

Estados Financieros

FONDO MUTUO SURA SELECCIÓN ACCIONES CHILE

Santiago, Chile

31 de diciembre de 2020 y 2019



EY Chile
Avda. Presidente
Riesco 5435, piso 4,
Santiago

Tel: +56 (2) 2676 1000
www.eychile.cl

Informe del Auditor Independiente

Señores
Partícipes
Fondo Mutuo Sura Selección Acciones Chile

Hemos efectuado una auditoría a los estados financieros adjuntos del Fondo Mutuo Sura Selección Acciones 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 Selección Acciones 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.

A handwritten signature in blue ink, appearing to read 'R. Arroyo N.', written over a horizontal line.

Rodrigo Arroyo N.
EY Audit SpA

Santiago, 26 de febrero de 2021

Estados Financieros

FONDO MUTUO SURA SELECCIÓN ACCIONES CHILE

31 de diciembre de 2020 y 2019

Estados Financieros

FONDO MUTUO SURA SELECCIÓN ACCIONES 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 SELECCIÓN ACCIONES 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)	315.927	334.314
Activos financieros a valor razonable con efecto en resultados	(8)	9.392.435	8.335.379
Activos financieros a valor razonable con efecto en resultados entregados en garantía	(8)	146.102	285.404
Activo financiero a costo amortizado	(9)	-	-
Cuentas por cobrar a intermediarios	(10)	89.812	168.870
Otras cuentas por cobrar	(11)	-	-
Otros activos		-	-
Total activos		9.944.276	9.123.967
PASIVOS	Nota	31/12/2020 M\$	31/12/2019 M\$
- Pasivos financieros a valor razonable con efecto en resultados	(12)	-	-
Cuentas por pagar a intermediarios	(10)	282.787	261.400
Rescates por pagar		43.254	34.944
Remuneraciones Sociedad Administradora	(13)	18.760	19.647
Otros documentos y cuentas por pagar	(11)	-	-
Otros pasivos		-	-
Total pasivos (excluido el activo neto atribuible a partícipes)		344.801	315.991
Activo neto atribuible a los partícipes		9.599.475	8.807.976

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

FONDO MUTUO SURA SELECCIÓN ACCIONES CHILE

Estados 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)	-	(246)
Ingresos por dividendos		145.136	165.776
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)	(882.829)	(730.195)
Resultado en ventas de instrumentos financieros		(59.070)	(566.007)
Otros		-	-
Total, ingreso (pérdida) de la operación		(796.763)	(1.130.672)
<u>Gastos</u>			
Comisión de Administración	(13)	(185.346)	(272.782)
Honorario por custodia y Administración		-	-
Costo de transacción		-	-
Otros gastos de operación		(4.729)	(19.811)
Total, gastos de operación		(190.075)	(292.593)
Utilidad (pérdida) de la operación antes de impuesto		(986.838)	(1.423.265)
Impuesto a las ganancias por inversión en el exterior		-	-
Utilidad (pérdida) de la operación después de impuesto		(986.838)	(1.423.265)
Aumento (disminución) de activos netos atribuible a participes originadas por actividades de la operación antes de distribución de beneficios		(986.838)	(1.423.265)
Distribución de beneficios		(145.217)	(161.854)
Aumento (disminución) de activos netos atribuible a participes originadas por actividades de la operación después de distribución de beneficios		(1.132.055)	(1.585.119)

