN RESULTADOS

a) Activos

ACTIVOS	31-12-2018 M\$	31-12-2017 M\$
<u>Activos financieros a valor razonable con efecto en resultados:</u>		
Instrumentos de capitalización	-	43.168
Títulos de deuda con vencimiento igual o menor a 365 días	38.601.272	11.800.414
Títulos de deuda con vencimiento mayor a 365 días	8.077.254	48.592.136
Cuotas de fondos mutuos	-	-
Otros instrumentos e inversiones financieras	2.362	-
Otros instrumentos e inversiones financieras (ETF)	-	-
Otros títulos de capitalización	-	-
Total activos financieros a valor razonable con efecto en resultados	46.680.888	60.435.718
<u>Designados a valor razonable con efecto en resultados al inicio:</u>		
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	46.680.888	60.435.718

FONDO MUTUO SURA RENTA LOCAL UF

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2018 y 31 de diciembre de 2017

NOTA 8 - ACTIVOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE CON EFECTO EN RESULTADOS (CONTINUACIÓN)

b) Composición de la cartera

	31 de diciembre de 2018				31 de diciembre de 2017			
	Nacional M\$	Extranjero M\$	Total M\$	% Total Activo Neto	Nacional M\$	Extranjero M\$	Total M\$	% Total Activo Neto
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	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros instrumentos e inversiones financieras	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	-	-	-	-	-	-	-	-
ii) Títulos de deuda con vencimiento igual o menor a 365 días								
Dep. y/o Pag. Bcos. e Inst. Fin.	-	-	-	-	3.143.907	-	3.143.907	5,08%
Bonos Bancos e Inst. Financieras	13.300.376	-	13.300.376	28,47%	5.436.124	-	5.436.124	8,78%
Letras Crédito Bcos. e Inst. Fin.	87.308	-	87.308	0,19%	-	-	-	-
Pagarés de empresas	171.563	-	171.563	0,37%	246.270	-	246.270	0,40%
Bonos de empresas y sociedades Securitizadoras	16.760.230	-	16.760.230	35,88%	2.421.350	-	2.421.350	3,91%
Pagarés emitidos por Estados y Bcos. Centrales	-	-	-	-	-	-	-	-
Bonos emitidos por Estados y Bcos. Centrales	8.281.795	-	8.281.795	17,73%	552.763	-	552.763	0,89%
Otros títulos de deuda	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	38.601.272	-	38.601.272	82,64%	11.800.414	-	11.800.414	19,06%
iii) Títulos de deuda con vencimiento mayor a 365 días								
Dep. y/o Pag. Bcos. e Inst. Fin.	2.703.761	-	2.703.761	5,79%	-	-	-	-
Bonos Bancos e Inst. Financieras	3.607.228	-	3.607.228	7,72%	23.154.812	-	23.154.812	37,39%
Letras Crédito Bcos. e Inst. Fin.	-	-	-	-	100.859	-	100.859	0,16%
Pagarés de empresas	397.184	-	397.184	0,85%	-	-	-	-
Bonos de empresas y sociedades Securitizadoras	1.369.081	-	1.369.081	2,93%	15.364.502	-	15.364.502	24,81%
Pagarés emitidos por Estados y Bcos. Centrales	-	-	-	-	-	-	-	-
Bonos emitidos por Estados y Bcos. Centrales	-	-	-	-	9.971.963	-	9.971.963	16,10%
Otros títulos de deuda	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	8.077.254	-	8.077.254	17,29%	48.592.136	-	48.592.136	78,46%
iv) Otros instrumentos e inversiones financieras Derivados								
Otros	-	-	-	-	-	-	-	-
Derivados	2.362	-	2.362	0,01%	43.168	-	43.168	0,07%
Subtotal	2.362	-	2.362	0,01%	43.168	-	43.168	0,07%
Total	46.680.888	-	46.680.888	99,94%	60.435.718	-	60.435.718	97,59%

Los términos y condiciones relacionados con garantías no tienen ningún requerimiento inusual significativo distinto de la práctica habitual cuando surge algún incumplimiento.

FONDO MUTUO SURA RENTA LOCAL UF

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2018 y 31 de diciembre de 2017

NOTA 8 - ACTIVOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE CON EFECTO EN RESULTADOS (CONTINUACIÓN)

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

	31-12-2018 M\$	31-12-2017 M\$
Saldo de inicio	60.435.718	67.933.793
Intereses y reajustes	2.071.121	2.875.908
Diferencias de cambio	-	-
Aumento (disminución) neto por otros cambios en el valor razonable	265.779	178.375
Compras	118.903.688	297.437.769
Ventas	(134.954.612)	(307.990.127)
Otros movimientos	(40.806)	-
Saldo final	46.680.888	60.435.718

NOTA 9 - ACTIVOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO

a) Activos

Al 31 de diciembre de 2018 y 31 de diciembre de 2017 el Fondo no presenta saldos por activos financieros a costo amortizado.

Composición de la cartera

b) Composición de la cartera

Al 31 de diciembre de 2018 y 31 de diciembre de 2017 el Fondo no presenta saldos por activos financieros a costo amortizado.

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

Al 31 de diciembre de 2018 y 31 de diciembre de 2017 el Fondo no presenta saldos por activos financieros a costo amortizado.

d) No existe movimiento de la provisión por deterioro de los activos financieros clasificados a costo amortizado al 31 de diciembre de 2018 y 31 de diciembre de 2017.

FONDO MUTUO SURA RENTA LOCAL UF

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2018 y 31 de diciembre de 2017

NOTA 10 - CUENTAS POR COBRAR Y POR PAGAR A INTERMEDIARIOS

a) Cuentas por cobrar:

	31-12-2018 M\$	31-12-2017 M\$
Por instrumentos financieros derivados	-	-
Por venta de instrumentos financieros	-	1.464.624
Subtotal	-	1.464.624
Provisiones por riesgo de crédito	-	-
Total	-	1.464.624

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 libro y el valor razonable de los Cuentas por cobrar a intermediarios, dado que los saldos vencen a muy corto plazo.

