

Estados Financieros

FONDO MUTUO SURA RENTA BONOS CHILE

Santiago, Chile

31 de diciembre de 2020 y 2019

Informe del Auditor Independiente

Señores
Partícipes
Fondo Mutuo Sura Renta Bonos Chile

Hemos efectuado una auditoría a los estados financieros adjuntos del Fondo Mutuo Sura Renta Bonos Chile, que comprenden los estados de situación financiera al 31 de diciembre de 2020 y 2019 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 Bonos Chile al 31 de diciembre de 2020 y 2019 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.



Rodrigo Arroyo N.
EY Audit SpA

Santiago, 26 de febrero de 2021

Estados Financieros

FONDO MUTUO SURA RENTA BONOS CHILE

31 de diciembre de 2020 y 2019

Estados Financieros

FONDO MUTUO SURA RENTA BONOS CHILE

31 de diciembre de 2020 y 2019

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.....	5
Notas a los Estados Financieros	6

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

FONDO MUTUO SURA RENTA BONOS CHILE

Estados de Situación Financiera

Al 31 de diciembre de 2020 y 2019

(Expresado en miles de pesos)

ACTIVOS	Nota	31/12/2020 M\$	31/12/2019 M\$
Efectivo y efectivo equivalente	(7)	36.485	636.313
Activos financieros a valor razonable con efecto en resultados	(8)	306.839.391	277.269.023
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)	348.581	-
Otras cuentas por cobrar	(11)	89.130	16.027
Otros activos		-	-
Total activos		307.313.587	277.921.363
PASIVOS	Nota	31/12/2020 M\$	31/12/2019 M\$
-			
Pasivos financieros a valor razonable con efecto en resultados	(12)	29.836	84.156
Cuentas por pagar a intermediarios	(10)	170.411	999.515
Rescates por pagar		-	-
Remuneraciones Sociedad Administradora	(13)	278.167	214.972
Otros documentos y cuentas por pagar	(11)	-	-
Otros pasivos		-	-
Total pasivos (excluido el activo neto atribuible a partícipes)		478.414	1.298.643
Activo neto atribuible a los partícipes		306.835.173	276.622.720

FONDO MUTUO SURA RENTA BONOS CHILE

Estado de Resultados Integrales

Por los ejercicios comprendidos entre el 01 de enero y el 31 de diciembre de 2020 y 2019

(Expresado en miles de pesos)

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRALES	Nota	De 01/01/2020 Al 31/12/2020 M\$	De 01/01/2019 Al 31/12/2019 M\$
<u>Ingresos (pérdidas) de la operación</u>			
Intereses y reajustes	(8c)	9.476.038	13.262.288
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	(8c)	(7.101.647)	9.656.135
Resultado en ventas de instrumentos financieros		1.894.182	(949.917)
Otros		-	-
Total, ingreso (pérdida) de la operación		4.268.573	21.968.506
<u>Gastos</u>			
Comisión de Administración	(13)	(2.773.866)	(3.848.437)
Honorario por custodia y Administración		-	-
Costo de transacción		-	-
Otros gastos de operación		-	-
Total, gastos de operación		(2.773.866)	(3.848.437)
Utilidad (pérdida) de la operación antes de impuesto		1.494.707	18.120.069
Impuesto a las ganancias por inversión en el exterior		-	-
Utilidad (pérdida) de la operación después de impuesto		1.494.707	18.120.069
Aumento (disminución) de activos netos atribuible a participes originadas por actividades de la operación antes de distribución de beneficios		1.494.707	18.120.069
Distribución de beneficios		-	-
Aumento (disminución) de activos netos atribuible a participes originadas por actividades de la operación después de distribución de beneficios		1.494.707	18.120.069

FONDO MUTUO SURA RENTA BONOS CHILE

Estados de Cambios en el Activo Neto Atribuible a los Partícipes

Por el ejercicio comprendido entre el 01 de enero y el 31 de diciembre de 2020 y 2019

(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
Activo neto atribuible a los partícipes al 31 de diciembre de 2020		18.474.203	25.641	2.708	26.989.786	71.395.535	32.027.350	11.928.413
Aportes de cuotas		34.635.246	1.778.385	7.658.153	14.463.316	16.765.641	30.426.277	31.404.885
Rescate de cuotas		(27.339.454)	(1.792.369)	(7.456.253)	(11.922.970)	(20.561.965)	(19.013.873)	(18.284.355)
Aumento neto originado por transacciones de cuotas		7.295.792	(13.984)	201.900	2.540.346	(3.796.324)	11.412.404	13.120.530
Aumento (disminución) de activo neto atribuible a partícipes originadas por actividades de la operación antes de distribución de beneficios		(118.676)	(8.776)	(15.674)	(3.377)	224.323	558.731	157.649
En efectivo		-	-	-	-	-	-	-
En cuotas		-	-	-	-	-	-	-
Aumento/(disminución) de activo neto atribuible a partícipes originadas por actividades de la operación después de distribución de beneficios		(118.676)	(8.776)	(15.674)	(3.377)	224.323	558.731	157.649
Activo neto atribuible a los partícipes al 31 de diciembre de 2020		25.651.319	2.881	188.934	29.526.755	67.823.534	43.998.485	25.206.592
Saldo en cuotas atribuible a los partícipes al 31 de diciembre de 2020	22	14.876.768,9609	2.342,2215	151.260,8651	16.489.432,4874	37.959.765,2552	25.268.170,8344	14.069.866,2351

ESTADO DE CAMBIO DE PATRIMONIO	Nota	Serie F	Serie H (APV-APVC)	Serie I	Serie M	Serie SURA	TOTAL
Activo neto atribuible a los partícipes al 31 de diciembre de 2020		34.196.737	3.888.018	2.434.596	122	75.259.611	276.622.720
Aportes de cuotas		72.590.669	14.045.172	13.846.602	528.880	23.060.900	261.204.126
Rescate de cuotas		(46.190.441)	(9.491.139)	(7.134.470)	-	(63.299.091)	(232.486.380)
Aumento neto originado por transacciones de cuotas		26.400.228	4.554.033	6.712.132	528.880	(40.238.191)	28.717.746
Aumento (disminución) de activo neto atribuible a partícipes originadas por actividades de la operación antes de distribución de beneficios		650.780	115.846	147.736	5.920	(219.775)	1.494.707
En efectivo		-	-	-	-	-	-
En cuotas		-	-	-	-	-	-
Aumento/(disminución) de activo neto atribuible a partícipes originadas por actividades de la operación después de distribución de beneficios		650.780	115.846	147.736	5.920	(219.775)	1.494.707
Activo neto atribuible a los partícipes al 31 de diciembre de 2020		61.247.745	8.557.897	9.294.464	534.922	34.801.645	306.835.173
Saldo en cuotas atribuible a los partícipes al 31 de diciembre de 2020	22	34.391.536,4221	5.457.912,8522	6.081.612,7927	448.647,6308	30.329.641,8140	185.526.958,3714

Las notas adjuntas números del 1 al 25 forman parte integral de los estados financieros.

FONDO MUTUO SURA RENTA BONOS CHILE

Estados de Cambios en el Activo Neto Atribuible a los Partícipes

Por el ejercicio comprendido entre el 01 de enero y el 31 de diciembre de 2020 y 2019

(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
Activo neto atribuible a los partícipes al 01 de enero de 2019		36.153.881	170.231	532.678	44.272.053	98.682.245	54.213.588	24.741.452
Aportes de cuotas		40.731.788	438.479	2.119.474	7.718.676	15.267.606	18.844.137	19.810.075
Rescate de cuotas		(59.783.318)	(591.380)	(2.683.298)	(26.705.134)	(46.664.812)	(43.579.318)	(33.734.627)
Aumento neto originado por transacciones de cuotas		(19.051.530)	(152.901)	(563.824)	(18.986.458)	(31.397.206)	(24.735.181)	(13.924.552)
Aumento (disminución) de activo neto atribuible a partícipes originadas por actividades de la operación antes de distribución de beneficios		1.371.852	8.311	33.854	1.704.191	4.110.496	2.548.943	1.111.513
En efectivo		-	-	-	-	-	-	-
En cuotas		-	-	-	-	-	-	-
Aumento/(disminución) de activo neto atribuible a partícipes originadas por actividades de la operación después de distribución de beneficios		1.371.852	8.311	33.854	1.704.191	4.110.496	2.548.943	1.111.513
Activo neto atribuible a los partícipes al 31 de diciembre de 2019		18.474.203	25.641	2.708	26.989.786	71.395.535	32.027.350	11.928.413
Saldo en cuotas atribuible a los partícipes al 31 de diciembre de 2019	22	10.726.194,3125	21.070,1526	2.198,1511	15.135.335,4622	40.259.966,5606	18.626.501,7843	6.717.236,3785

ESTADO DE CAMBIO DE PATRIMONIO	Nota	Serie F	Serie H (APV-APVC)	Serie I	Serie M	Serie SURA	TOTAL
Activo neto atribuible a los partícipes al 01 de enero de 2019		79.762.087	6.713.764	7.990.076	2.190	41.079.267	394.313.512
Aportes de cuotas		28.941.767	5.353.112	7.704.157	-	46.325.406	193.254.677
Rescate de cuotas		(77.975.320)	(8.447.738)	(13.725.656)	(2.081)	(15.172.856)	(329.065.538)
Aumento neto originado por transacciones de cuotas		(49.033.553)	(3.094.626)	(6.021.499)	(2.081)	31.152.550	(135.810.861)
Aumento (disminución) de activo neto atribuible a partícipes originadas por actividades de la operación antes de distribución de beneficios		3.468.203	268.880	466.019	13	3.027.794	18.120.069
En efectivo		-	-	-	-	-	-
En cuotas		-	-	-	-	-	-
Aumento/(disminución) de activo neto atribuible a partícipes originadas por actividades de la operación después de distribución de beneficios		3.468.203	268.880	466.019	13	3.027.794	18.120.069
Activo neto atribuible a los partícipes al 31 de diciembre de 2019		34.196.737	3.888.018	2.434.596	122	75.259.611	276.622.720
Saldo en cuotas atribuible a los partícipes al 31 de diciembre de 2019	22	19.392.928,3281	2.514.858,0727	1.611.735,8426	103,6582	66.954.241,4398	181.962.370,1432

FONDO MUTUO SURA RENTA BONOS CHILE

Estado de Flujo de Efectivo

Por los ejercicios comprendidos entre el 01 de enero de 2020 y el 31 de diciembre de 2020
y el 01 de enero de 2019 y el 31 de diciembre de 2019

(expresado en miles de pesos)

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO	Nota	De 01-01-2020 Al 31-12-2020 M\$	De 01-01-2019 Al 31-12-2019 M\$
Flujos de Efectivo Originado por Actividades de la Operación			
- Compra de activos financieros		(767.965.038)	(716.861.156)
Venta / cobro de activos financieros		742.091.168	857.300.551
Intereses, diferencias de cambio y reajustes recibidos		-	-
Liquidación de instrumentos financieros derivados		(733.033)	(178.763)
Dividendos recibidos		-	-
Montos pagados a Sociedad Administradora e intermediarios		(2.710.671)	(4.008.021)
Montos recibidos de Sociedad Administradora e intermediarios		-	-
Otros ingresos de operación		-	-
Otros gastos de operación pagados		-	-
Flujo neto originado por actividades de la operación		(29.317.574)	136.252.611
Flujos de Efectivo Originado por Actividades de Financiamiento			
- Colocación de cuotas en circulación		261.204.126	193.254.677
Rescate de cuotas en circulación		(232.486.380)	(329.065.538)
Otros		-	-
Flujo neto originado por actividades de la operación		28.717.746	(135.810.861)
Aumento (disminución) neto de efectivo y efectivo equivalente		(599.828)	441.750
Saldo inicial de efectivo y efectivo equivalente		636.313	194.563
Diferencias de cambio neta sobre efectivo y efectivo equivalente		-	-
Saldo final de activos y efectivo equivalente	(7)	36.485	636.313

Las notas adjuntas números del 1 al 25 forman parte integral de los estados financieros.

FONDO MUTUO SURA RENTA BONOS CHILE

Notas a los Estados financieros

31 de diciembre de 2020 y 2019

NOTA 1 - INFORMACION GENERAL

El Fondo Mutuo SURA Renta Bonos Chile, 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 objetivo del Fondo es invertir en un portafolio diversificado de instrumentos de deuda de mediano y largo plazo nacional 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.