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

FONDO MUTUO SURA SELECCIÓN ACCIONES CHILE

Estados de Cambios en el Activo Neto Atribuible a los Partícipes

Por los ejercicios comprendidos entre el 01 de enero y el 31 de diciembre de 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)
Activo neto atribuible a los partícipes al 01 de enero de 2020		593.053	6.768	1.041	1.030.686	2.563.966	1.278.637
Aportes de cuotas		872.485	13.941	648.039	835.473	787.380	1.348.405
Rescate de cuotas		(538.031)	-	(14.991)	(537.332)	(944.247)	(938.965)
Aumento neto originado por transacciones de cuotas		334.454	13.941	633.048	298.141	(156.867)	409.440
Aumento (disminución) de activo neto atribuible a partícipes originadas por actividades de la operación antes de distribución de beneficios		(90.445)	504	68.195	(153.771)	(307.084)	(74.530)
En efectivo		-	-	-	-	-	-
En cuotas		(18.444)	(353)	-	(34.966)	-	-
Aumento/(disminución) de activo neto atribuible a partícipes originadas por actividades de la operación después de distribución de beneficios		(108.889)	151	68.195	(188.737)	(307.084)	(74.530)
Activo neto atribuible a los partícipes al 31 de diciembre de 2020		818.618	20.860	702.284	1.140.090	2.100.015	1.613.547
Saldo en cuotas atribuible a los partícipes al 31 de diciembre de 2020	22	1.011.010,0092	25.076,0055	708.387,3454	1.306.852,3294	1.668.212,2130	2.244.892,2248

ESTADO DE CAMBIO DE PATRIMONIO	Nota	Serie E	Serie F	Serie H (APV-APVC)	Serie I	Serie M	TOTAL
Activo neto atribuible a los partícipes al 01 de enero de 2020		584.619	2.225.789	523.278	26	113	8.807.976
Aportes de cuotas		734.652	2.147.506	230.888	2	8	7.618.779
Rescate de cuotas		(667.135)	(1.832.670)	(221.854)	-	-	(5.695.225)
Aumento neto originado por transacciones de cuotas		67.517	314.836	9.034	2	8	1.923.554
Aumento (disminución) de activo neto atribuible a partícipes originadas por actividades de la operación antes de distribución de beneficios		(72.079)	(277.986)	(79.623)	(4)	(15)	(986.838)
En efectivo		-	-	-	-	-	-
En cuotas		(15.923)	(75.526)	-	(1)	(4)	(145.217)
Aumento/(disminución) de activo neto atribuible a partícipes originadas por actividades de la operación después de distribución de beneficios		(88.002)	(353.512)	(79.623)	(5)	(19)	(1.132.055)
Activo neto atribuible a los partícipes al 31 de diciembre de 2020		564.134	2.187.113	452.689	23	102	9.599.475
Saldo en cuotas atribuible a los partícipes al 31 de diciembre de 2020	22	594.695,5096	2.881.873,1643	561.103,4595	26,1887	117,3622	11.002.245,8116

Serie SURA sin movimientos durante el ejercicio 2020.

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

FONDO MUTUO SURA SELECCIÓN ACCIONES CHILE

Estados de Cambios en el Activo Neto Atribuible a los Partícipes

Por los ejercicios comprendidos entre el 01 de enero y el 31 de diciembre de 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)
Activo neto atribuible a los partícipes al 01 de enero de 2019		783.541	7.642	1.176	1.797.294	3.777.722	2.243.662
Aportes de cuotas		629.806	537	-	505.005	740.425	1.154.257
Rescate de cuotas		(674.835)	-	-	(981.670)	(1.541.881)	(1.888.958)
Aumento neto originado por transacciones de cuotas		(45.029)	537	-	(476.665)	(801.456)	(734.701)
Aumento (disminución) de activo neto atribuible a partícipes originadas por actividades de la operación antes de distribución de beneficios		(121.370)	(1.143)	(135)	(237.849)	(412.300)	(230.324)
En efectivo		-	-	-	-	-	-
En cuotas		(24.089)	(268)	-	(52.094)	-	-
Aumento/(disminución) de activo neto atribuible a partícipes originadas por actividades de la operación después de distribución de beneficios		(145.459)	(1.411)	(135)	(289.943)	(412.300)	(230.324)
Activo neto atribuible a los partícipes al 31 de diciembre de 2019		593.053	6.768	1.041	1.030.686	2.563.966	1.278.637
Saldo en cuotas atribuible a los partícipes al 31 de diciembre de 2019	22	616.040,5846	6.953,9769	940,6917	999.310,3034	1.809.458,6466	1.593.100,5567