El valor libro de las Cuentas por cobrar a intermediarios están denominados en las siguientes monedas:

	31-12-2018 M\$	31-12-2017 M\$
Pesos chilenos	-	1.464.624
Dólares estadounidenses	-	-
Otras monedas	-	-
Total	-	1.464.624

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

FONDO MUTUO SURA RENTA LOCAL UF

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2018 y 31 de diciembre de 2017

NOTA 10 - CUENTAS POR COBRAR Y POR PAGAR A INTERMEDIARIOS (CONTINUACIÓN)

b) Cuentas por pagar

	31-12-2018 M\$	31-12-2017 M\$
Por instrumentos financieros derivados	-	-
Por compra de instrumentos financieros	-	-
Comisiones y derechos de bolsa	-	59.358
Primas por pagar ventas cortas	-	-
Obligaciones por pagar ventas cortas	-	-
Total	-	59.358

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

El valor libro de las Cuentas por pagar a intermediarios están denominados en las siguientes monedas:

	31-12-2018 M\$	31-12-2017 M\$
Pesos chilenos	-	59.358
Dólares estadounidenses	-	-
Otras monedas	-	-
Total	-	59.358

NOTA 11 - OTRAS CUENTAS POR COBRAR Y OTROS DOCUMENTOS Y CUENTAS POR PAGAR

a) Otras cuentas por cobrar:

	31-12-2018 M\$	31-12-2017 M\$
Dividendos por cobrar	-	-
Cupones por cobrar	1.069	3.928
Valores por cobrar	8.317	10.148
Total	9.386	14.076

b) Al 31 de diciembre de 2018 y 31 de diciembre de 2017 el Fondo no presenta saldos de Otros documentos y cuentas por pagar.

FONDO MUTUO SURA RENTA LOCAL UF

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2018 y 31 de diciembre de 2017

NOTA 12 - PASIVOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE CON EFECTO EN RESULTADOS

a) Instrumentos derivados.

	31-12-2018 M\$	31-12-2017 M\$
Forward	3.779	37.795
Obligaciones USD	-	-
Total	3.779	37.795

NOTA 13 - 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

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 remuneraciones por administración, recuperaciones de gastos y comisiones por rescates del ejercicio al 31 de diciembre de 2018 y al 31 de diciembre de 2017, ascendieron a M\$ 556.815.- y a M\$ 1.013.444.-, respectivamente. Los cuales, a la fecha de presentación de los presentes estados financieros, se adeudan M\$ 43.629, y M\$ 61.995.- al 31 de diciembre de 2017.

FONDO MUTUO SURA RENTA LOCAL UF

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2018 y 31 de diciembre de 2017

NOTA 13 - PARTES RELACIONADAS (CONTINUACIÓN)

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 del Fondo a los ejercicios finalizados al 31 de diciembre de 2018 y al 31 de diciembre de 2017, como sigue.

2018	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
Accionista de la Sociedad Administradora							
Empresas relacionadas a la Sociedad Administradora	A	3,75%	160.945,7259	39.106,7561	9.868,5452	190.183,9368	217.856.118
	AC	138,12%	94,0654	0,0000	0,0000	94,0654	106.645
	B	70,06%	2.465.289,3400	968.974,2511	2.026.580,7311	1.407.682,8600	1.635.394.003
	C (APC-APVC)	12,79%	1.602.641,5000	123.055,9674	1.212.104,1575	513.593,3099	605.459.129
	D (APC-APVC)	49,63%	3.131.822,1600	1.477.228,1711	2.594.795,3272	2.014.255,0039	2.423.026.907
	F	73,11%	10.907.659,4600	4.267.644,0145	7.819.351,8846	7.355.951,5899	8.688.830.157
M	100,00%	104,1473	0,0000	0,0000	104,1473	114.911	
Personal clave de la Sociedad Administradora							

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	1,68%	25.581,2103	146.083,3428	10.718,8272	160.945,7259	179.254,944
	AC	6,06%	-	94,0654	-	94,0654	103,066
	B	73,63%	3.057.488,3990	2.782.040,5657	3.374.239,6247	2.465.289,3400	2.776.445.341
	C (APC-APVC)	30,21%	1.816.382,7275	374.452,3519	588.193,5794	1.602.641,5000	1.825.020.028
	D (APC-APVC)	47,12%	3.108.957,6400	4.318.550,7004	4.295.686,1804	3.131.822,1600	3.622.865.881
	F	84,20%	13.582.402,2551	18.916.607,5447	21.591.350,3398	10.907.659,4600	12.434.989.205
	M	100,00%	104,1473	-	-	104,1473	109.959
Personal clave de la Sociedad Administradora	A	-	189,8308	9.249,7742	9.439,6050	-	-
	AC	-	-	-	-	-	-
	AC-APV	-	-	99.625,9833	99.625,9833	-	-
	B	-	4.542,5242	1.535,2969	6.077,8211	-	-
	C (APC-APVC)	0,16%	228,5465	8.051,6286	0,0000	8.280,1751	9.429,111
	D (APC-APVC)	0,35%	153.462,0081	44.890,9691	175.333,2302	23.019,7470	26.629,052
	E	0,22%	4.005,3589	18.816,4160	13.056,8329	9.764,9420	11.085,954
	H (APC-APVC)	4,18%	114.710,0031	157.740,7161	117.568,3234	154.882,3958	179.636,784

NOTA 14 - DISTRIBUCION DE BENEFICIOS A LOS PARTICIPES

Al 31 de diciembre de 2018 y al 31 de diciembre de 2017, el Fondo no distribuyó beneficios a los partícipes.