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

Con fecha 20 de enero 2009, el Reglamento Interno del Fondo fue depositado en el Registro de Reglamentos Interno que lleva la Comisión para el Mercado Financiero. Las fechas correspondientes a los depósitos de reglamentos internos son los siguientes:

Documento	Fecha depósito
Reglamento interno	01/10/2019

El Fondo no realizó cambios en su reglamento interno durante el periodo 2020.

Los presentes Estados Financieros fueron autorizados para su emisión el 26 de febrero de 2021 por el Directorio de la Sociedad Administradora.

FONDO MUTUO SURA RENTA BONOS CHILE

Notas a los Estados financieros

31 de diciembre de 2020 y 2019

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 (IFRS) 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 IFRS 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

Los Estados Financieros corresponden a los Estados de Situación Financiera al 31 de diciembre de 2020 y 2019.

Los Estados de Resultados Integrales, los Estados de Cambios en el Activo Neto Atribuible a los Participes y los Estados de Flujos de Efectivo, cubren los períodos comprendidos entre el 01 de enero y el 31 de diciembre de 2020 y 2019.

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
31/12/2020	710,95
31/12/2019	748,74

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 BONOS CHILE

Notas a los Estados financieros

31 de diciembre de 2020 y 2019

NOTA 2 - RESUMEN DE CRITERIOS CONTABLES SIGNIFICATIVOS (CONTINUACIÓN)

2.2 Conversión de moneda extranjera (continuación)

b. Transacciones y saldos (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 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.

El Fondo no presenta saldo en esta clase de activos al cierre del presente periodo.

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.

FONDO MUTUO SURA RENTA BONOS CHILE

Notas a los Estados financieros

31 de diciembre de 2020 y 2019

NOTA 2 - RESUMEN DE CRITERIOS CONTABLES SIGNIFICATIVOS (CONTINUACIÓN)

2.3 Activos y pasivos financieros (continuación)

2.3.2 Clasificación (continuación)

2.3.1.4 Reconocimiento, baja y medición (continuación)

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.

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 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 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 y pasivos financieros a valor razonable con efecto en resultados". Al 31 de diciembre de 2020 y 2019 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.

FONDO MUTUO SURA RENTA BONOS CHILE

Notas a los Estados financieros

31 de diciembre de 2020 y 2019

NOTA 2 - RESUMEN DE CRITERIOS CONTABLES SIGNIFICATIVOS (CONTINUACIÓN)

2.4 Estimación del valor razonable

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

El valor razonable de activos y pasivos financieros que no son transados en un mercado activo, por ejemplo, derivados extrabursátiles, se determina utilizando técnicas de valoración. El Fondo utiliza una variedad de métodos y formula supuestos que están basados en condiciones de mercado existentes a cada fecha del Estado de Situación Financiera. 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 2020 y 2019 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.

FONDO MUTUO SURA RENTA BONOS CHILE

Notas a los Estados financieros

31 de diciembre de 2020 y 2019

NOTA 2 - RESUMEN DE CRITERIOS CONTABLES SIGNIFICATIVOS (CONTINUACIÓN)

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 BONOS CHILE

Notas a los Estados financieros

31 de diciembre de 2020 y 2019

2.9 Cuotas en circulación (Continuación)

El Fondo ha emitido las siguientes series de cuotas, las cuales poseen características diferentes de acuerdo a lo siguiente:

	Serie A	Serie AC	Serie AC-APV	Serie B	Serie C (APV-APVC)
Valor cuota inicial	\$1.000	\$1.000	\$1.000	\$1.000	\$1.000
Tipo de clientes (partícipes)	Todo tipo	Para todo tipo de cliente que suscriba sus inversiones en virtud de un Contrato de Administración de Cartera, cuyo administrador sea Corredores de Bolsa SURA S.A.	Para todo tipo de cliente que cumpla copulativamente con los siguientes requisitos: a) Que los aportes se efectúen con el fin exclusivo de constituir planes de ahorro previsional voluntario, b) Que además el aportante suscriba sus inversiones en virtud de un Contrato de Administración de Cartera, cuyo administrador sea Corredores de Bolsa SURA S.A.	Todo tipo	Todo tipo con objeto de inversión de los planes APV y APVC
Plazo de permanencia (1)	Sin mínimo	Sin mínimo	Sin mínimo	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.
Monto mínimo para invertir. M\$	Aportes por montos iguales o superiores a \$5.000	Sin mínimo	Sin mínimo	Aportes por montos iguales o superiores a \$5.000	Aportes por montos iguales o superiores a \$5.000
Porcentaje de remuneración (3)	1,95% Anual (IVA Incluido).	1,00% Anual (IVA Incluido).	0,84% Anual (IVA exento).	1,65% Anual (IVA Incluido).	1,31% Anual (Exenta de IVA)
Porcentaje de comisión diferida (3).	Sin comisión	Sin comisión	Sin comisión	1-90 días: 1,785% 91-180 días: 1,19% IVA Incl.	Sin comisión

FONDO MUTUO SURA RENTA BONOS CHILE

Notas a los Estados financieros

31 de diciembre de 2020 y 2019

NOTA 2 - RESUMEN DE CRITERIOS CONTABLES SIGNIFICATIVOS (CONTINUACIÓN)

2.9 Cuotas en circulación (Continuación)

	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
Tipo de clientes (partícipes)	Para todo tipo de cliente que tenga un Saldo Consolidado mayor o igual a \$50.000.000 en calidad de Ahorro Previsional Voluntario Individual y Colectivo.	Para todo tipo de cliente que tenga un Saldo Consolidado mayor o igual a \$50.000.000	Para todo tipo de cliente que tenga un Saldo Consolidado mayor o igual a \$250.000.000	Para todo tipo de cliente que haya suscrito un Contrato de Plan de Ahorro Voluntario y cumpla con alguno de los siguientes requisitos: a) Tenga un Saldo Consolidado mayor o igual a b) Realice un aporte a través de un convenio con el empleador, donde este último se compromete hacer un aporte a favor del cliente, adicional al realizado por el mismo cliente. c) Pertenezca a una empresa con más de 50 empleados, y que haya celebrado un Contrato de Ahorro Previsional Colectivo u otro plan colectivo con fines previsionales, con Administradora General de Fondos SURA o algún intermediario que ésta autorice expresamente en su sitio web. (www.sura.cl)	Para todo tipo de cliente que tenga un Saldo Consolidado mayor o igual a \$1.000.000.000	Para todo tipo de cliente que tenga un Saldo Consolidado mayor o igual a \$5.000.000.000 Además, es necesario que los recursos invertidos no sean de aquellos destinados a constituir un APV	Serie especialmente destinada a inversiones de otros Fondos Administrados por Administradora General de Fondos SURA S.A. Para suscribir estas cuotas es necesario que los recursos invertidos no sean de aquellos destinados a constituir un plan de ahorro previsional voluntario, en conformidad a lo dispuesto en el D.L. N° 3.500
Plazo de permanencia (1)	Sin mínimo	Más de 60 días.	Más de 60 días.	Sin mínimo.	Más de 60 días.	Sin mínimo.	Sin mínimo
Propósito de la inversión (2)	Solo destinada para constituir Ahorro Previsional APV y APVCI	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.	Saldo Consolidado mayor o igual a M\$ 50.000	Saldo Consolidado mayor o igual a M\$ 50.000	Saldo Consolidado mayor o igual a M\$ 250.000	Saldo Consolidado mayor o igual M\$ 250.000	Saldo Consolidado mayor o igual a M\$ 1.000.000	Saldo Consolidado mayor o igual M\$ 5.000.000	Sin mínimo.
Porcentaje de remuneración (3)	0,80 % anual exenta de IVA.	1,309 % anual IVA incluido.	1,19 % anual IVA incluido.	0,65% anual exenta de IVA.	0,8925% anual IVA incluido.	0,595% anual IVA incluido.	0,00 % anual IVA incluido
Porcentaje de comisión diferida (3).	Sin comisión	1-60 días: 1,19% IVA incluido	1-60 días: 1,19% IVA incluido	Sin comisión	1-60 días: 1,19% IVA incluido	Sin comisión	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.
- (3) Según Reglamento Interno del Fondo. Porcentaje límite.

FONDO MUTUO SURA RENTA BONOS CHILE

Notas a los Estados financieros

31 de diciembre de 2020 y 2019

NOTA 2 - RESUMEN DE CRITERIOS CONTABLES SIGNIFICATIVOS (CONTINUACIÓN)

2.10 Ingresos financieros e ingresos por dividendos

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

2.11 Tributación

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

2.12 Garantías

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

2.13 Uso de estimaciones y juicios

En la preparación de los presentes estados financieros se han utilizado determinadas estimaciones realizadas por la Administración, para cuantificar algunos de los activos, pasivos, ingresos, gastos y compromisos que figuran registrados en ellos.

Estas estimaciones se refieren principalmente a la estimación del valor justo de los activos financieros, para los que se han utilizado una jerarquía que refleja el nivel de información utilizada en la valoración. Estas estimaciones se han realizado en función de la mejor información disponible en la fecha de emisión de los presentes estados financieros, pero es posible que acontecimientos que puedan tener lugar en el futuro obliguen a modificarlos en períodos próximos, lo que se haría de forma prospectiva, reconociendo los efectos del cambio de estimación en los correspondientes estados financieros futuros.

NOTA 3 - CAMBIOS CONTABLES

Durante el ejercicio finalizado al 31 de diciembre de 2020, no se han efectuado cambios contables en relación con el ejercicio anterior.

FONDO MUTUO SURA RENTA BONOS CHILE

Notas a los Estados financieros

31 de diciembre de 2020 y 2019

NOTA 4 - NUEVOS PRONUNCIAMIENTOS CONTABLES

Los siguientes pronunciamientos contables son de aplicación obligatoria a partir de los períodos iniciados el 1 de enero de 2020:

Modificaciones a las IFRS	Fecha de aplicación obligatoria
Modificaciones a las referencias al Marco Conceptual para la Información Financiera.	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2020.
Definición de un Negocio (Modificaciones a la IFRS 3)	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2020.
Definición de Material o con Importancia Relativa (Modificaciones a la NIC 1 y a la NIC 8)	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2020.
Reforma de la Tasa de Interés de Referencia (Modificaciones a las IFRS 9, NIC 39 y IFRS 7)	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2020.
Reducciones del alquiler relacionadas con el COVID-19 (Modificaciones a la IFRS 16)	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de junio de 2020. Se permite adopción anticipada

Modificaciones a las referencias al Marco Conceptual para la Información Financiera

El Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (el Consejo) emitió en marzo de 2018 la modificación del Marco Conceptual para la Información Financiera (revisado). El Marco Conceptual sirve principalmente como una herramienta para que el Consejo desarrolle estándares y ayude al Comité de Interpretaciones de las IFRS a interpretarlos. No anula los requisitos de las IFRS individuales.

Los principales cambios a los principios del marco conceptual tienen implicaciones sobre cómo y cuándo se reconocen y se dan de baja los activos y pasivos en los estados financieros.

Algunos de los conceptos en el Marco modificado son completamente nuevos, como el enfoque de "capacidad práctica" de los pasivos. Los principales cambios incluyen:

- Nuevo enfoque de "conjunto de derechos" a los activos: Un objeto físico puede ser "dividido y subdividido" desde una perspectiva contable. Por ejemplo, en algunas circunstancias, una entidad registraría como un activo el derecho a usar un avión, en lugar de un avión en sí. El desafío será determinar hasta qué punto un activo se puede dividir en diferentes derechos y el impacto en el reconocimiento y la baja en cuentas.
- Nuevo enfoque de "capacidad práctica" para reconocer pasivos: Los anteriores umbrales de reconocimiento han desaparecido, se reconocerá un pasivo si una empresa no tiene capacidad práctica para evitarlo. Esto podría llevar al reconocimiento de algunos pasivos en el balance general antes de lo requerido en la actualidad. Sin embargo, si existe incertidumbre sobre la existencia y la medición o una baja probabilidad de salida de recursos, podría llevar al no reconocimiento del pasivo o bien retrasar la oportunidad de reconocimiento del mismo. El desafío será determinar en qué acciones y/o costos futuros una empresa no tiene "capacidad práctica" de evitar.
- Nuevo enfoque basado en el control para la baja en cuentas: Una entidad dará de baja un activo cuando pierda el control sobre todo o parte de él, es decir, el enfoque ya no se centra en la transferencia de riesgos y recompensas. El desafío será determinar qué hacer si la entidad retiene algunos derechos después de la transferencia.