ESTADO DE CAMBIO DE PATRIMONIO	Nota	Serie E	Serie F	Serie H (APV-APVC)	Serie I	Serie M	TOTAL
Activo neto atribuible a los partícipes al 01 de enero de 2019		1.156.177	2.323.740	330.930	15.108	126	12.437.118
Aportes de cuotas		520.156	3.269.548	595.901	881	6	7.416.522
Rescate de cuotas		(994.474)	(3.001.983)	(361.904)	(14.840)	-	(9.460.545)
Aumento neto originado por transacciones de cuotas		(474.318)	267.565	233.997	(13.959)	6	(2.044.023)
Aumento (disminución) de activo neto atribuible a partícipes originadas por actividades de la operación antes de distribución de beneficios		(75.432)	(302.327)	(41.649)	(721)	(15)	(1.423.265)
En efectivo		-	-	-	-	-	-
En cuotas		(21.808)	(63.189)	-	(402)	(4)	(161.854)
Aumento/(disminución) de activo neto atribuible a partícipes originadas por actividades de la operación después de distribución de beneficios		(97.240)	(365.516)	(41.649)	(1.123)	(19)	(1.585.119)
Activo neto atribuible a los partícipes al 31 de diciembre de 2019		584.619	2.225.789	523.278	26	113	8.807.976
Saldo en cuotas atribuible a los partícipes al 31 de diciembre de 2019	22	525.787,2835	2.511.091,8204	581.771,3741	25,1381	112,6516	8.644.593,0276

Serie SURA sin movimientos durante el ejercicio 2019.

FONDO MUTUO SURA SELECCIÓN ACCIONES CHILE

Estados de Flujos de Efectivo

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 FLUJOS DE EFECTIVO	Nota	De 01-01-2020 Al 31-12-2020 M\$	De 01-01-2019 Al 31-12-2019 M\$
<u>Flujos de Efectivo Originado por Actividades de la Operación</u>			
- Compra de activos financieros		(13.260.475)	(16.584.435)
Venta / cobro de activos financieros		11.351.321	19.122.474
Intereses, diferencias de cambio y reajustes recibidos		-	-
Liquidación de instrumentos financieros derivados		-	-
Dividendos recibidos		145.136	137.849
Montos pagados a Sociedad Administradora e intermediarios		(186.233)	(282.157)
Montos recibidos de Sociedad Administradora e intermediarios		-	-
Otros ingresos de operación		-	-
Otros gastos de operación pagados		-	-
Flujo neto originado por actividades de la operación		(1.950.251)	2.393.731
<u>Flujos de Efectivo Originado por Actividades de Financiamiento</u>			
- Colocación de cuotas en circulación		7.618.779	7.254.668
Rescate de cuotas en circulación		(5.686.915)	(9.500.919)
Otros		-	-
Flujo neto originado por actividades de la operación		1.931.864	(2.246.251)
Aumento (disminución) neto de efectivo y efectivo equivalente		(18.387)	147.480
Saldo inicial de efectivo y efectivo equivalente		334.314	186.834
Diferencias de cambio neta sobre efectivo y efectivo equivalente		-	-
Saldo final de activos y efectivo equivalente	(7)	315.927	334.314

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

FONDO MUTUO SURA SELECCIÓN ACCIONES CHILE

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2020 y 2019

NOTA 1 - INFORMACIÓN GENERAL

El Fondo Mutuo SURA Selección Acciones Chile, domiciliado y constituido bajo las leyes chilenas, es un Fondo Mutuo de Inversión en Instrumentos de Capitalización Nacional y Derivados y está domiciliado en Av. Apoquindo 4820, oficina 1501, Las Condes, Santiago.