FONDO MUTUO SURA RENTA LOCAL UF

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2018 y 31 de diciembre de 2017

NOTA 15 - RENTABILIDAD DEL FONDO

a) La rentabilidad nominal del Fondo durante los períodos siguientes:

31-12-2018												
Mensual	Serie A	Serie AC	Serie AC-APV	Serie B	Serie C (APV-APVC)	Serie D (APV-APVC)	Serie E	Serie F	Serie H (APV-APVC)	Serie I	Serie M	Serie SURA
Enero	0,4092	0,4538	0,5075	0,4346	0,4648	0,5032	0,4641	0,4722	0,5118	0,4742	0,5420	0,5758
Febrero	0,4842	0,5289	0,5730	0,5071	0,5345	0,5692	0,5338	0,5411	0,5769	0,5429	0,6060	0,6348
Marzo	0,1613	0,2092	0,2594	0,1867	0,2168	0,2551	0,2160	0,2241	0,2636	0,2261	0,3003	0,3275
Abril	0,0129	0,0439	0,1808	0,0374	0,0665	0,1035	0,0657	0,0736	0,1117	0,0755	0,1425	0,1735
Mayo	0,5562	0,6067	0,7253	0,5816	0,6118	0,6503	0,6111	0,6192	0,6588	0,6212	0,6892	0,7230
Junio	0,3498	0,4008	0,4527	0,3743	0,4035	0,4407	0,4028	0,4106	0,4489	0,4126	0,4818	0,5109
Julio	0,3410	0,3953	0,4305	0,3663	0,3965	0,4349	0,3958	0,4039	0,4435	0,4059	0,4804	0,5074
Agosto	0,2920	0,3449	0,4462	0,3174	0,3476	0,3859	0,3468	0,3549	0,3944	0,3569	0,4306	0,4584
Septiembre	0,0737	0,1188	0,1685	0,0982	0,1273	0,1644	0,1266	0,1344	0,1726	0,1364	0,2051	0,2344
Octubre	(0,3220)	(0,2756)	(0,2245)	(0,2968)	(0,2668)	(0,2287)	(0,2676)	(0,2595)	(0,2202)	(0,2575)	(0,1881)	(0,1567)
Noviembre	0,2152	0,2701	0,2530	0,2397	0,2689	0,3060	0,2681	0,2760	0,3142	0,2779	0,3454	0,3761
Diciembre	0,2429	0,3248	-	0,2682	0,2984	0,3367	0,2976	0,3057	0,3453	0,3078	0,3809	0,4092

31-12-2018												
Anual	Serie A	Serie AC	Serie AC-APV	Serie B	Serie C (APV-APVC)	Serie D (APV-APVC)	Serie E	Serie F	Serie H (APV-APVC)	Serie I	Serie M	Serie SURA
Último año	2,8500	3,4726	3,8346	3,1564	3,5224	3,9893	3,5131	3,6117	4,0933	3,6363	4,5035	4,8770
Últimos dos años	4,8100	6,0953	7,1035	5,4725	6,2177	7,2095	6,1360	6,3532	7,4242	6,4830	8,2830	0,0000
Últimos tres años	10,0218	13,1523	14,6374	11,1143	12,2893	13,9076	12,0805	12,4440	14,2501	12,4120	0,0000	0,0000

FONDO MUTUO SURA RENTA LOCAL UF

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2018 y 31 de diciembre de 2017

NOTA 15 - RENTABILIDAD DEL FONDO (CONTINUACIÓN)

b) La rentabilidad real del Fondo para sus series APV, durante los períodos siguientes:

31-12-2018					31-12-2017				
Mensual	Serie AC-APV	Serie C (APV-APVC)	Serie D (APV-APVC)	Serie H (APV-APVC)	Mensual	Serie AC-APV	Serie C (APV-APVC)	Serie D (APV-APVC)	Serie H (APV-APVC)
Enero	0,4071	0,3644	0,4028	0,4113	Enero	0,7525	0,7054	0,7482	0,7567
Febrero	0,2041	0,1657	0,2003	0,2080	Febrero	0,5473	0,5049	0,5434	0,5511
Marzo	0,0988	0,0563	0,0945	0,1030	Marzo	0,0832	0,0364	0,0789	0,0874
Abril	0,0408	(0,0734)	(0,0364)	(0,0282)	Abril	0,2882	0,2428	0,2841	0,2923
Mayo	0,4512	0,3380	0,3764	0,3849	Mayo	(0,3021)	(0,3486)	(0,3063)	(0,2978)
Junio	0,1551	0,1061	0,1432	0,1514	Junio	(0,0429)	(0,0880)	(0,0470)	(0,0388)
Julio	0,2692	0,2352	0,2735	0,2821	Julio	0,1320	0,0853	0,1278	0,1363
Agosto	0,1330	0,0347	0,0729	0,0814	Agosto	0,2882	0,2452	0,2840	0,2925
Septiembre	(0,0874)	(0,1284)	(0,0915)	(0,0833)	Septiembre	(0,4378)	(0,4786)	(0,4418)	(0,4336)
Octubre	(0,4960)	(0,5382)	(0,5002)	(0,4918)	Octubre	(0,3109)	(0,3532)	(0,3151)	(0,3066)
Noviembre	(0,1136)	(0,0978)	(0,0609)	(0,0527)	Noviembre	(0,1095)	(0,1505)	(0,1136)	(0,1054)
Diciembre	(0,1197)	0,1784	0,2167	0,2252	Diciembre	0,5259	0,4833	0,5217	0,5302

31-12-2018					31-12-2017				
Anual	Serie AC-APV	Serie C (APV-APVC)	Serie D (APV-APVC)	Serie H (APV-APVC)	Anual	Serie AC-APV	Serie C (APV-APVC)	Serie D (APV-APVC)	Serie H (APV-APVC)
Último año	0,9430	0,6395	1,0934	1,1946	Último año	1,4155	0,8800	1,3649	1,4663
Últimos dos años	1,1790	0,7597	1,2290	1,3303	Últimos dos años	2,7558	1,8512	2,3520	2,4545
Últimos tres años	2,1480	1,4457	1,9307	2,0328	Últimos tres años	0,5489	1,2856	1,7868	1,9858

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.