La Administración evaluó los impactos generados que podría generar la mencionada norma, concluyendo que no afectará significativamente los estados financieros.

FONDO MUTUO SURA RENTA BONOS CHILE

Notas a los Estados financieros

31 de diciembre de 2020 y 2019

NOTA 4 - NUEVOS PRONUNCIAMIENTOS CONTABLES (CONTINUACIÓN)

Definición de un Negocio (Modificaciones a la IFRS 3)

El Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad emitió en octubre de 2018 modificaciones de alcance limitado a la IFRS 3 Combinaciones de Negocios para mejorar la definición de un negocio y ayudar a las entidades a determinar si una adquisición realizada es un negocio o un grupo de activos.

Las modificaciones incluyen una elección para usar una prueba de concentración. Esta es una evaluación simplificada que da como resultado la adquisición de un activo si la totalidad del valor razonable de los activos brutos se concentra en un solo activo identificable o en un grupo de activos identificables similares. Si no se aplica la prueba de concentración, o la prueba falla, la evaluación se enfoca en la existencia de un proceso sustantivo.

Las modificaciones aclaran la definición de un negocio, con el objetivo de ayudar a las entidades a determinar si una transacción debe contabilizarse como una combinación de negocios o como la adquisición de un activo. Las modificaciones:

- aclaran que, para ser considerado un negocio, un conjunto adquirido de actividades y activos debe incluir, como mínimo, un insumo y un proceso sustantivo que juntos contribuyen de forma significativa a la capacidad de elaborar productos;
- eliminan la evaluación de si los participantes del mercado pueden sustituir los procesos o insumos que faltan y continuar con la producción de productos;
- añaden guías y ejemplos ilustrativos para ayudar a las entidades a evaluar si se ha adquirido un proceso sustancial;
- restringen las definiciones de un negocio o de productos centrándose en bienes y servicios proporcionados a los clientes y eliminan la referencia a la capacidad de reducir costos; y
- añaden una prueba de concentración opcional que permite una evaluación simplificada de si un conjunto de actividades y negocios adquiridos no es un negocio.

La Administración evaluó los impactos generados que podría generar la mencionada norma, concluyendo que no afectará significativamente los estados financieros.

Definición de Material o Importancia Relativa (Modificaciones a la NIC 1 y a la NIC 8)

En octubre de 2018, el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad redefinió su definición de material o importancia relativa. Ahora está alineado a través de las Normas Internacionales de Información Financiera y el Marco Conceptual. La nueva definición establece que "La información es material o tiene importancia relativa si su omisión, expresión inadecuada o ensombrecimiento podría esperarse razonablemente que influya sobre las decisiones que los usuarios principales de los estados financieros con propósito general toman a partir de los estados financieros, que proporcionan información financiera sobre una entidad específica que informa". El Consejo ha promovido la inclusión del concepto de "ensombrecimiento" en la definición, junto con las referencias existentes a "omitir" y "expresar inadecuadamente". Además, el Consejo aumentó el umbral de "podría influir" a "podría razonablemente esperarse que influya". El Consejo también eliminó la definición de omisiones o errores de importancia de la NIC 8 Políticas Contables, Cambios en las Estimaciones Contables y Errores.

La Administración evaluó los impactos generados que podría generar la mencionada norma, concluyendo que no afectará significativamente los estados financieros.

FONDO MUTUO SURA RENTA BONOS CHILE

Notas a los Estados financieros

31 de diciembre de 2020 y 2019

NOTA 4 - NUEVOS PRONUNCIAMIENTOS CONTABLES (CONTINUACIÓN)

Reforma de la Tasa de Interés de Referencia (Modificaciones a las IFRS 9, NIC 39 y IFRS 7)

En septiembre de 2019, el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad emitió modificaciones a la IFRS 9, NIC 39 y IFRS 7 para abordar incertidumbres relacionadas con la reforma en curso de las tasas de oferta interbancarias (IBOR por sus siglas en inglés).

Las modificaciones abordan aspectos que afectan la información financiera en el período previo a la reforma de IBOR y son aplicables a las transacciones de cobertura directamente afectadas por incertidumbres respecto a la reforma de IBOR. Como parte de las principales modificaciones, las entidades afectadas por la reforma de IBOR considerarán lo siguiente:

- asumirán que el índice de referencia de tasa de interés en el que se basan los flujos de efectivo cubiertos no se modifica como resultado de la reforma de IBOR al evaluar si los flujos de efectivo futuros son altamente probables. Además, para las coberturas discontinuadas, se aplica el mismo supuesto para determinar si se espera que ocurran los flujos de efectivo futuros cubiertos.
- evaluarán si la relación económica entre el elemento cubierto y el instrumento de cobertura existe con base en los supuestos de que el índice de referencia de tasa de interés en el que se basan el elemento cubierto y el instrumento de cobertura no se modifica como un resultado de la reforma del IBOR.
- no interrumpirán una transacción de cobertura durante el período de incertidumbre que surge de la reforma de IBOR únicamente porque los resultados reales de la cobertura están fuera del rango de 80-125 por ciento.
- aplicarán el criterio de identificable por separado solo al inicio de la relación de cobertura. También se proporciona una excepción similar para componentes cubiertos donde la re-designación tiene lugar con frecuencia, es decir, macro coberturas.

La Administración evaluó los impactos generados que podría generar la mencionada norma, concluyendo que no afectará significativamente los estados financieros.

Vigencia de la exención temporal de la aplicación de la IFRS 9 (Modificaciones a la IFRS 4)

En junio de 2020, el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (el Consejo) extendió la fecha de vencimiento de la exención temporal para la aplicación de la IFRS 9 Instrumentos Financieros, para los períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2023.

La Administración evaluó los impactos generados que podría generar la mencionada norma, concluyendo que no afectará significativamente los estados financieros.

FONDO MUTUO SURA RENTA BONOS CHILE

Notas a los Estados financieros

31 de diciembre de 2020 y 2019

NOTA 4 - NUEVOS PRONUNCIAMIENTOS CONTABLES (CONTINUACIÓN)

Los siguientes pronunciamientos contables emitidos son aplicables a los períodos anuales que comienzan después del 1 de enero de 2020, y no han sido aplicadas en la preparación de estos estados financieros. El Fondo tiene previsto adoptar los pronunciamientos contables que les corresponda en sus respectivas fechas de aplicación y no anticipadamente.

Modificaciones a las IFRS		Fecha de aplicación obligatoria
IFRS 9, IAS 39, IFRS 7, IFRS 4 e IFRS 16	Reforma de la Tasa de Interés de Referencia – fase 2	1 de enero de 2021
IFRS 3	Referencia al Marco Conceptual	1 de enero de 2022
IAS 37	Contratos onerosos – costo de cumplimiento de un contrato	1 de enero de 2022
IAS 1	Clasificación de pasivos como corrientes o no corrientes	1 de enero de 2023
IFRS 10 e IAS 28	Estados Financieros Consolidados – venta o aportación de activos entre un inversor y su asociada o negocio conjunto	Por determinar

IFRS 9, IAS 39, IFRS 7, IFRS 4 e IFRS 16 “Reforma de la Tasa de Interés de Referencia – Fase 2”

En agosto de 2020, el IASB publicó la segunda fase de la Reforma de la Tasa de Interés de Referencia que comprende enmiendas a las normas IFRS 9, IAS 39, IFRS 7, IFRS 4 e IFRS 16. Con esta publicación, el IASB completa su trabajo para responder a los efectos de la reforma de las tasas de oferta interbancarias (IBOR, por sus siglas en inglés) en la información financiera.

Las enmiendas proporcionan excepciones temporales que abordan los efectos en la información financiera cuando una tasa de interés de referencia (IBOR, por sus siglas en inglés) es reemplazada por una tasa de interés alternativa casi libres de riesgo.

Las enmiendas son requeridas y la aplicación anticipada es permitida. Una relación de cobertura debe ser reanudada si la relación de cobertura fue descontinuada únicamente debido a los cambios requeridos por la reforma de la tasa de interés de referencia y, por ello, no habría sido descontinuada si la segunda fase de enmiendas hubiese sido aplicada en ese momento. Si bien su aplicación es retrospectiva, no se requiere que una entidad Re exprese períodos anteriores.

IAS 3 “Referencia al Marco Conceptual”

En mayo 2020, el IASB emitió enmiendas a la norma IFRS 3 Combinaciones de Negocios – Referencia al Marco Conceptual. Estas enmiendas están destinadas a reemplazar la referencia a una versión anterior del Marco Conceptual del IASB (Marco de 1989) con una referencia a la versión actual emitida en marzo 2018 sin cambiar significativamente sus requerimientos.

Las enmiendas serán efectivas para períodos que comiencen en o después del 1 de enero de 2022 y deben ser aplicadas retrospectivamente. Se permite la aplicación anticipada si, al mismo tiempo o con anterioridad, una entidad aplica también todas las enmiendas contenidas en las enmiendas a las Referencias al Marco Conceptual de las Normas IFRS emitidas en marzo de 2018.

FONDO MUTUO SURA RENTA BONOS CHILE

Notas a los Estados financieros

31 de diciembre de 2020 y 2019

NOTA 4 - NUEVOS PRONUNCIAMIENTOS CONTABLES (CONTINUACIÓN)

Las enmiendas proporcionarán consistencia en la información financiera y evitarán posibles confusiones por tener más de una versión del Marco Conceptual en uso.

IAS 37 “Contratos onerosos – costo de cumplimiento de un contrato”

En mayo 2020, el IASB emitió enmiendas a la norma IAS 37 Provisiones, Pasivos Contingentes y Activos Contingentes para especificar los costos que una entidad necesita incluir al evaluar si un contrato es oneroso o genera pérdidas.

La enmienda será efectiva para períodos que comiencen en o después del 1 de enero de 2022. La enmienda debe ser aplicada retrospectivamente a los contratos existentes al comienzo del período anual sobre el que se informa en el que la entidad aplique por primera vez la enmienda (fecha de la aplicación inicial). La aplicación anticipada es permitida y debe ser revelada.

Las enmiendas están destinadas a proporcionar claridad y ayudar a garantizar la aplicación consistente de la norma. Las entidades que aplicaron previamente el enfoque de costo incremental verán un aumento en las provisiones para reflejar la inclusión de los costos relacionados directamente con las actividades del contrato, mientras que las entidades que previamente reconocieron las provisiones por pérdidas contractuales utilizando la guía de la norma anterior, IAS 11 Contratos de Construcción, deberán excluir la asignación de costos indirectos de sus provisiones.

IAS 1 “Presentación de Estados Financieros - Clasificación de pasivos como corrientes o no corrientes”

En junio 2020, el IASB emitió enmiendas a los párrafos 69 al 76 de IAS 1 para especificar los requerimientos para la clasificación de los pasivos como corrientes o no corrientes.

Las enmiendas son efectivas para períodos que comiencen en o después del 1 de enero de 2023. Las entidades deben considerar cuidadosamente si hay algún aspecto de las enmiendas que sugiera que los términos de sus acuerdos de préstamo existentes deben renegociarse. En este contexto, es importante resaltar que las enmiendas deben aplicarse retrospectivamente.

IFRS 10 “Estados Financieros Consolidados” e IAS 28 “Inversiones en Asociadas y Negocios Conjuntos – venta o aportación de activos entre un inversor y su asociada o negocio conjunto.”

Las enmiendas a IFRS 10 Estados Financieros Consolidados e IAS 28 Inversiones en Asociadas y Negocios Conjuntos (2011) abordan una inconsistencia reconocida entre los requerimientos de IFRS 10 y los de IAS 28 (2011) en el tratamiento de la venta o la aportación de activos entre un inversor y su asociada o negocio conjunto. Las enmiendas, emitidas en septiembre de 2014, establecen que cuando la transacción involucra un negocio (tanto cuando se encuentra en una filial o no) se reconoce toda la ganancia o pérdida generada. Se reconoce una ganancia o pérdida parcial cuando la transacción involucra activos que no constituyen un negocio, incluso cuando los activos se encuentran en una filial. La fecha de aplicación obligatoria de estas enmiendas está por determinar debido a que el IASB está a la espera de los resultados de su proyecto de investigación sobre la contabilización según el método de participación patrimonial. Estas enmiendas deben ser aplicadas en forma retrospectiva y se permite la adopción anticipada, lo cual debe ser revelado.