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

El objetivo de Fondo Mutuo SURA Selección Acciones Chile (en adelante el “Fondo”) es otorgar una alternativa de inversión para personas naturales y/o jurídicas interesadas en realizar inversiones en valores emitidos por instituciones que participen en el mercado nacional y que tengan presencia bursátil. Para estos efectos, el Fondo Mutuo contempla que a lo menos el 90% de su cartera se destinará a la inversión en valores que tengan presencia bursátil según se refiere el artículo 107°, y en los valores a que se refiere el artículo 104°, ambos de la Ley sobre Impuesto a la Renta.

El Fondo inicio sus operaciones el 27 de enero de 2009, fecha que establece entontes los saldos de apertura en el Estado de Situación Financiera, Estado de Resultados Integrales, Estado de Cambio en el Activo Neto Atribuible a los Partícipes y Estado de Flujo de Efectivo.

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

Con fecha 16 de diciembre de 2008, el Reglamento Interno del Fondo fue depositado en el Registro de Reglamentos Interno que lleva la Comisión para el Mercado Financiero.

El Fondo no realizó cambios en el Reglamento Interno durante los periodos 2020 y 2019.

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 SELECCIÓN ACCIONES 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.

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.

FONDO MUTUO SURA SELECCIÓN ACCIONES 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)

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".

El Fondo no tiene conversión por tipo cambio de moneda extranjera.

- 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".
- 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 dentro de "Cambios netos en valor razonable de activos financieros y pasivos financieros a valor razonable con efecto en resultados".

FONDO MUTUO SURA SELECCIÓN ACCIONES 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

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.

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.

2.3.1.1 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.

2.3.1.2 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.

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

2.3.1.3 Reconocimiento, baja y medición

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

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

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

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

FONDO MUTUO SURA SELECCIÓN ACCIONES 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)

2.3.1.3 Reconocimiento, baja y medición (continuación)

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

2.3.1.4 Activos y pasivos financieros

Los ingresos por dividendos procedentes de activos financieros a valor razonable con efecto en resultados se reconocen en el Estado de Resultados Integrales dentro de "Ingresos por dividendos" cuando se establece el derecho del Fondo a recibir su pago.

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

Los dividendos por acciones sujetas a ventas cortas son considerados dentro de "Cambios netos en valor razonable de activos financieros y pasivos financieros a valor razonable con efecto en resultados". Al 31 de diciembre de 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.

El método de interés efectivo es un método para calcular el costo amortizado de un activo o pasivo financiero y para asignar los ingresos financieros o gastos financieros a través del periodo pertinente. El tipo de interés efectivo es la tasa que descuenta exactamente pagos o recaudaciones de efectivo futuros estimados durante toda la vigencia del instrumento financiero, o bien, cuando sea apropiado, un período más breve, respecto del valor contable del activo o pasivo financiero. Al calcular el tipo de interés efectivo, el Fondo estima los flujos de efectivo considerando los términos contractuales del instrumento financiero, pero no considera las pérdidas por crédito futuras.

El cálculo incluye todos los honorarios y puntos porcentuales pagados o recibidos entre las partes contratantes que son parte integral del tipo de interés efectivo, costos de transacción y todas las otras primas o descuentos.

2.4 Estimación del valor razonable

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

FONDO MUTUO SURA SELECCIÓN ACCIONES 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 (continuación)

El valor razonable de activos y pasivos financieros que no son transados en un mercado activo, por ejemplo, derivados extrabursátiles, se determina utilizando técnicas de valorización. El Fondo utiliza una variedad de métodos y formula supuestos que están basados en condiciones de mercado existentes a cada fecha del Estado de Situación Financiera. Las técnicas de valorización 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 valorización 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 30 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 cierre del ejercicio 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 del valor.

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

Al cierre del ejercicio no existe provisión por deterioro de activos financieros a costo amortizado.