FONDO MUTUO SURA RENTA LOCAL UF

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2018 y 31 de diciembre de 2017

NOTA 15 - RENTABILIDAD DEL FONDO (CONTINUACIÓN)

b) La rentabilidad real del Fondo para sus series APV, durante los períodos siguientes: (continuación)

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

Fecha	UF	Fecha	UF	Fecha	UF
31/01/2018	26.824,94	30/06/2018	27.158,77	30/11/2018	27.532,80
28/02/2018	26.923,70	31/07/2018	27.202,48	31/12/2018	27.565,79
31/03/2018	26.966,89	31/08/2018	27.287,57	Último año	26.798,14
30/04/2018	27.004,63	30/09/2018	27.357,45	Últimos dos años	26.347,98
31/05/2018	27.078,32	31/10/2018	27.432,10	Últimos tres años	25.629,09

NOTA 16 - 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 2018, 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, siguiente:

ENTIDADES	CUSTODIA DE VALORES					
	CUSTODIA NACIONAL			CUSTODIA EXTRANJERA		
	Monto Custodiado (M\$)	% sobre total inversiones en instrumentos Emitidos por Emisores Nacionales	% sobre total Activo del Fondo	Monto Custodiado (M\$)	% sobre total inversiones en Instrumentos Emitidos por Emisores Extranjeros	% sobre el total Activo del Fondo
Empresa de Depósito de valores - Custodia encargada por Sociedad Administradora	46.678.525	100,00%	99,83%	-	-	-
Empresa de Depósito de Valores - Custodia encargada por Entidades Bancarias	-	-	-	-	-	-
Custodia interna	-	-	-	-	-	-
Total, cartera de inversiones en custodia	46.678.525	100,00%	99,83%	-	-	-

NOTA 17 - EXCESO DE INVERSION

Al 31 de diciembre de 2018 y 31 de diciembre de 2017 el Fondo no presenta saldos Excesos de inversión que informar.

FONDO MUTUO SURA RENTA LOCAL UF

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2018 y 31 de diciembre de 2017

NOTA 18 - GARANTIA CONSTITUIDA POR LA SOCIEDAD ADMINISTRADORA EN BENEFICIO DEL FONDO (ARTÍCULO 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 (Desde – Hasta)
Póliza seguro de garantía N° 218100336	Compañía de Seguros de Crédito Continental S.A.	Banco Santander	25.000	10-01-2018 al 10-01-2019

Con fecha 10 de enero de 2019, la Sociedad Administradora renovó con la Compañía de Seguros de Crédito Continental S.A. la póliza de garantía constituida a favor del Fondo, N°219100426 por una cobertura de UF 17.868 y con vigencia desde el 10 de enero de 2019 al 10 de enero de 2020.

NOTA 19 - GARANTIA FONDOS MUTUOS ESTRUCTURADOS GARANTIZADOS

Al 31 de diciembre de 2018 y 31 de diciembre de 2017 el Fondo no existen Garantías por fondos mutuos estructurados garantizados que informar. .

FONDO MUTUO SURA RENTA LOCAL UF

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2018 y 31 de diciembre de 2017

NOTA 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 2018 y al 31 de diciembre de 2017.

2018				
Serie A				
Mes	Valor libro cuota \$	Total Activo del Fondo M\$	Remuneración devengada acumulada (IVA inc.) M\$	N° Aportantes
Enero	1.118,3180	57.749.745	13.415	833
Febrero	1.123,7332	58.233.538	10.307	825
Marzo	1.125,5461	52.584.225	11.325	815
Abril	1.125,6914	48.747.264	10.990	790
Mayo	1.131,9522	47.916.857	10.958	786
Junio	1.135,9115	47.866.022	10.802	797
Julio	1.139,7848	44.797.937	11.603	788
Agosto	1.143,1135	44.659.826	11.109	754
Septiembre	1.143,9563	46.680.007	10.577	735
Octubre	1.140,2726	48.097.170	9.841	717
Noviembre	1.142,7264	46.896.919	9.594	700
Diciembre	1.145,5022	46.760.309	9.828	692

2017				
Serie A				
Mes	Valor libro cuota \$	Total Activo del Fondo M\$	Remuneración devengada acumulada (IVA inc.) M\$	N° Aportantes
Enero	1.098,7408	59.133.303	18.079	940
Febrero	1.106,7901	81.277.681	17.294	1.031
Marzo	1.109,8794	79.386.557	22.292	1.086
Abril	1.115,6897	87.644.907	23.445	1.128
Mayo	1.114,0455	96.572.236	24.267	1.182
Junio	1.113,8456	94.376.682	23.811	1.202
Julio	1.111,2977	88.147.649	23.726	1.098
Agosto	1.113,6852	82.737.885	21.180	1.127
Septiembre	1.109,9550	76.069.250	20.711	1.112
Octubre	1.104,5150	57.936.200	17.626	935
Noviembre	1.106,2438	68.276.600	18.525	884
Diciembre	1.113,7602	62.091.291	17.604	868

FONDO MUTUO SURA RENTA LOCAL UF

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2018 y 31 de diciembre de 2017

NOTA 20 - INFORMACION ESTADISTICA (CONTINUACIÓN)

Información estadística del Fondo, según sus series de cuotas, al último día de cada mes del ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2018 y al 31 de diciembre de 2017. (continuación)

2018				
Serie AC				
Mes	Valor libro cuota \$	Total Activo del Fondo M\$	Remuneración devengada acumulada (IVA inc.) M\$	N° Aportantes
Enero	1.100,6526	57.749.745	-	2
Febrero	1.106,4742	58.233.538	-	2
Marzo	1.108,7894	52.584.225	-	2
Abril	1.109,2760	48.747.264	-	2
Mayo	1.116,0060	47.916.857	-	3
Junio	1.120,4794	47.866.022	-	3
Julio	1.124,9092	44.797.937	-	3
Agosto	1.128,7887	44.659.826	4	4
Septiembre	1.130,1295	46.680.007	30	4
Octubre	1.127,0144	48.097.170	31	4
Noviembre	1.130,0580	46.896.919	21	1
Diciembre	1.133,7289	46.760.309	-	1

2017				
Serie AC				
Mes	Valor libro cuota \$	Total Activo del Fondo M\$	Remuneración devengada acumulada (IVA inc.) M\$	N° Aportantes
Enero	1.074,9241	59.133.303	-	1
Febrero	1.083,3622	81.277.681	1.368	45
Marzo	1.086,9857	79.386.557	2.643	45
Abril	1.093,2599	87.644.907	3.404	50
Mayo	1.092,2514	96.572.236	3.823	50
Junio	1.092,6387	94.376.682	4.498	53
Julio	1.090,7411	88.147.649	4.898	55
Agosto	1.093,6020	82.737.885	3.400	56
Septiembre	1.090,4295	76.069.250	1.129	22
Octubre	1.085,5898	57.936.200	210	17
Noviembre	1.087,7775	68.276.600	105	3
Diciembre	1.095,6806	62.091.291	-	3

FONDO MUTUO SURA RENTA LOCAL UF

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2018 y 31 de diciembre de 2017