FONDO MUTUO SURA RENTA BONOS CHILE

Notas a los Estados financieros

31 de diciembre de 2020 y 2019

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, 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.

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 3.650 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

5.6.1 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 3.650 días.

5.6.2 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.

FONDO MUTUO SURA RENTA BONOS CHILE

Notas a los Estados financieros

31 de diciembre de 2020 y 2019

NOTA 5 - POLITICA DE INVERSION DEL FONDO (CONTINUACIÓN)

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

5.7.2 Diversificación de las inversiones por emisor y grupo empresarial:

Límite máximo de inversión por emisor	15% 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 produjeren respecto de los límites establecidos en el presente reglamento interno, cuando se deban a causas imputables a la Administradora, deberán ser subsanados en un plazo que no podrá superar los 30 días contados desde ocurrido el exceso. Para los casos en que dichos excesos se produjeren por causas ajenas a la Administradora, se regularizarán en forma y plazos que establezca la Comisión para el Mercado Financiero mediante norma de carácter general, el cual no podrá superar 12 meses contados desde la fecha en que se produzca el exceso.

FONDO MUTUO SURA RENTA BONOS CHILE

Notas a los Estados financieros

31 de diciembre de 2020 y 2019

NOTA 5 - POLITICA DE INVERSION DEL FONDO (CONTINUACIÓN)

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 aquella que la modifique o reemplace, en las siguientes condiciones:

- 1) El Fondo invertirá en derivados con el objeto de cobertura de riesgos e inversión
- 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 límites adicionales para este Fondo, más restrictivos o diferentes que aquellos que determina la Normativa Vigente, de la Comisión para el Mercado Financiero.

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 e inversión. 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 y en que el Fondo está autorizado a invertir según lo establecido en el numeral 3, del número 3.1., del presente Reglamento. En el caso de operaciones sobre instrumentos de deuda emitidos por emisores nacionales, estas operaciones sólo podrán efectuarse con instituciones bancarias y financieras nacionales, 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 BONOS CHILE

Notas a los Estados financieros

31 de diciembre de 2020 y 2019

NOTA 5 - POLITICA DE INVERSION DEL FONDO (CONTINUACIÓN)

5.9 Política de Endeudamiento

Ocasionalmente y con el objeto de realizar las obligaciones del Fondo y que tengan su origen en operaciones de crédito o de financiamiento, la Sociedad Administradora podrá solicitar por cuenta del Fondo, créditos bancarios a corto plazo, con plazos de vencimiento de hasta 365 días y hasta una cantidad equivalente al 20% del patrimonio del Fondo. Asimismo, y por el mismo porcentaje del patrimonio del Fondo, se considerarán como deuda, todo tipo de obligaciones del Fondo y que tengan su origen en operaciones de inversión. Con todo, el endeudamiento total del Fondo para el conjunto de operaciones indicadas en los párrafos precedentes no podrá ser superior al 20% del patrimonio del Fondo. No quedarán comprendidas como deuda, las obligaciones de pago de rescates que surjan con motivo de las solicitudes de rescate que realizan los partícipes respecto de los aportes que mantienen en el Fondo correspondiente, ni las obligaciones generadas por las operaciones de inversión del Fondo efectuadas al contado y cuya condición de liquidación es igual o inferior a 5 días hábiles bursátiles desde su realización.

5.10 Política de Liquidez

El Fondo, con el objeto de cumplir con sus obligaciones, a lo menos un 1% de sus activos deberán corresponder a instrumentos de alta liquidez. Para la determinación de los instrumentos líquidos del portafolio se tendrán en cuenta los criterios de la Norma de Carácter General No. 376 de 2015, numeral III. Requisitos de Liquidez y Profundidad o aquella que la modifique o reemplace, según las características propias de los instrumentos invertidos en este tipo de Fondo.

5.11 Política de Votación

La Administradora, en el ejercicio del derecho a voto que le otorgan al Fondo sus inversiones, lo podrá representar, sin limitación alguna, a través de sus mandatarios o terceros designados en el ejercicio de la votación correspondiente, y sin estar la Administradora obligada a participar en ellas, a excepción de los casos contenidos en el artículo 65° de la Ley

FONDO MUTUO SURA RENTA BONOS CHILE

Notas a los Estados financieros

31 de diciembre de 2020 y 2019

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 a 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 a 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 o la Unidad de Fomento.

Derivado	Tipo	Posición	% Activo 31 diciembre 2020
Swap	Tasa	Recibe Tasa Flotante	2,28%
Swap	Tasa	Recibe Tasa Fija	2,30%

(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 riesgo se administra fijando un límite máximo a la duración de los instrumentos del Fondo establecido en la Política de Inversiones del Fondo.

FONDO MUTUO SURA RENTA BONOS CHILE

Notas a los Estados financieros

31 de diciembre de 2020 y 2019

NOTA 6 - ADMINISTRACION DE RIESGOS (CONTINUACIÓN)

6.1 Gestión de riesgo financiero (continuación)

6.1.1 Riesgos de mercado (continuación)

(c) Riesgo de tipo de interés (continuación)

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

	31/12/2020
Duración promedio	4,89 años

Tipo de Instrumento	% Activo al 31/12/2020
Nominal	7,28%
Real	92,55%

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

	31/12/2020	31/12/2019
0 - 1 año	3,10%	0,41%
2 - 4 años	33,35%	29,36%
5 - 7 años	33,76%	40,22%
8 o más años	29,80%	29,78%

*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.

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

VaR Semanal			
% Patrimonio Neto		Patrimonio MM CLP	
31/12/2020	31/12/2019	31/12/2020	31/12/2019
2,41%	1,96%	7.397	5.410

Nota 1: El VaR fue calculado utilizando la metodología Analítica, la cual utiliza la serie de tiempo de 150 retornos semanales para cada factor de riesgo con factor de decaimiento para otorgar mayor peso a la volatilidad reciente. Con estos datos se construye la matriz de varianza-covarianza para el cálculo de la desviación estándar (volatilidad) del Fondo para luego multiplicar por el factor 1.64 (nivel de confianza del 95%) y obtener el valor en riesgo.

FONDO MUTUO SURA RENTA BONOS CHILE

Notas a los Estados financieros

31 de diciembre de 2020 y 2019

NOTA 6 - ADMINISTRACION DE RIESGOS (CONTINUACIÓN)

6.1 Gestión de riesgo financiero (continuación)

6.1.2 Riesgo de crédito

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

De acuerdo a la naturaleza de este Fondo, sí presenta exposición a riesgo de crédito, debido a la inversión que realiza en instrumentos de deuda 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 (principalmente A y BBB) para el Largo Plazo y N-2 para el Corto plazo), evitando la concentración en estos emisores, según lo indica la Política de Inversiones del Fondo. Adicionalmente, Riesgo de Inversiones realiza un análisis de cada emisión del mercado local de bonos corporativos y mantiene un modelo de evaluación de Emisores Bancarios, por lo que todo instrumento Corporativo o Bancario a invertir debe ser previamente autorizado por Riesgo de Inversiones, de esta forma, se busca mitigar el Riesgo de Crédito del Fondo.

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

Clasificación de Riesgo	% Activos al 31/12/2020
Gobierno	12,40%
AAA	35,98%
AA+	6,31%
AA	18,75%
AA-	14,47%
A+	6,25%
A	2,18%
A-	2,99%
BBB	0,07%
BBB-	0,42%

Tipo de Instrumento	% Activo al 31/12/2020
Bonos Bancarios	44,29%
Bonos de Empresas	39,53%
Instrumentos de Gobierno	12,40%
Bonos Subordinados	3,22%
Depósito a Plazo	0,36%
Letras Hipotecarias	0,03%
Bono de Reconocimiento	0,00%
Efectos de Comercio	0,00%
Bonos Securitizados	0,00%

FONDO MUTUO SURA RENTA BONOS CHILE

Notas a los Estados financieros

31 de diciembre de 2020 y 2019

NOTA 6 - ADMINISTRACION DE RIESGOS (CONTINUACIÓN)

6.1 Gestión de riesgo financiero (continuación)

6.1.2 Riesgo de crédito (continuación)

TOP 10 Emisores	% Activos al 31/12/2020
SCOTIABANK	11,96%
TESORERIA GENERAL DE LA REPUBLICA	11,85%
BANCO DE CHILE	8,86%
BANCO CREDITO E INVERSIONES	6,88%
BANCO SANTANDER	4,59%
BANCO SECURITY S.A.	3,84%
CAJA DE COMPENSACIÓN DE ASIGNACION FAMILIAR DE LOS	3,60%
BANCO DEL ESTADO DE CHILE	3,25%
COMPAÑIA GENERAL DE ELECTRICIDAD S.A	2,91%
SMU S.A.	2,73%

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 o los rescates netos promedio. El seguimiento de este límite es diario.

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

Liquidez % Activo	
31/12/2020	31/12/2019
13,67%	19,78%

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.

FONDO MUTUO SURA RENTA BONOS CHILE

Notas a los Estados financieros

31 de diciembre de 2020 y 2019

NOTA 6 - ADMINISTRACION DE RIESGOS (CONTINUACIÓN)

6.1 Gestión de riesgo financiero (continuación)

6.1.3 Riesgo de liquidez (continuación)

- 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 muestran las medidas cuantitativas de la gestión de liquidez expuestas anteriormente:

31/12/2020		31/12/2019	
MM CLP		MM CLP	
Total Activo	307.314	Total Activo	277,921
Promedio Rescates Netos	1.151	Promedio Rescates Netos	242
Desv. Est. Rescates Netos	2.583	Desv. Est. Rescates Netos	1,715
%Líquido Requerido	0,90%	%Líquido Requerido	1,13%
Liquidez	13,67%	Liquidez	19,78%

Para el cálculo del promedio y desviación estándar de los rescates netos se tomó el periodo entre el 31 diciembre 2019 y 31 diciembre 2020.

- 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.

La Administración controla el capital sobre la base del valor de activos netos atribuibles a partícipes de cuotas en circulación.

FONDO MUTUO SURA RENTA BONOS CHILE

Notas a los Estados financieros

31 de diciembre de 2020 y 2019

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 efectiva de los instrumentos, la cual expresa la variación porcentual en el precio de un bono ante cambios absolutos en la TIR.

Fondo	Valor Mercado Cartera 31 diciembre 2020 (CLP)	Variación % Valor Mercado
Sura Renta Bonos Chile	306.794.201.117	0,48%

FONDO MUTUO SURA RENTA BONOS CHILE

Notas a los Estados financieros

31 de diciembre de 2020 y 2019

NOTA 6 - ADMINISTRACION DE RIESGOS (CONTINUACIÓN)

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

Activos al 31 de diciembre de 2020	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.	1.111.965	-	-	1.111.965
Bonos Bancos e Inst. Financieras	146.005.190	-	-	146.005.190
Letras Crédito Bcos. e Inst. Fin.	87.521	-	-	87.521
Pagarés de Empresas	-	-	-	-
Bonos de empresas y Sociedades securitizadoras	121.478.060	-	-	121.478.060
Pagarés emitidos por Estados y Bcos, Centrales	899.928	-	-	899.928
Bonos emitidos por Estados y Bcos. Centrales	37.211.538	-	-	37.211.538
Otros títulos de deuda	-	-	-	-
Otros Inst. e Inversiones Financieras	-	45.189	-	45.189
Total Activos	306.794.202	45.189	-	306.839.391
Pasivos	-	-	-	-
Pasivos Financieros a valor razonable con efecto en resultados	-	-	-	-
Acciones que cotizan en bolsa ventas cortas	-	-	-	-
Derivados	-	29.836	-	29.836
Total Pasivos	-	29.836	-	29.836

La clasificación de las mediciones de los valores razonables se establece de acuerdo con:

Nivel 1: Precios cotizados (no ajustados) en mercados activos para activos o pasivos idénticos.