FONDO MUTUO SURA SELECCIÓN ACCIONES 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, depósitos a la vista y otras inversiones de corto plazo y de alta liquidez, 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 de efectivo igual a la parte proporcional del valor de los activos netos del Fondo en el momento del rescate. El valor neto de activos por cuota del Fondo se calcula dividiendo los activos netos atribuibles a los partícipes de cada serie de cuotas en circulación por el número total de cuotas de la serie respectiva. Las cuotas rescatadas se clasifican como pasivos financieros.

FONDO MUTUO SURA SELECCIÓN ACCIONES 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)

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

	Serie A	Serie AC	Serie AC-APV	Serie B	Serie C (APV-APVC)	Serie D (APV-APVC)	Serie E	Serie F	Serie H (APV-APVC)	Serie I	Serie M	Serie SURA
Valor cuota inicial	\$1.000	\$1.000	\$1.000	\$1.000	\$1.000	\$1.000	\$1.000	\$1.000	\$1.000	\$1.000	\$1.000	\$1.000
Tipo de clientes (participes)	Todo tipo	Todo tipo de cliente que suscriba sus inversiones en virtud de un contrato de adm. cuyo adm sea CB SURA	Todo tipo de cliente que suscriba sus inversiones en virtud de un contrato con C.B. SURA y con objetivo de APV.	Todo tipo	Todo tipo	Todo tipo cliente que tenga saldo consolidado mayor o igual a M\$50.000	Todo tipo cliente que tenga saldo consolidado mayor o igual a M\$50.000	Todo tipo cliente que tenga saldo consolidado mayor o igual a M\$250.000	Todo tipo cliente que tenga saldo consolidado mayor o igual a M\$250.000	Todo tipo cliente que tenga saldo consolidado mayor o igual a M\$1.000.000	Todo tipo de cliente que tenga saldo consolidado mayor o igual a M\$5.000.000	Serie destinada para invertir en cuotas de otros Fondos administrados por Adm. Gral. de Fondos SURA S.A.
Plazo de permanencia (1)	Mas de 30 Días	Sin mínimo.	Sin mínimo.	Más de 360 días.	Sin mínimo.	Sin mínimo.	Más de 60 días.	Más de 60 días.	Sin mínimo.	Más de 60 días.	Más de 180 días	Sin mínimo.
Propósito de la inversión (2)	No destinada para constituir un plan APV.	No destinada para constituir un plan APV.	Sólo destinada para constituir un plan APV.	No destinada para constituir un plan APV.	Sólo destinada para constituir un plan APV y APVC.	Sólo destinada para constituir un plan APV y APVC.	No destinada para constituir un plan APV.	No destinada para constituir un plan APV.	Sólo destinada para constituir un plan APV y APVC.	No destinada para constituir un plan APV.	No destinada para constituir un plan APV.	Serie destinada para invertir en cuotas de otros Fondos administrados por Adm. Gral. de Fondos SURA S.A. No destinada para constituir un plan APV.
Monto mínimo para invertir.	Aportes por montos iguales o superiores a \$5.000	Sin minimo	Sin minimo	Aportes por montos iguales o superiores a \$5.000	Aportes por montos iguales o superiores a \$5.000 en calidad de APV y APVC	Saldo consolidado, Aportes por montos iguales o superiores a M\$50.000 en calidad de APV Individual y Colectivo	Saldo consolidado, Aportes por montos iguales o superiores a \$50.000.000	Aportes por montos iguales o superiores a \$250.000.000	Saldo consolidado, Aportes por montos iguales o superiores a \$250.000.000	Saldo consolidado, Aportes por montos iguales o superiores a \$1.000.000.000	Saldo consolidado, Aportes por montos iguales o superiores a \$5.000.000.000	Sin mínimo
Porcentaje de remuneración (3)	4,308% anual. IVA incluido	2,77% anual. IVA incluido	2,328 % anual exenta de IVA	3,713 % anual. IVA incluido	2,70 % anual exenta de IVA	1,94% anual exenta de IVA	2,642 % anual. IVA incluido	2,285% anual IVA incluido	1,740% anual Exenta de IVA	2,0 % anual. IVA incluido	1,60 % anual. IVA incluido	0,00% anual IVA incluido
Porcentaje de comisión diferida (3).	1-30 días, 17,85% Iva Incluido.	Sin comisión	Sin comisión	1-180 días 2,38% 181-360 días 1,19% Iva Incluido	Sin comisión	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.	1-180 días 0,50% Iva Incluido.	Sin comisión