NOTA 20 - INFORMACION ESTADISTICA (CONTINUACIÓN)

Información estadística del Fondo, según sus series de cuotas, al último día de cada mes del ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2018 y al 31 de diciembre de 2017. (continuación)

2018				
Serie AC-APV				
Mes	Valor libro cuota \$	Total Activo del Fondo M\$	Remuneración devengada acumulada (IVA inc.) M\$	N° Aportantes
Enero	1.111,7892	57.749.745	186	7
Febrero	1.118,1601	58.233.538	168	7
Marzo	1.121,0601	52.584.225	186	7
Abril	1.123,0875	48.747.264	72	7
Mayo	1.131,2335	47.916.857	-	5
Junio	1.136,3545	47.866.022	-	5
Julio	1.141,2468	44.797.937	-	5
Agosto	1.146,3393	44.659.826	-	6
Septiembre	1.148,2707	46.680.007	-	6
Octubre	1.145,6934	48.097.170	-	5
Noviembre	1.148,5924	46.896.919	-	-
Diciembre	1.148,5924	46.760.309	-	-

2017				
Serie AC-APV				
Mes	Valor libro cuota \$	Total Activo del Fondo M\$	Remuneración devengada acumulada (IVA inc.) M\$	N° Aportantes
Enero	1.079,2619	59.133.303	186	1
Febrero	1.088,2148	81.277.681	2.094	145
Marzo	1.092,4151	79.386.557	3.819	151
Abril	1.099,2664	87.644.907	5.129	181
Mayo	1.098,8161	96.572.236	6.291	191
Junio	1.099,7517	94.376.682	6.248	199
Julio	1.098,4053	88.147.649	5.059	205
Agosto	1.101,8516	82.737.885	3.735	183
Septiembre	1.099,2008	76.069.250	1.745	76
Octubre	1.094,8839	57.936.200	498	74
Noviembre	1.097,6361	68.276.600	375	8
Diciembre	1.106,1754	62.091.291	186	8

FONDO MUTUO SURA RENTA LOCAL UF

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2018 y 31 de diciembre de 2017

NOTA 20 - INFORMACION ESTADISTICA (CONTINUACIÓN)

Información estadística del Fondo, según sus series de cuotas, al último día de cada mes del ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2018 y al 31 de diciembre de 2017. (continuación)

2018				
Serie B				
Mes	Valor libro cuota \$	Total Activo del Fondo M\$	Remuneración devengada acumulada (IVA inc.) M\$	N° Aportantes
Enero	1.131,1095	57.749.745	5.141	188
Febrero	1.136,8459	58.233.538	4.113	186
Marzo	1.138,9679	52.584.225	4.556	183
Abril	1.139,3934	48.747.264	4.273	180
Mayo	1.146,0200	47.916.857	4.282	178
Junio	1.150,3097	47.866.022	4.285	178
Julio	1.154,5238	44.797.937	4.343	176
Agosto	1.158,1882	44.659.826	4.120	171
Septiembre	1.159,3255	46.680.007	3.795	166
Octubre	1.155,8844	48.097.170	3.883	159
Noviembre	1.158,6551	46.896.919	3.657	161
Diciembre	1.161,7631	46.760.309	3.468	155

2017				
Serie B				
Mes	Valor libro cuota \$	Total Activo del Fondo M\$	Remuneración devengada acumulada (IVA inc.) M\$	N° Aportantes
Enero	1.107,6746	59.133.303	6.552	171
Febrero	1.116,0950	81.277.681	5.896	170
Marzo	1.119,5497	79.386.557	7.169	174
Abril	1.125,7409	87.644.907	7.351	183
Mayo	1.124,4228	96.572.236	8.217	199
Junio	1.124,5509	94.376.682	8.327	201
Julio	1.122,3188	88.147.649	8.163	205
Agosto	1.125,0197	82.737.885	7.946	204
Septiembre	1.121,5258	76.069.250	7.858	207
Octubre	1.116,3111	57.936.200	6.824	194
Noviembre	1.118,3318	68.276.600	5.624	193
Diciembre	1.126,2148	62.091.291	5.501	190

FONDO MUTUO SURA RENTA LOCAL UF

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2018 y 31 de diciembre de 2017

NOTA 20 - INFORMACION ESTADISTICA (CONTINUACIÓN)

Información estadística del Fondo, según sus series de cuotas, al último día de cada mes del ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2018 y al 31 de diciembre de 2017. (continuación)

2018				
Serie C (APV-APVC)				
Mes	Valor libro cuota \$	Total Activo del Fondo M\$	Remuneración devengada acumulada (IVA inc.) M\$	N° Aportantes
Enero	1.144,0506	57.749.745	6.240	739
Febrero	1.150,1651	58.233.538	5.145	724
Marzo	1.152,6585	52.584.225	5.575	710
Abril	1.153,4249	48.747.264	5.273	692
Mayo	1.160,4820	47.916.857	5.462	677
Junio	1.165,1649	47.866.022	5.439	668
Julio	1.169,7852	44.797.937	5.511	651
Agosto	1.173,8510	44.659.826	5.304	640
Septiembre	1.175,3458	46.680.007	4.858	628
Octubre	1.172,2096	48.097.170	5.091	620
Noviembre	1.175,3615	46.896.919	5.224	617
Diciembre	1.178,8688	46.760.309	5.257	610

2017				
Serie C (APV-APVC)				
Mes	Valor libro cuota \$	Total Activo del Fondo M\$	Remuneración devengada acumulada (IVA inc.) M\$	N° Aportantes
Enero	1.116,4276	59.133.303	8.905	754
Febrero	1.125,2140	81.277.681	7.694	764
Marzo	1.129,0296	79.386.557	8.639	779
Abril	1.135,5970	87.644.907	8.233	789
Mayo	1.134,6016	96.572.236	8.591	819
Junio	1.135,0546	94.376.682	8.289	832
Julio	1.133,1355	88.147.649	8.393	824
Agosto	1.136,2034	82.737.885	8.059	843
Septiembre	1.133,0045	76.069.250	7.790	838
Octubre	1.128,0757	57.936.200	7.567	776
Noviembre	1.130,4466	68.276.600	6.974	755
Diciembre	1.138,7575	62.091.291	6.826	744