Nivel 2: Inputs de precios cotizados no incluidos en el nivel 1, que son observables para el activo o pasivo, sea directamente (como precios) o indirectamente (derivados de precios).

Nivel 3: Inputs para el activo o pasivo que no están basados en datos de mercado observables.

Las inversiones cuyos valores están basados en precios de mercado cotizados en mercados activos, y por tanto clasificadas en el nivel 1, incluyen acciones activas que cotizan en bolsa, derivados transados en mercados bursátiles, instrumentos de deuda del BCCH, letras del tesoro del gobierno estadounidense y algunas obligaciones soberanas, El Fondo no ajusta el precio cotizado para estos instrumentos.

Las inversiones que se transan en mercados considerados no activos son valoradas sobre la base de precios de mercado cotizados o fuentes alternativas de fijación de precios respaldadas por inputs observables y son clasificados en el nivel 2.

Las inversiones clasificadas en el nivel 3 tienen inputs (entradas de datos) no observables significativas e incluyen patrimonio privado y títulos de deuda corporativa, Ya que los precios observables no están disponibles para estos valores, el Fondo ha utilizado técnicas de valoración para determinar el valor razonable de los mismos.

Durante el ejercicio no han existido transferencias de inversiones entre niveles.

FONDO MUTUO SURA RENTA BONOS CHILE

Notas a los Estados financieros

31 de diciembre de 2020 y 2019

NOTA 7 - EFECTIVO Y EFECTIVO EQUIVALENTE

El efectivo y efectivo equivalente comprende los siguientes saldos:

<u>Efectivo y efectivo equivalente</u>	31-12-2020 M\$	31-12-2019 M\$
Banco de Chile	36.485	636.313
Total	36.485	636.313
<u>Conciliación del efectivo y equivalentes al efectivo</u>	31-12-2020 M\$	31-12-2019 M\$
- Saldos inicial de efectivo y efectivo equivalente	636.313	194.563
Aumento (disminución) neto de efectivo y efectivo equivalente	(599.828)	441.750
Saldo efectivo y equivalentes al efectivo – Estado de Flujo de efectivo	36.485	636.313

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

a) Activos

ACTIVOS	31/12/2020 M\$	31/12/2019 M\$
<u>Activos financieros a valor razonable con efecto en resultados:</u>		
Instrumentos de capitalización	-	-
Títulos de deuda con vencimiento igual o menor a 365 días	9.501.734	1.147.402
Títulos de deuda con vencimiento mayor a 365 días	297.292.468	276.121.621
Cuotas de Fondos mutuos	-	-
Otros instrumentos e inversiones financieras	45.189	-
Otros instrumentos e inversiones financieras (ETF)	-	-
Otros títulos de capitalización	-	-
Total activos financieros a valor razonable con efecto en resultados	306.839.391	277.269.023
<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	306.839.391	277.269.023

FONDO MUTUO SURA RENTA BONOS CHILE

Notas a los Estados financieros

31 de diciembre de 2020 y 2019

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

b) Composición de la cartera

	31 de diciembre de 2020				31 de diciembre de 2019			
	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.	903.012	-	903.012	0,29%	238.400	-	238.400	0,09%
Bonos Bancos e Inst. Financieras	4.235.917	-	4.235.917	1,38%	43.022	-	43.022	0,02%
Letras Crédito Bcos. e Inst. Fin.	-	-	-	-	853	-	853	-
Pagarés de empresas	-	-	-	-	-	-	-	-
Bonos de empresas y sociedades Securitizadoras	2.046.396	-	2.046.396	0,67%	343.992	-	343.992	0,12%
Pagarés emitidos por Estados y Bcos. Centrales	899.928	-	899.928	0,29%	499.935	-	499.935	0,18%
Bonos emitidos por Estados y Bcos. Centrales	1.416.481	-	1.416.481	0,46%	21.200	-	21.200	0,01%
Otros títulos de deuda	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	9.501.734	-	9.501.734	3,09%	1.147.402	-	1.147.402	0,42%
iii) Títulos de deuda con vencimiento mayor a 365 días								
Dep. y/o Pag. Bcos. e Inst. Fin.	208.953	-	208.953	0,07%	5.403.370	-	5.403.370	1,95%
Bonos Bancos e Inst. Financieras	141.769.273	-	141.769.273	46,20%	104.767.169	-	104.767.169	37,87%
Letras Crédito Bcos. e Inst. Fin.	87.521	-	87.521	0,03%	2.410.167	-	2.410.167	0,87%
Pagarés de empresas	-	-	-	-	137.831	-	137.831	0,05%
Bonos de empresas y sociedades Securitizadoras	119.431.664	-	119.431.664	38,92%	103.551.814	-	103.551.814	37,43%
Pagarés emitidos por Estados y Bcos. Centrales	-	-	-	-	-	-	-	-
Bonos emitidos por Estados y Bcos. Centrales	35.795.057	-	35.795.057	11,67%	59.851.270	-	59.851.270	21,64%
Otros títulos de deuda	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	297.292.468	-	297.292.468	96,89%	276.121.621	-	276.121.621	99,81%
iv) Otros instrumentos e inversiones financieras Derivados								
Otros	-	-	-	-	-	-	-	-
Derivados	45.189	-	45.189	0,01%	-	-	-	-
Subtotal	45.189	-	45.189	0,01%	-	-	-	-
Total	306.839.391	-	306.839.391	99,99%	277.269.023	-	277.269.023	100,24%

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 BONOS CHILE

Notas a los Estados financieros

31 de diciembre de 2020 y 2019

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

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

	31-12-2020 M\$	31-12-2019 M\$
Saldo de inicio	277.269.023	393.021.922
Intereses y reajustes	9.476.038	13.262.288
Diferencias de cambio		-
Aumento (disminución) neto por otros cambios en el valor razonable	(7.101.647)	10.785.066
Compras	767.965.038	716.551.085
Ventas	(740.196.986)	(856.330.940)
Otros movimientos	(572.075)	(20.398)
Saldo final	306.839.391	277.269.023

NOTA 9 - ACTIVOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO

a) Activos

Al 31 de diciembre de 2020 y 2019 el Fondo no presenta saldos por Activos financieros a costo amortizado.

b) Composición de la cartera

Al 31 de diciembre de 2020 y 2019 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 2020 y 2019 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 2020 y 2019.

NOTA 10 - CUENTAS POR COBRAR Y POR PAGAR A INTERMEDIARIOS

a) Cuentas por cobrar:

	31/12/2020 M\$	31/12/2019 M\$
Por instrumentos financieros derivados	-	-
Por venta de instrumentos financieros	348.581	-
Subtotal	348.581	-
Provisiones por riesgo de crédito	-	-
Total	348.581	-

FONDO MUTUO SURA RENTA BONOS CHILE

Notas a los Estados financieros

31 de diciembre de 2020 y 2019

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

b) Cuentas por cobrar (continuación)

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

	31/12/2020 M\$	31/12/2019 M\$
Pesos chilenos	348.581	-
Dólares estadounidenses	-	-
Otras monedas	-	-
Total	348.581	-

Al 31 de diciembre de 2020 y 2019 el Fondo no ha constituido provisiones por incobrabilidad.

c) Cuentas por pagar a intermediarios

	31/12/2020 M\$	31/12/2019 M\$
Por instrumentos financieros derivados	-	-
Por compra de instrumentos financieros	170.411	999.515
Comisiones y derechos de bolsa	-	-
Primas por pagar ventas cortas	-	-
Obligaciones por pagar ventas cortas	-	-
Total	170.411	999.515

No existen diferencias significativas entre el valor libro y el valor razonable de las 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:

	31-12-2020 M\$	31-12-2019 M\$
Pesos chilenos	170.411	999.515
Dólares estadounidenses	-	-
Otras monedas	-	-
Total	170.411	999.515

FONDO MUTUO SURA RENTA BONOS CHILE

Notas a los Estados financieros

31 de diciembre de 2020 y 2019

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

a) Otras cuentas por cobrar:

	31/12/2020 M\$	31/12/2019 M\$
Dividendos por cobrar	-	-
Cupones por cobrar	89.130	6.353
Valores por cobrar	-	9.674
Total	89.130	16.027

Los cupones por cobrar que se mantiene al cierre de los presentes estados financieros corresponden a los nemotécnicos BLATM-A, BLATM-B, BLATM-C y BLATM-D del emisor LATAM AIRLINES GROUP S.A. con vencimiento el 01 de junio de 2020. En sesión de directorio del 25 de noviembre de 2020 de la Sociedad Administradora se aprobó un procedimiento y la metodología para castigar gradualmente los cupones por cobrar que no ha sido pagados por este emisor, al cierre del ejercicio 2020 se castigó un monto de M\$99.913. El saldo pendiente de los cupones será castigado el día 8 de febrero de 2021.

b) Al 31 de diciembre de 2020 y 2019 el Fondo no presenta saldos de Otros documentos y cuentas por pagar

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

a) Instrumentos derivados

	31/12/2020 M\$	31/12/2019 M\$
Forward	-	5.215
Swaps	29.836	78.941
Obligaciones USD	-	-
Total	29.836	84.156

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

El total de remuneraciones por Administración, recuperaciones de gastos y comisiones por rescates del ejercicio al 31 de diciembre de 2020 y 2019, ascendieron a M\$ 2.773.866 y a M\$ 3.848.437, respectivamente. Los cuales, a la fecha de presentación de los presentes estados financieros, se adeudan M\$ 278.167 y M\$ 214.972 al 31 de diciembre de 2020 y 2019, respectivamente.

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 2020 y 2019, como sigue.

FONDO MUTUO SURA RENTA BONOS CHILE

Notas a los Estados financieros

31 de diciembre de 2020 y 2019

NOTA 13 - PARTES RELACIONADAS (CONTINUACIÓN)

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

Ejercicio terminado al 31 de diciembre de 2020

2020	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	A		-			-	-
Empresas relacionadas a la Sociedad Administradora	A	5,30%	1.066.139,0622	154.845,7324	432.407,2246	788.577,5700	1.359.707,477
	AC	0,00%	92,9559	0,0000	0,0000	92,9559	-
	B	67,92%	9.548.942,1338	6.304.409,5720	4.654.462,6358	11.198.889,0700	20.053.259,356
	C (APV-APVC)	22,31%	8.455.422,9879	1.858.551,5529	1.844.067,9311	8.469.906,6097	15.133.365,090
	D (APV-APVC)	34,62%	6.085.375,7109	4.778.170,9905	2.116.798,6289	8.746.748,0725	15.230.373,045
	F	72,14%	15.595.519,4476	26.545.502,1694	17.329.424,1689	24.811.597,4481	44.186.872,168
	M	0,02%	103,6582			103,6582	123,592
Personal clave de la Sociedad Administradora							

Ejercicio terminado al 31 de diciembre de 2019

2019	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	A		-	114.144,5502	114.144,5502	-	-
Empresas relacionadas a la Sociedad Administradora	A	9,94%	1.310.795,9900	1.233.928,5387	1.478.585,4665	1.066.139,0622	1.836.259,070
	AC	0,44%	92,9559	-	-	92,9559	113,119
	B	63,09%	17.081.650,0210	16.445.062,2010	23.977.770,0882	9.548.942,1338	17.027.961,036
	C (APV-APVC)	21,00%	12.110.038,4656	10.043.020,4833	13.697.635,9610	8.455.422,9879	14.994.534,276
	D (APV-APVC)	32,67%	10.740.983,5399	8.401.217,6079	13.056.825,4369	6.085.375,7109	10.463.502,917
	F	80,42%	37.380.664,3774	32.704.545,6641	54.489.690,5939	15.595.519,4476	27.500.533,888
	M	100,00%	103,6582	103,6582	103,6582	103,6582	121,754
Personal clave de la Sociedad Administradora							

NOTA 14 - DISTRIBUCION DE BENEFICIOS A LOS PARTICIPES

Al 31 de diciembre de 2020 y de 2019, el Fondo no distribuyó beneficios a los partícipes.

FONDO MUTUO SURA RENTA BONOS CHILE

Notas a los Estados financieros

31 de diciembre de 2020 y 2019

NOTA 15 - RENTABILIDAD DEL FONDO

a) Rentabilidad Nominal

La rentabilidad nominal obtenida en el período 2020 por las distintas series de cuotas se detalla a continuación:

31-12-2020												
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	0,5719	0,6529	0,6803	0,5974	0,6265	0,6699	0,6377	0,6468	0,6827	0,6620	0,7113	0,7382
Febrero	(2,4786)	(2,4051)	(2,3806)	(2,4554)	(2,4291)	(2,3896)	(2,4189)	(2,4106)	(2,3780)	(2,3968)	(2,3528)	(2,3277)
Marzo	(5,2683)	(5,1919)	(5,1653)	(5,2442)	(5,2169)	(5,1759)	(5,2063)	(5,1977)	(5,1639)	(5,1833)	(5,1589)	(5,1116)
Abril	4,2933	4,3746	4,4018	4,3189	4,3480	4,3917	4,3593	4,3685	4,4045	4,3837	4,4066	4,4601
Mayo	1,5949	1,6767	1,7043	1,6210	1,6500	1,6939	1,6614	1,6706	1,7069	1,6860	1,7088	1,7629
Junio	(0,1565)	(0,0788)	(0,0526)	(0,1314)	(0,1042)	(0,0624)	(0,0934)	(0,0846)	(0,0502)	(0,0700)	(0,0506)	0,0031
Julio	(0,3641)	(0,2839)	(0,2569)	(0,3382)	(0,3101)	(0,2670)	(0,2990)	(0,2899)	(0,2544)	(0,2748)	(0,2506)	(0,1994)
Agosto	1,8008	1,8827	1,9104	1,8273	1,8560	1,9000	1,8674	1,8766	1,9129	1,8920	1,9164	1,9691
Septiembre	(1,9762)	(1,8999)	(1,8742)	(1,9515)	(1,9248)	(1,8838)	(1,9142)	(1,9056)	(1,8717)	(1,8912)	(1,8683)	(1,8194)
Octubre	1,0490	1,1303	1,1577	1,0753	1,1037	1,1474	1,1150	1,1242	1,1602	1,1395	1,1650	1,2160
Noviembre	1,0773	1,1558	1,1825	1,1027	1,1303	1,1726	1,1412	1,1501	1,1850	1,1649	1,1896	1,2389
Diciembre	0,2943	0,3743	0,4022	0,3204	0,3487	0,3920	0,3599	0,3690	0,4048	0,3842	0,4095	0,4601

31-12-2020												
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	0,1108	1,0653	1,3909	0,4159	0,7533	1,2685	0,8863	0,9944	1,4205	1,1748	1,5093	2,0819
Últimos dos años	3,6733	5,6613	6,3425	4,3016	5,0090	6,0856	5,2864	5,5121	6,4043	5,8895	6,8575	7,7966
Últimos tres años	7,8438	10,9615	12,0347	8,8232	9,9350	11,6300	10,3709	10,7261	12,1335	11,3207	12,9354	14,3416

FONDO MUTUO SURA RENTA BONOS CHILE

Notas a los Estados financieros

31 de diciembre de 2020 y 2019

NOTA 15 - RENTABILIDAD DEL FONDO (CONTINUACIÓN)

b) Rentabilidad Real

La rentabilidad real obtenida para sus series APV, al 31 de diciembre de 2020 y 2019, se detalla a continuación:

31-12-2020				
Mensual	Serie AC-APV	Serie C (APV-APVC)	Serie D (APV-APVC)	Serie H (APV-APVC)
Enero	0,5797	0,5259	0,5694	0,5821
Febrero	(2,8108)	(2,8590)	(2,8197)	(2,8082)
Marzo	(5,6089)	(5,6603)	(5,6195)	(5,6076)
Abril	4,0624	4,0088	4,0523	4,0651
Mayo	1,6130	1,5587	1,6026	1,6155
Junio	0,0174	(0,0342)	0,0076	0,0199
Julio	(0,1561)	(0,2093)	(0,1662)	(0,1535)
Agosto	1,8677	1,8133	1,8573	1,8703
Septiembre	(1,9712)	(2,0218)	(1,9809)	(1,9688)
Octubre	0,6989	0,6452	0,6887	0,7015
Noviembre	0,5149	0,4630	0,5050	0,5174
Diciembre	0,2635	0,2100	0,2533	0,2661

31-12-2020				
Anual	Serie AC-APV	Serie C (APV-APVC)	Serie D (APV-APVC)	Serie H (APV-APVC)
Último año	(1,2611)	(1,8821)	(1,3804)	(1,2324)
Último dos años	0,4185	(0,2131)	0,2971	0,4477
Último tres años	3,2779	1,3423	2,9048	3,3689

31-12-2019				
Mensual	Serie AC-APV	Serie C (APV-APVC)	Serie D (APV-APVC)	Serie H (APV-APVC)
Enero	0,8242	0,7703	0,8140	0,8268
Febrero	0,2246	0,1762	0,2154	0,2269
Marzo	1,0590	1,0050	1,0487	1,0616
Abril	0,5641	0,5120	0,5542	0,5666
Mayo	0,8434	0,7886	0,8323	0,8451
Junio	0,8931	0,8407	0,8829	0,8954
Julio	1,3404	1,2863	1,3302	1,3431
Agosto	1,0131	0,9591	1,0028	1,0157
Septiembre	0,0830	0,0310	0,0729	0,0853
Octubre	(2,2426)	(2,2945)	(2,2522)	(2,2397)
Noviembre	(3,6692)	(3,7192)	(3,6788)	(3,6670)
Diciembre	1,3067	1,2522	1,2960	1,3089

31-12-2019				
Anual	Serie AC-APV	Serie C (APV-APVC)	Serie D (APV-APVC)	Serie H (APV-APVC)
Último año	2,1267	1,4842	2,0032	2,1563
Último dos años	2,2727	1,6298	2,1495	2,3028
Último tres años	1,9704	1,3599	1,8677	2,0006

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

FONDO MUTUO SURA RENTA BONOS CHILE

Notas a los Estados financieros

31 de diciembre de 2020 y 2019

NOTA 15 - RENTABILIDAD DEL FONDO (CONTINUACIÓN)

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

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.

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

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

Fecha	UF	Fecha	UF	Fecha	UF
31/01/2020	28.338,25	30/06/2020	28.696,42	30/11/2020	29.030,17
29/02/2020	28.463,67	31/07/2020	28.667,44	31/12/2020	29.070,33
31/03/2020	28.597,46	31/08/2020	28.679,45	Último año	28.309,94
30/04/2020	28.690,73	30/09/2020	28.707,85	Último dos años	27.565,79
31/05/2020	28.716,52	31/10/2020	28.838,63	Último tres años	26.798,14

FONDO MUTUO SURA RENTA BONOS CHILE

Notas a los Estados financieros

31 de diciembre de 2020 y 2019

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 2019, 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:

CUSTODIA DE VALORES AL 31 DE DICIEMBRE 2020						
ENTIDADES	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	306.794.202	99,99%	99,83%	-	-	-
Empresa de Depósito de Valores - Custodia encargada por Entidades Bancarias	45.189	0,01%	0,01%	-	-	-
Custodia interna	-	-	-	-	-	-
Total, cartera de inversiones en custodia	306.839.391	100,00%	99,84%	-	-	-

NOTA 17 - EXCESO DE INVERSION

Al 31 de diciembre de 2020 y 2019 el Fondo no presenta saldos en Excesos de inversión que informar.

FONDO MUTUO SURA RENTA BONOS CHILE

Notas a los Estados financieros

31 de diciembre de 2020 y 2019

NOTA 18 - GARANTIA CONSTITUIDA POR LA SOCIEDAD ADMINISTRADORA EN BENEFICIO DEL FONDO (ARTÍCULO 12°, LEY N° 20.712)

De acuerdo con lo establecido en el artículo 12 de la Ley número 20.712 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° 220100351	Compañía de Seguros de Crédito Continental S.A.	Banco Santander	112.837	10-01-2020 al 10-01-2021

Con fecha 10 de enero de 2021, la Sociedad Administradora renovó con la Compañía de Crédito Continental S.A. la póliza de garantía constituida a favor de Fondo, N° 221100354 por una cobertura de UF 111.200 y con vigencia desde el 10 de enero de 2021 al 10 de enero de 2022.

NOTA 19 - GARANTIA FONDOS MUTUOS ESTRUCTURADOS GARANTIZADOS

Al 31 de diciembre de 2020 y 2019 el Fondo no mantiene Garantías por Fondos mutuos estructurados garantizados que informar.

NOTA 20 - OPERACIONES DE COMPRA CON RETROVENTA

Al 31 de diciembre de 2020 y 2019 el Fondo no mantiene Garantías por Fondos mutuos estructurados garantizados que informar.

FONDO MUTUO SURA RENTA BONOS CHILE

Notas a los Estados financieros

31 de diciembre de 2020 y 2019

NOTA 21 - 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 2020 y 2019.

2020				
Serie A				
Mes	Valor libro cuota \$	Total Activo del Fondo M\$	Remuneración devengada acumulada (IVA inc.) M\$	N° Aportantes
Enero	1.732,1947	303.331.563	34.092	3.327
Febrero	1.689,2609	271.614.520	33.963	3.136
Marzo	1.600,2660	218.336.282	25.807	2.887
Abril	1.668,9695	216.491.130	20.718	2.852
Mayo	1.695,5883	242.991.053	23.538	2.963
Junio	1.692,9340	280.549.581	29.369	3.096
Julio	1.686,7706	281.157.705	35.134	3.179
Agosto	1.717,1468	304.782.694	36.790	3.349
Septiembre	1.683,2127	301.335.433	40.056	3.377
Octubre	1.700,8694	293.906.236	38.541	3.377
Noviembre	1.719,1929	303.714.626	37.810	3.435
Diciembre	1.724,2533	307.313.587	41.341	3.479

2019				
Serie A				
Mes	Valor libro cuota \$	Total Activo del Fondo M\$	Remuneración devengada acumulada (IVA inc.) M\$	N° Aportantes
Enero	1.673,8720	410.593.944	60.285	4.088
Febrero	1.676,6469	408.673.057	57.839	4.129
Marzo	1.693,1199	416.664.473	64.640	4.145
Abril	1.706,8427	414.731.893	64.205	4.142
Mayo	1.725,6067	363.413.396	51.753	3.797
Junio	1.748,0148	354.148.667	49.107	3.784
Julio	1.772,7158	354.490.490	47.997	3.768
Agosto	1.791,2820	371.117.211	52.326	3.814
Septiembre	1.794,4416	363.168.310	54.164	3.782
Octubre	1.753,3656	325.498.890	50.210	3.592
Noviembre	1.696,7033	277.972.149	33.692	3.198
Diciembre	1.722,3448	277.921.364	29.899	3.178

FONDO MUTUO SURA RENTA BONOS CHILE

Notas a los Estados financieros

31 de diciembre de 2020 y 2019

NOTA 21 - 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 2020 y 2019.

2020				
Serie AC				
Mes	Valor libro cuota \$	Total Activo del Fondo M\$	Remuneración devengada acumulada (IVA inc.) M\$	N° Aportantes
Enero	1.224,8572	303.331.563	22	8
Febrero	1.195,3979	271.614.520	20	8
Marzo	1.133,3337	218.336.282	145	7
Abril	1.182,9120	216.491.130	17	7
Mayo	1.202,7461	242.991.053	540	11
Junio	1.201,7983	280.549.581	34	10
Julio	1.198,3866	281.157.705	20	7
Agosto	1.220,9485	304.782.694	20	8
Septiembre	1.197,7515	301.335.433	19	8
Octubre	1.211,2895	293.906.236	19	8
Noviembre	1.225,2898	303.714.626	12	3
Diciembre	1.229,8760	307.313.587	2	3

2019				
Serie AC				
Mes	Valor libro cuota \$	Total Activo del Fondo M\$	Remuneración devengada acumulada (IVA inc.) M\$	N° Aportantes
Enero	1.172,4214	410.593.944	145	17
Febrero	1.175,2216	408.673.057	125	16
Marzo	1.187,7265	416.664.473	134	16
Abril	1.198,2889	414.731.893	370	17
Mayo	1.212,4395	363.413.396	142	8
Junio	1.229,1437	354.148.667	21	8
Julio	1.247,5194	354.490.490	22	8
Agosto	1.261,6036	371.117.211	22	8
Septiembre	1.264,8168	363.168.310	22	8
Octubre	1.236,8620	325.498.890	23	8
Noviembre	1.197,8270	277.972.149	21	8
Diciembre	1.216,9117	277.921.364	22	10

FONDO MUTUO SURA RENTA BONOS CHILE

Notas a los Estados financieros

31 de diciembre de 2020 y 2019

NOTA 21 - 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 2020 y 2019.