FONDO MUTUO SURA RENTA LOCAL UF

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2018 y 31 de diciembre de 2017

NOTA 20 - INFORMACION ESTADISTICA (CONTINUACIÓN)

Información estadística del Fondo, según sus series de cuotas, al último día de cada mes del ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2018 y al 31 de diciembre de 2017. (continuación)

2018				
Serie D (APV-APVC)				
Mes	Valor libro cuota \$	Total Activo del Fondo M\$	Remuneración devengada acumulada (IVA inc.) M\$	N° Aportantes
Enero	1.162,6129	57.749.745	5.137	126
Febrero	1.169,2302	58.233.538	3.666	122
Marzo	1.172,2129	52.584.225	3.809	115
Abril	1.173,4262	48.747.264	3.373	110
Mayo	1.181,0570	47.916.857	3.418	112
Junio	1.186,2617	47.866.022	3.657	113
Julio	1.191,4209	44.797.937	4.261	112
Agosto	1.196,0189	44.659.826	4.106	110
Septiembre	1.197,9849	46.680.007	3.743	104
Octubre	1.195,2450	48.097.170	3.895	102
Noviembre	1.198,9023	46.896.919	3.592	99
Diciembre	1.202,9395	46.760.309	3.517	100

2017				
Serie D (APV-APVC)				
Mes	Valor libro cuota \$	Total Activo del Fondo M\$	Remuneración devengada acumulada (IVA inc.) M\$	N° Aportantes
Enero	1.129,1630	59.133.303	7.861	160
Febrero	1.138,4862	81.277.681	5.935	162
Marzo	1.142,8320	79.386.557	7.178	182
Abril	1.149,9522	87.644.907	7.703	183
Mayo	1.149,4323	96.572.236	8.664	208
Junio	1.150,3638	94.376.682	8.544	197
Julio	1.148,9066	88.147.649	8.427	193
Agosto	1.152,4624	82.737.885	8.330	190
Septiembre	1.149,6428	76.069.250	7.841	176
Octubre	1.145,0792	57.936.200	6.913	146
Noviembre	1.147,9104	68.276.600	5.593	141
Diciembre	1.156,7917	62.091.291	5.696	135

FONDO MUTUO SURA RENTA LOCAL UF

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2018 y 31 de diciembre de 2017

NOTA 20 - INFORMACION ESTADISTICA (CONTINUACIÓN)

Información estadística del Fondo, según sus series de cuotas, al último día de cada mes del ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2018 y al 31 de diciembre de 2017. (continuación)

2018				
Serie E				
Mes	Valor libro cuota \$	Total Activo del Fondo M\$	Remuneración devengada acumulada (IVA inc.) M\$	N° Aportantes
Enero	1.140,5494	57.749.745	5.536	186
Febrero	1.146,6373	58.233.538	4.912	184
Marzo	1.149,1142	52.584.225	5.334	179
Abril	1.149,8697	48.747.264	4.739	173
Mayo	1.156,8962	47.916.857	4.617	170
Junio	1.161,5561	47.866.022	4.663	177
Julio	1.166,1532	44.797.937	4.628	172
Agosto	1.170,1974	44.659.826	4.575	168
Septiembre	1.171,6788	46.680.007	4.405	161
Octubre	1.168,5435	48.097.170	4.309	153
Noviembre	1.171,6769	46.896.919	3.906	156
Diciembre	1.175,1642	46.760.309	3.889	152

2017				
Serie E				
Mes	Valor libro cuota \$	Total Activo del Fondo M\$	Remuneración devengada acumulada (IVA inc.) M\$	N° Aportantes
Enero	1.113,6721	59.133.303	8.662	182
Febrero	1.122,3430	81.277.681	8.270	201
Marzo	1.126,0446	79.386.557	10.392	225
Abril	1.132,4932	87.644.907	10.247	236
Mayo	1.131,3959	96.572.236	10.716	248
Junio	1.131,7462	94.376.682	11.061	267
Julio	1.129,7281	88.147.649	10.911	255
Agosto	1.132,7689	82.737.885	9.303	252
Septiembre	1.129,5713	76.069.250	8.529	241
Octubre	1.124,6488	57.936.200	6.852	192
Noviembre	1.127,0042	68.276.600	5.678	198
Diciembre	1.135,2811	62.091.291	5.838	190

FONDO MUTUO SURA RENTA LOCAL UF

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2018 y 31 de diciembre de 2017

NOTA 20 - INFORMACION ESTADISTICA (CONTINUACIÓN)

Información estadística del Fondo, según sus series de cuotas, al último día de cada mes del ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2018 y al 31 de diciembre de 2017. (continuación)

2018				
Serie F				
Mes	Valor libro cuota \$	Total Activo del Fondo M\$	Remuneración devengada acumulada (IVA inc.) M\$	N° Aportantes
Enero	1.145,4064	57.749.745	15.262	24
Febrero	1.151,6044	58.233.538	14.019	30
Marzo	1.154,1854	52.584.225	15.898	28
Abril	1.155,0346	48.747.264	13.928	27
Mayo	1.162,1866	47.916.857	13.155	24
Junio	1.166,9591	47.866.022	12.668	25
Julio	1.171,6723	44.797.937	13.260	28
Agosto	1.175,8307	44.659.826	13.719	30
Septiembre	1.177,4114	46.680.007	12.916	29
Octubre	1.174,3557	48.097.170	14.115	29
Noviembre	1.177,5968	46.896.919	13.263	29
Diciembre	1.181,1973	46.760.309	12.844	27

2017				
Serie F				
Mes	Valor libro cuota \$	Total Activo del Fondo M\$	Remuneración devengada acumulada (IVA inc.) M\$	N° Aportantes
Enero	1.117,2164	59.133.303	20.356	32
Febrero	1.126,0177	81.277.681	19.210	40
Marzo	1.129,8456	79.386.557	23.786	35
Abril	1.136,4272	87.644.907	22.814	39
Mayo	1.135,4408	96.572.236	28.100	55
Junio	1.135,9034	94.376.682	29.311	54
Julio	1.133,9926	88.147.649	29.063	44
Agosto	1.137,1390	82.737.885	25.817	44
Septiembre	1.134,0177	76.069.250	25.935	40
Octubre	1.129,1672	57.936.200	20.673	20
Noviembre	1.131,6206	68.276.600	16.408	22
Diciembre	1.140,0236	62.091.291	15.914	18