2020				
Serie AC-APV				
Mes	Valor libro cuota \$	Total Activo del Fondo M\$	Remuneración devengada acumulada (IVA inc.) M\$	N° Aportantes
Enero	1.240,3092	303.331.563	2	16
Febrero	1.210,7821	271.614.520	1	15
Marzo	1.148,2419	218.336.282	316	14
Abril	1.198,7852	216.491.130	1	14
Mayo	1.219,2162	242.991.053	1.589	26
Junio	1.218,5747	280.549.581	308	25
Julio	1.215,4443	281.157.705	179	23
Agosto	1.238,6636	304.782.694	150	23
Septiembre	1.215,4491	301.335.433	124	23
Octubre	1.229,5201	293.906.236	90	23
Noviembre	1.244,0593	303.714.626	106	12
Diciembre	1.249,0633	307.313.587	108	12

2019				
Serie AC-APV				
Mes	Valor libro cuota \$	Total Activo del Fondo M\$	Remuneración devengada acumulada (IVA inc.) M\$	N° Aportantes
Enero	1.183,4071	410.593.944	307	61
Febrero	1.186,5248	408.673.057	271	59
Marzo	1.199,4759	416.664.473	291	59
Abril	1.210,4610	414.731.893	1.133	57
Mayo	1.225,0990	363.413.396	377	19
Junio	1.242,3067	354.148.667	2	19
Julio	1.261,2194	354.490.490	2	18
Agosto	1.275,8040	371.117.211	2	18
Septiembre	1.279,3920	363.168.310	2	18
Octubre	1.251,4499	325.498.890	2	17
Noviembre	1.212,2743	277.972.149	2	17
Diciembre	1.231,9281	277.921.364	2	19

FONDO MUTUO SURA RENTA BONOS CHILE

Notas a los Estados financieros

31 de diciembre de 2020 y 2019

NOTA 21 - 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 2020 y 2019.

2020				
Serie B				
Mes	Valor libro cuota \$	Total Activo del Fondo M\$	Remuneración devengada acumulada (IVA inc.) M\$	N° Aportantes
Enero	1.793,8838	303.331.563	38.090	2.295
Febrero	1.749,8367	271.614.520	35.992	2.260
Marzo	1.658,0717	218.336.282	33.649	2.189
Abril	1.729,6821	216.491.130	28.915	2.169
Mayo	1.757,7200	242.991.053	30.630	2.182
Junio	1.755,4102	280.549.581	32.343	2.233
Julio	1.749,4742	281.157.705	36.644	2.251
Agosto	1.781,4428	304.782.694	38.250	2.269
Septiembre	1.746,6777	301.335.433	39.082	2.276
Octubre	1.765,4591	293.906.236	39.450	2.275
Noviembre	1.784,9276	303.714.626	38.932	2.293
Diciembre	1.790,6472	307.313.587	41.206	2.294

2019				
Serie B				
Mes	Valor libro cuota \$	Total Activo del Fondo M\$	Remuneración devengada acumulada (IVA inc.) M\$	N° Aportantes
Enero	1.728,2944	410.593.944	62.291	2.472
Febrero	1.731,5578	408.673.057	56.746	2.735
Marzo	1.749,0158	416.664.473	62.942	2.720
Abril	1.763,6262	414.731.893	61.410	2.720
Mayo	1.783,4687	363.413.396	57.517	2.592
Junio	1.807,0736	354.148.667	53.175	2.554
Julio	1.833,0760	354.490.490	53.123	2.535
Agosto	1.852,7461	371.117.211	54.137	2.540
Septiembre	1.856,4718	363.168.310	52.923	2.522
Octubre	1.814,4379	325.498.890	53.023	2.458
Noviembre	1.756,2349	277.972.149	42.456	2.328
Diciembre	1.783,2301	277.921.364	37.785	2.301

FONDO MUTUO SURA RENTA BONOS CHILE

Notas a los Estados financieros

31 de diciembre de 2020 y 2019

NOTA 21 - 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 2020 y 2019.

2020				
Serie C (APV-APVC)				
Mes	Valor libro cuota \$	Total Activo del Fondo M\$	Remuneración devengada acumulada (IVA inc.) M\$	N° Aportantes
Enero	1.784,4724	303.331.563	79.235	9.530
Febrero	1.741,1262	271.614.520	72.927	9.448
Marzo	1.650,2938	218.336.282	72.584	9.195
Abril	1.722,0489	216.491.130	66.030	9.168
Mayo	1.750,4632	242.991.053	69.128	9.166
Junio	1.748,6390	280.549.581	68.731	9.192
Julio	1.743,2163	281.157.705	72.248	9.174
Agosto	1.775,5701	304.782.694	73.053	9.243
Septiembre	1.741,3937	301.335.433	71.640	9.244
Octubre	1.760,6137	293.906.236	73.098	9.244
Noviembre	1.780,5135	303.714.626	71.346	9.218
Diciembre	1.786,7216	307.313.587	74.498	9.239

2019				
Serie C (APV-APVC)				
Mes	Valor libro cuota \$	Total Activo del Fondo M\$	Remuneración devengada acumulada (IVA inc.) M\$	N° Aportantes
Enero	1.713,3837	410.593.944	110.184	11.096
Febrero	1.717,0675	408.673.057	99.700	11.033
Marzo	1.734,8810	416.664.473	110.059	10.980
Abril	1.749,8631	414.731.893	106.526	10.875
Mayo	1.770,0626	363.413.396	101.346	10.518
Junio	1.793,9921	354.148.667	94.964	10.396
Julio	1.820,3327	354.490.490	95.364	10.284
Agosto	1.840,3983	371.117.211	95.818	10.229
Septiembre	1.844,6154	363.168.310	92.541	10.147
Octubre	1.803,3715	325.498.890	93.376	10.005
Noviembre	1.746,0121	277.972.149	81.856	9.688
Diciembre	1.773,3630	277.921.364	79.361	9.620

FONDO MUTUO SURA RENTA BONOS CHILE

Notas a los Estados financieros

31 de diciembre de 2020 y 2019

NOTA 21 - 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 2020 y 2019.

2020				
Serie D (APV-APVC)				
Mes	Valor libro cuota \$	Total Activo del Fondo M\$	Remuneración devengada acumulada (IVA inc.) M\$	N° Aportantes
Enero	1.730,9698	303.331.563	22.138	1.701
Febrero	1.689,6059	271.614.520	20.233	1.665
Marzo	1.602,1532	218.336.282	18.775	1.592
Abril	1.672,5142	216.491.130	16.908	1.613
Mayo	1.700,8457	242.991.053	18.283	1.651
Junio	1.699,7837	280.549.581	21.785	1.734
Julio	1.695,2447	281.157.705	26.245	1.753
Agosto	1.727,4542	304.782.694	27.163	1.795
Septiembre	1.694,9123	301.335.433	27.800	1.805
Octubre	1.714,3597	293.906.236	28.155	1.805
Noviembre	1.734,4616	303.714.626	27.761	1.815
Diciembre	1.741,2612	307.313.587	29.493	1.827

2019				
Serie D (APV-APVC)				
Mes	Valor libro cuota \$	Total Activo del Fondo M\$	Remuneración devengada acumulada (IVA inc.) M\$	N° Aportantes
Enero	1.653,5596	410.593.944	37.167	1.961
Febrero	1.657,7632	408.673.057	34.111	1.978
Marzo	1.675,6872	416.664.473	37.797	1.982
Abril	1.690,8667	414.731.893	37.197	1.974
Mayo	1.711,1262	363.413.396	32.425	1.882
Junio	1.734,9861	354.148.667	29.612	1.840
Julio	1.761,2231	354.490.490	29.380	1.831
Agosto	1.781,4086	371.117.211	29.772	1.845
Septiembre	1.786,2391	363.168.310	29.089	1.841
Octubre	1.747,0571	325.498.890	28.631	1.815
Noviembre	1.692,1980	277.972.149	23.130	1.715
Diciembre	1.719,4506	277.921.364	21.534	1.713

FONDO MUTUO SURA RENTA BONOS CHILE

Notas a los Estados financieros

31 de diciembre de 2020 y 2019

NOTA 21 - 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 2020 y 2019.

2020				
Serie E				
Mes	Valor libro cuota \$	Total Activo del Fondo M\$	Remuneración devengada acumulada (IVA inc.) M\$	N° Aportantes
Enero	1.787,1161	303.331.563	13.516	610
Febrero	1.743,8879	271.614.520	14.488	539
Marzo	1.653,0961	218.336.282	10.001	464
Abril	1.725,1596	216.491.130	7.912	459
Mayo	1.753,8211	242.991.053	8.813	539
Junio	1.752,1829	280.549.581	14.172	654
Julio	1.746,9444	281.157.705	18.456	682
Agosto	1.779,5662	304.782.694	19.980	769
Septiembre	1.745,5016	301.335.433	22.951	780
Octubre	1.764,9640	293.906.236	23.204	779
Noviembre	1.785,1060	303.714.626	22.197	779
Diciembre	1.791,5303	307.313.587	24.657	802

2019				
Serie E				
Mes	Valor libro cuota \$	Total Activo del Fondo M\$	Remuneración devengada acumulada (IVA inc.) M\$	N° Aportantes
Enero	1.713,6607	410.593.944	25.018	788
Febrero	1.717,5188	408.673.057	24.067	820
Marzo	1.735,5315	416.664.473	28.193	844
Abril	1.750,7090	414.731.893	28.816	838
Mayo	1.771,1167	363.413.396	21.806	688
Junio	1.795,2550	354.148.667	20.431	689
Julio	1.821,8182	354.490.490	21.098	707
Agosto	1.842,1066	371.117.211	23.240	745
Septiembre	1.846,5277	363.168.310	23.875	742
Octubre	1.805,4434	325.498.890	22.449	687
Noviembre	1.748,2075	277.972.149	14.963	544
Diciembre	1.775,7918	277.921.364	11.906	528

FONDO MUTUO SURA RENTA BONOS CHILE

Notas a los Estados financieros

31 de diciembre de 2020 y 2019

NOTA 21 - 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 2020 y 2019.

2020				
Serie F				
Mes	Valor libro cuota \$	Total Activo del Fondo M\$	Remuneración devengada acumulada (IVA inc.) M\$	N° Aportantes
Enero	1.774,7672	303.331.563	34.357	88
Febrero	1.731,9846	271.614.520	34.647	76
Marzo	1.641,9616	218.336.282	26.519	66
Abril	1.713,6901	216.491.130	23.288	69
Mayo	1.742,3191	242.991.053	28.225	91
Junio	1.740,8444	280.549.581	42.656	133
Julio	1.735,7973	281.157.705	50.243	129
Agosto	1.768,3713	304.782.694	52.395	143
Septiembre	1.734,6733	301.335.433	54.686	147
Octubre	1.754,1741	293.906.236	51.885	147
Noviembre	1.774,3487	303.714.626	51.084	148
Diciembre	1.780,8959	307.313.587	55.203	157

2019				
Serie F				
Mes	Valor libro cuota \$	Total Activo del Fondo M\$	Remuneración devengada acumulada (IVA inc.) M\$	N° Aportantes
Enero	1.699,9981	410.593.944	72.996	114
Febrero	1.703,9654	408.673.057	67.159	121
Marzo	1.721,9926	416.664.473	75.531	125
Abril	1.737,2046	414.731.893	74.674	123
Mayo	1.757,6147	363.413.396	58.739	105
Junio	1.781,7259	354.148.667	52.028	100
Julio	1.808,2534	354.490.490	50.513	97
Agosto	1.828,5571	371.117.211	53.109	99
Septiembre	1.833,1070	363.168.310	52.892	102
Octubre	1.792,4843	325.498.890	50.901	92
Noviembre	1.735,8121	277.972.149	35.866	74
Diciembre	1.763,3612	277.921.364	30.481	68

FONDO MUTUO SURA RENTA BONOS CHILE

Notas a los Estados financieros

31 de diciembre de 2020 y 2019

NOTA 21 - 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 2020 y 2019.

2020				
Serie H (APV-APVC)				
Mes	Valor libro cuota \$	Total Activo del Fondo M\$	Remuneración devengada acumulada (IVA inc.) M\$	N° Aportantes
Enero	1.556,5739	303.331.563	1.977	41
Febrero	1.519,5580	271.614.520	2.137	34
Marzo	1.441,0899	218.336.282	1.482	31
Abril	1.504,5626	216.491.130	1.521	31
Mayo	1.530,2435	242.991.053	1.848	41
Junio	1.529,4760	280.549.581	2.669	50
Julio	1.525,5856	281.157.705	3.121	49
Agosto	1.554,7691	304.782.694	3.031	58
Septiembre	1.525,6679	301.335.433	3.927	59
Octubre	1.543,3694	293.906.236	4.204	59
Noviembre	1.561,6584	303.714.626	4.128	68
Diciembre	1.567,9797	307.313.587	4.431	79

2019				
Serie H (APV-APVC)				
Mes	Valor libro cuota \$	Total Activo del Fondo M\$	Remuneración devengada acumulada (IVA inc.) M\$	N° Aportantes
Enero	1.484,7344	410.593.944	3.726	53
Febrero	1.488,6802	408.673.057	3.518	52
Marzo	1.504,9677	416.664.473	3.976	52
Abril	1.518,7880	414.731.893	3.846	53
Mayo	1.537,1815	363.413.396	2.877	46
Junio	1.558,8081	354.148.667	2.627	43
Julio	1.582,5825	354.490.490	2.467	40
Agosto	1.600,9246	371.117.211	2.616	44
Septiembre	1.605,4635	363.168.310	2.616	48
Octubre	1.570,4470	325.498.890	2.917	42
Noviembre	1.521,3212	277.972.149	2.461	36
Diciembre	1.546,0188	277.921.364	2.157	37

FONDO MUTUO SURA RENTA BONOS CHILE

Notas a los Estados financieros

31 de diciembre de 2020 y 2019

NOTA 21 - 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 2020 y 2019.

2020				
Serie I				
Mes	Valor libro cuota \$	Total Activo del Fondo M\$	Remuneración devengada acumulada (IVA inc.) M\$	N° Aportantes
Enero	1.520,5436	303.331.563	2.455	11
Febrero	1.484,0993	271.614.520	2.147	9
Marzo	1.407,1733	218.336.282	1.523	8
Abril	1.468,8600	216.491.130	1.439	7
Mayo	1.493,6247	242.991.053	1.901	10
Junio	1.492,5789	280.549.581	5.080	14
Julio	1.488,4766	281.157.705	6.344	12
Agosto	1.516,6387	304.782.694	5.204	12
Septiembre	1.487,9553	301.335.433	5.375	14
Octubre	1.504,9101	293.906.236	5.460	14
Noviembre	1.522,4407	303.714.626	5.779	19
Diciembre	1.528,2894	307.313.587	6.960	24

2019				
Serie I				
Mes	Valor libro cuota \$	Total Activo del Fondo M\$	Remuneración devengada acumulada (IVA inc.) M\$	N° Aportantes
Enero	1.453,8878	410.593.944	6.292	11
Febrero	1.457,4804	408.673.057	6.148	11
Marzo	1.473,1231	416.664.473	7.147	12
Abril	1.486,3547	414.731.893	6.810	11
Mayo	1.504,0456	363.413.396	6.583	10
Junio	1.524,9021	354.148.667	6.102	9
Julio	1.547,8404	354.490.490	6.353	9
Agosto	1.565,4574	371.117.211	7.114	10
Septiembre	1.569,5830	363.168.310	9.392	12
Octubre	1.535,0328	325.498.890	7.552	9
Noviembre	1.486,7184	277.972.149	2.517	7
Diciembre	1.510,5431	277.921.364	1.825	7

FONDO MUTUO SURA RENTA BONOS CHILE

Notas a los Estados financieros

31 de diciembre de 2020 y 2019

NOTA 21 - 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 2020 y 2019.

2020				
Serie M				
Mes	Valor libro cuota \$	Total Activo del Fondo M\$	Remuneración devengada acumulada (IVA inc.) M\$	N° Aportantes
Enero	1.182,9262	303.331.563	-	1
Febrero	1.155,0943	271.614.520	-	1
Marzo	1.095,5043	218.336.282	-	1
Abril	1.143,7783	216.491.130	-	1
Mayo	1.163,3233	242.991.053	-	1
Junio	1.162,7348	280.549.581	-	1
Julio	1.159,8214	281.157.705	-	1
Agosto	1.182,0483	304.782.694	-	1
Septiembre	1.159,9646	301.335.433	109	1
Octubre	1.173,4777	293.906.236	181	1
Noviembre	1.187,4370	303.714.626	183	5
Diciembre	1.192,2991	307.313.587	269	6

2019				
Serie M				
Mes	Valor libro cuota \$	Total Activo del Fondo M\$	Remuneración devengada acumulada (IVA inc.) M\$	N° Aportantes
Enero	1.124,5420	410.593.944	-	1
Febrero	1.127,7738	408.673.057	-	1
Marzo	1.140,4211	416.664.473	-	1
Abril	1.151,2066	414.731.893	-	1
Mayo	1.165,4843	363.413.396	-	1
Junio	1.182,2316	354.148.667	-	1
Julio	1.200,6479	354.490.490	-	1
Agosto	1.214,9352	371.117.211	-	1
Septiembre	1.218,7169	363.168.310	-	1
Octubre	1.192,4672	325.498.890	-	1
Noviembre	1.155,4995	277.972.149	-	1
Diciembre	1.174,5718	277.921.364	-	1

FONDO MUTUO SURA RENTA BONOS CHILE

Notas a los Estados financieros

31 de diciembre de 2020 y 2019

NOTA 21 - 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 2020 y 2019.

2020				
Serie SURA				
Mes	Valor libro cuota \$	Total Activo del Fondo M\$	Remuneración devengada acumulada (IVA inc.) M\$	N° Aportantes
Enero	1.132,3429	303.331.563	-	6
Febrero	1.105,9848	271.614.520	-	6
Marzo	1.049,4508	218.336.282	-	5
Abril	1.096,2576	216.491.130	-	5
Mayo	1.115,5833	242.991.053	-	5
Junio	1.115,6180	280.549.581	-	5
Julio	1.113,3931	281.157.705	-	5
Agosto	1.135,3166	304.782.694	-	5
Septiembre	1.114,6601	301.335.433	-	5
Octubre	1.128,2139	293.906.236	-	5
Noviembre	1.142,1916	303.714.626	-	5
Diciembre	1.147,4466	307.313.587	-	5

2019				
Serie SURA				
Mes	Valor libro cuota \$	Total Activo del Fondo M\$	Remuneración devengada acumulada (IVA inc.) M\$	N° Aportantes
Enero	1.073,0865	410.593.944	-	5
Febrero	1.076,4749	408.673.057	-	7
Marzo	1.088,8534	416.664.473	-	7
Abril	1.099,4397	414.731.893	-	7
Mayo	1.113,3692	363.413.396	-	7
Junio	1.129,6365	354.148.667	-	7
Julio	1.147,4986	354.490.490	-	6
Agosto	1.161,4390	371.117.211	-	6
Septiembre	1.165,3544	363.168.310	-	5
Octubre	1.140,5665	325.498.890	-	5
Noviembre	1.105,4784	277.972.149	-	6
Diciembre	1.124,0455	277.921.364	-	6

FONDO MUTUO SURA RENTA BONOS CHILE

Notas a los Estados financieros

31 de diciembre de 2020 y 2019

NOTA 22 - CUOTAS EN CIRCULACIÓN

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

2020	Serie A	Serie AC	Serie AC-APV	Serie B	Serie C (APV-APVC)	Serie D (APV-APVC)	Serie E
Saldo inicial al 01 de enero de 2020	10.726.194,3125	21.070,1526	2.198,1511	15.135.335,4622	40.259.966,5606	18.626.501,7843	6.717.236,3785
Cuotas suscritas	20.330.385,7257	1.494.412,5217	6.349.542,1286	8.205.917,4058	9.557.598,7773	17.838.777,4614	17.827.253,7514
Cuotas rescatadas	(16.179.811,0773)	(1.513.140,4528)	(6.200.479,4146)	(6.851.820,3806)	(11.857.800,0827)	(11.197.108,4113)	(10.474.623,8948)
Cuotas entregadas por distribución de beneficios	-	-	-	-	-	-	-
Saldo final al 31 de diciembre de 2020	14.876.768,9609	2.342,2215	151.260,8651	16.489.432,4874	37.959.765,2552	25.268.170,8344	14.069.866,2351

2020	Serie F	Serie H (APV-APVC)	Serie I	Serie M	Serie SURA	TOTAL
Saldo inicial al 01 de enero de 2020	19.392.928,3281	2.514.858,0727	1.611.735,8426	103,6582	66.954.241,4398	181.962.370,1432
Cuotas suscritas	41.690.827,7847	9.154.131,5240	9.229.373,1907	448.543,9726	20.670.056,6387	162.796.820,8826
Cuotas rescatadas	(26.692.219,6907)	(6.211.076,7445)	(4.759.496,2406)	-	(57.294.656,2645)	(159.232.232,6544)
Cuotas entregadas por distribución de beneficios	-	-	-	-	-	-
Saldo final al 31 de diciembre de 2020	34.391.536,4221	5.457.912,8522	6.081.612,7927	448.647,6308	30.329.641,8140	185.526.958,3714

FONDO MUTUO SURA RENTA BONOS CHILE

Notas a los Estados financieros

31 de diciembre de 2020 y 2019

NOTA 22 - CUOTAS EN CIRCULACIÓN

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

2019	Serie A	Serie AC	Serie AC-APV	Serie B	Serie C (APV-APVC)	Serie D (APV-APVC)	Serie E
Saldo inicial al 01 de enero de 2019	21.738.050,0395	146.249,5360	453.509,8648	25.787.571,8942	57.997.399,3350	33.029.390,3218	14.540.292,2813
Cuotas suscritas	23.543.113,4524	367.765,5196	1.761.513,2620	4.306.602,9955	8.649.335,8973	11.035.908,1209	11.186.166,6697
Cuotas rescatadas	(34.554.969,1794)	(492.944,9030)	(2.212.824,9757)	(14.958.839,4275)	(26.386.768,6717)	(25.438.796,6584)	(19.009.222,5725)
Cuotas entregadas por distribución de beneficios	-	-	-	-	-	-	-
Saldo final al 31 de diciembre de 2019	10.726.194,3125	21.070,1526	2.198,1511	15.135.335,4622	40.259.966,5606	18.626.501,7843	6.717.236,3785

2019	Serie F	Serie H (APV-APVC)	Serie I	Serie M	Serie SURA	TOTAL
Saldo inicial al 01 de enero de 2019	47.256.371,7980	4.556.012,3854	5.536.026,3265	1.962,7146	38.591.824,6809	249.634.661,1780
Cuotas suscritas	16.438.750,7484	3.492.521,8661	5.025.588,4296	-	42.153.275,8491	127.960.542,8106
Cuotas rescatadas	(44.302.194,2183)	(5.533.676,1788)	(8.949.878,9135)	(1.859,0564)	(13.790.859,0902)	(195.632.833,8454)
Cuotas entregadas por distribución de beneficios	-	-	-	-	-	-
Saldo final al 31 de diciembre de 2019	19.392.928,3281	2.514.858,0727	1.611.735,8426	103,6582	66.954.241,4398	181.962.370,1432

FONDO MUTUO SURA RENTA BONOS CHILE

Notas a los Estados financieros

31 de diciembre de 2020 y 2019

NOTA 23 - SANCIONES

Al 31 de diciembre de 2020 y 2019 ni el Fondo ni la Sociedad Administradora como tampoco sus directores y administradores, han sido objeto de sanciones por parte de algún organismo fiscalizador.

NOTA 24 - HECHOS RELEVANTES

Desde el 01 de enero de 2020 hasta el 31 de diciembre de 2020 no se han producido hechos relevantes que afecten significativamente la situación financiera del Fondo.

NOTA 25 - HECHOS POSTERIORES

Desde el 31 de diciembre de 2020 a la fecha de emisión de estos estados financieros, no se han producido hechos posteriores que afecten significativamente la situación financiera del Fondo.