FONDO MUTUO SURA RENTA LOCAL UF

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2018 y 31 de diciembre de 2017

NOTA 20 - INFORMACION ESTADISTICA (CONTINUACIÓN)

Información estadística del Fondo, según sus series de cuotas, al último día de cada mes del ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2018 y al 31 de diciembre de 2017. (continuación)

2018				
Serie H (APV-APVC)				
Mes	Valor libro cuota \$	Total Activo del Fondo M\$	Remuneración devengada acumulada (IVA inc.) M\$	N° Aportantes
Enero	1.165,7625	57.749.745	2.808	23
Febrero	1.172,4877	58.233.538	2.544	23
Marzo	1.175,5785	52.584.225	2.633	22
Abril	1.176,8920	48.747.264	2.570	21
Mayo	1.184,6459	47.916.857	2.810	21
Junio	1.189,9642	47.866.022	2.446	16
Julio	1.195,2411	44.797.937	2.096	15
Agosto	1.199,9557	44.659.826	2.181	16
Septiembre	1.202,0270	46.680.007	2.098	17
Octubre	1.199,3798	48.097.170	1.768	15
Noviembre	1.203,1485	46.896.919	1.736	16
Diciembre	1.207,3026	46.760.309	1.581	15

2017				
Serie H (APV-APVC)				
Mes	Valor libro cuota \$	Total Activo del Fondo M\$	Remuneración devengada acumulada (IVA inc.) M\$	N° Aportantes
Enero	1.131,0903	59.133.303	2.373	16
Febrero	1.140,5169	81.277.681	1.862	16
Marzo	1.144,9677	79.386.557	2.552	19
Abril	1.152,1959	87.644.907	2.790	21
Mayo	1.151,7728	96.572.236	2.925	25
Junio	1.152,8009	94.376.682	2.985	26
Julio	1.151,4384	88.147.649	3.087	28
Agosto	1.155,1002	82.737.885	2.975	25
Septiembre	1.152,3689	76.069.250	2.838	24
Octubre	1.147,8919	57.936.200	2.579	21
Noviembre	1.150,8246	68.276.600	2.499	23
Diciembre	1.159,8270	62.091.291	2.836	22

FONDO MUTUO SURA RENTA LOCAL UF

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2018 y 31 de diciembre de 2017

NOTA 20 - INFORMACION ESTADISTICA (CONTINUACIÓN)

Información estadística del Fondo, según sus series de cuotas, al último día de cada mes del ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2018 y al 31 de diciembre de 2017. (continuación)

2018				
Serie I				
Mes	Valor libro cuota \$	Total Activo del Fondo M\$	Remuneración devengada acumulada (IVA inc.) M\$	N° Aportantes
Enero	1.115,5188	57.749.745	682	3
Febrero	1.121,5755	58.233.538	676	4
Marzo	1.124,1119	52.584.225	831	3
Abril	1.124,9610	48.747.264	338	1
Mayo	1.131,9497	47.916.857	683	2
Junio	1.136,6203	47.866.022	1.144	3
Julio	1.141,2340	44.797.937	1.320	4
Agosto	1.145,3076	44.659.826	1.488	4
Septiembre	1.146,8697	46.680.007	1.620	5
Octubre	1.143,9164	48.097.170	2.831	3
Noviembre	1.147,0959	46.896.919	2.610	3
Diciembre	1.150,6264	46.760.309	3.245	5

2017				
Serie I				
Mes	Valor libro cuota \$	Total Activo del Fondo M\$	Remuneración devengada acumulada (IVA inc.) M\$	N° Aportantes
Enero	1.087,1138	59.133.303	759	2
Febrero	1.095,8040	81.277.681	3.083	6
Marzo	1.099,6693	79.386.557	2.742	3
Abril	1.106,2114	87.644.907	770	2
Mayo	1.105,3920	96.572.236	1.182	4
Junio	1.105,9788	94.376.682	776	3
Julio	1.104,2589	88.147.649	1.196	4
Agosto	1.107,3566	82.737.885	1.241	4
Septiembre	1.104,3388	76.069.250	1.189	4
Octubre	1.099,6374	57.936.200	747	3
Noviembre	1.102,0482	68.276.600	2.542	6
Diciembre	1.110,2539	62.091.291	1.594	3

FONDO MUTUO SURA RENTA LOCAL UF

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2018 y 31 de diciembre de 2017

NOTA 20 - INFORMACION ESTADISTICA (CONTINUACIÓN)

Información estadística del Fondo, según sus series de cuotas, al último día de cada mes del ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2018 y al 31 de diciembre de 2017. (continuación)

2018				
Serie M				
Mes	Valor libro cuota \$	Total Activo del Fondo M\$	Remuneración devengada acumulada (IVA inc.) M\$	N° Aportantes
Enero	1.061,5254	57.749.745	-	1
Febrero	1.067,9586	58.233.538	-	1
Marzo	1.071,1656	52.584.225	-	1
Abril	1.072,6922	48.747.264	-	1
Mayo	1.080,0856	47.916.857	-	1
Junio	1.085,2898	47.866.022	-	1
Julio	1.090,5035	44.797.937	-	1
Agosto	1.095,1988	44.659.826	-	1
Septiembre	1.097,4456	46.680.007	-	1
Octubre	1.095,3813	48.097.170	-	1
Noviembre	1.099,1644	46.896.919	-	1
Diciembre	1.103,3507	46.760.309	-	1

2017				
Serie M				
Mes	Valor libro cuota \$	Total Activo del Fondo M\$	Remuneración devengada acumulada (IVA inc.) M\$	N° Aportantes
Enero	1.025,9123	59.133.303	-	1
Febrero	1.034,7940	81.277.681	-	1
Marzo	1.039,1724	79.386.557	-	1
Abril	1.046,0761	87.644.907	-	1
Mayo	1.046,0185	96.572.236	-	1
Junio	1.047,3051	94.376.682	-	1
Julio	1.046,3929	88.147.649	-	1
Agosto	1.050,0608	82.737.885	-	1
Septiembre	1.047,9484	76.069.250	-	1
Octubre	1.044,2613	57.936.200	-	1
Noviembre	1.047,2571	68.276.600	-	1
Diciembre	1.055,8027	62.091.291	-	1

FONDO MUTUO SURA RENTA LOCAL UF

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2018 y 31 de diciembre de 2017

NOTA 20 - INFORMACION ESTADISTICA (CONTINUACIÓN)

Información estadística del Fondo, según sus series de cuotas, al último día de cada mes del ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2018 y al 31 de diciembre de 2017. (continuación)

2018				
Serie SURA				
Mes	Valor libro cuota \$	Total Activo del Fondo M\$	Remuneración devengada acumulada (IVA inc.) M\$	Nº Aportantes
Enero	1.017,9070	57.749.745	-	2
Febrero	1.024,3684	58.233.538	-	2
Marzo	1.027,7231	52.584.225	-	2
Abril	1.029,5059	48.747.264	-	2
Mayo	1.036,9491	47.916.857	-	2
Junio	1.042,2466	47.866.022	-	2
Julio	1.047,5354	44.797.937	-	3
Agosto	1.052,3376	44.659.826	-	4
Septiembre	1.054,8041	46.680.007	-	4
Octubre	1.053,1517	48.097.170	-	4
Noviembre	1.057,1124	46.896.919	-	4
Diciembre	1.061,4382	46.760.309	-	4

2017				
Serie SURA				
Mes	Valor libro cuota \$	Total Activo del Fondo M\$	Remuneración devengada acumulada (IVA inc.) M\$	Nº Aportantes
Enero	-	59.133.303	-	-
Febrero	-	81.277.681	-	-
Marzo	-	79.386.557	-	-
Abril	-	87.644.907	-	-
Mayo	-	96.572.236	-	-
Junio	-	94.376.682	-	-
Julio	1.002,9731	88.147.649	-	2
Agosto	1.005,8792	82.737.885	-	-
Septiembre	1.005,8792	76.069.250	-	-
Octubre	1.005,8792	57.936.200	-	-
Noviembre	1.003,5843	68.276.600	-	2
Diciembre	1.012,0793	62.091.291	-	2

FONDO MUTUO SURA RENTA LOCAL UF

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2018 y 31 de diciembre de 2017

NOTA 21 - CUOTAS EN CIRCULACION

Durante los siguientes períodos, las cuotas suscritas, rescatadas y en circulación, por Serie (*) fueron:

2018	Serie A	Serie AC	Serie AC-APV	Serie B	Serie C (APV-APVC)	Serie D APV-APVC)	Serie E	Serie F	Serie H APV-APVC)	Serie I	Serie M	Serie SURA	TOTAL
Saldo inicial al 01 de enero de 2018	9.579.683,5658	1.553,3250	250.797,6041	3.348.406,1398	5.305.336,4694	6.647.093,3760	4.441.575,4651	12.954.751,1376	3.703.491,5136	605.569,8204	104,1473	8.598.845,8686	55.437.208,4327
Cuotas suscritas	3.500.495,9100	18.059,5826	15.403,4644	1.228.001,1442	1.554.160,0305	2.526.999,7546	1.528.619,0476	8.511.518,3645	2.414.435,7702	3.642.004,0109	-	15.509.949,5257	40.449.646,6052
Cuotas rescatadas	(8.003.468,28050)	(19.544,80490)	(266.201,06850)	(2.567.249,98870)	(2.844.801,87230)	(5.115.513,54660)	(3.108.646,63470)	(11.404.530,42570)	(4.201.798,07150)	(1.053.509,41530)	-	(16.843.252,15190)	(55.428.516,26060)
Cuotas entregadas por distribución de beneficios	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo final al 31 de diciembre de 2018	5.076.711,1953	68,1027	-	2.009.157,2953	4.014.694,6276	4.058.579,5840	2.861.547,8780	10.061.739,0764	1.916.129,2123	3.194.064,4160	104,1473	7.265.543,2424	40.458.338,7773

2017	Serie A	Serie AC	Serie AC-APV	Serie B	Serie C	Serie D	Serie E	Serie F	Serie H	Serie I	Serie M	Serie SURA	TOTAL
Saldo inicial al 01 de enero de 2017	9.490.246,4787	99,0656	249.800,5471	4.192.138,5367	7.280.271,9855	11.810.739,1794	6.212.142,3168	17.001.924,6482	3.532.167,9855	1.526.830,9608	104,1473	0,0000	61.296.465,8516
Cuotas suscritas	27.644.159,8485	5.650.790,0550	10.123,097,0979	3.831.360,0429	3.565.846,4064	9.251.841,2929	11.772.733,5090	30.104.061,5393	3.751.288,1639	11.699.084,4452	-	10.898.792,6218	128.293.055,0228
Cuotas rescatadas	(27.554.722,76140)	(5.649.335,79560)	(10.122.100,04090)	(4.675.092,43980)	(5.540.781,92250)	(14.415.487,09630)	(13.543.300,36070)	(34.151.235,04990)	(3.579.964,63580)	(12.620.345,58560)	-	(2.299.946,75320)	(134.152.312,44170)
Cuotas entregadas por distribución de beneficios	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo final al 31 de diciembre de 2017	9.579.683,5658	1.553,3250	250.797,6041	3.348.406,1398	5.305.336,4694	6.647.093,3760	4.441.575,4651	12.954.751,1376	3.703.491,5136	605.569,8204	104,1473	8.598.845,8686	55.437.208,4327

FONDO MUTUO SURA RENTA LOCAL UF

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2018 y 31 de diciembre de 2017

NOTA 22 - SANCIONES

Al 31 de diciembre de 2018 y 31 de diciembre de 2017 ni el Fondo ni la Sociedad administradora como sus directores y administradores, han sido objeto de sanciones por parte de algún organismo fiscalizador.

NOTA 23 - HECHOS RELEVANTES

Desde el 01 de enero de 2018 hasta el 31 de diciembre de 2018 no se han producido hechos relevantes que afecten significativamente la situación financiera del Fondo.

NOTA 24 - HECHOS POSTERIORES

Desde el 31 de diciembre de 2018 a la fecha de emisión de estos estados financieros, no se han producido hechos posteriores que afecten significativamente la situación del fondo.