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

FONDO MUTUO SURA SELECCIÓN ACCIONES 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 SELECCIÓN ACCIONES 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.

FONDO MUTUO SURA SELECCIÓN ACCIONES CHILE

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2020 y 2019

NOTA 4 - NUEVOS PRONUNCIAMIENTOS CONTABLES (CONTINUACIÓN)

- 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.

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.

FONDO MUTUO SURA SELECCIÓN ACCIONES CHILE

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2020 y 2019

NOTA 4 - NUEVOS PRONUNCIAMIENTOS CONTABLES (CONTINUACIÓN)

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.

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.

FONDO MUTUO SURA SELECCIÓN ACCIONES CHILE

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2020 y 2019

NOTA 4 - NUEVOS PRONUNCIAMIENTOS CONTABLES (CONTINUACIÓN)

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.

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.

FONDO MUTUO SURA SELECCIÓN ACCIONES CHILE

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2020 y 2019

NOTA 4 - NUEVOS PRONUNCIAMIENTOS CONTABLES (CONTINUACIÓN)

Las enmiendas proporcionan excepciones temporales que abordan los efectos en la información financiera cuando una tasa de interés de referencia (IBOR, por sus siglas 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.

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.

FONDO MUTUO SURA SELECCIÓN ACCIONES CHILE

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2020 y 2019

NOTA 4 - NUEVOS PRONUNCIAMIENTOS CONTABLES (CONTINUACIÓN)

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.

NOTA 5 - POLITICA DE INVERSIÓN 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 alto y el horizonte de inversión de mediano y largo plazo.

FONDO MUTUO SURA SELECCIÓN ACCIONES CHILE

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2020 y 2019

NOTA 5 - POLITICA DE INVERSIÓN DEL FONDO (CONTINUACIÓN)

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 Pesos Chilenos. Asimismo, el Fondo podrá mantener esta moneda.

5.3 Mercados a los cuales dirigirá las inversiones

El Fondo contempla invertir en instrumentos de deuda y capitalización, emitidos por emisores nacionales, manteniendo como mínimo invertido el 90% de su cartera de inversiones en valores que tengan presencia bursátil.

5.4 Condiciones que deben cumplir esos mercados

Los mercados en que se inviertan los recursos del Fondo deberán cumplir los requisitos establecidos en la Norma de Carácter General No. 376 de 2015, de la Comisión para el Mercado Financiero (CMF), 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 accionarios nacionales; (ii) variación de los mercados de deuda, producto de las tasas de interés relevantes; y (ii) el riesgo de crédito de los emisores de instrumentos elegibles.

5.6 Otras consideraciones

Este Fondo está dirigido a personas naturales y jurídicas que deseen invertir en un Fondo Mutuo cuya cartera estará invertida a lo menos en un 90% en valores que tengan presencia bursátil, asumiendo los riesgos que ello conlleva respecto del capital invertido y la volatilidad de la cuota.

Estos inversionistas se caracterizan por tener un perfil de alta tolerancia al riesgo, y por poseer normalmente otros recursos con los cuales conformar un portafolio de inversión balanceado, que incluya distintos Fondos mutuos u otros instrumentos financieros.

Para efectos de poder acogerse al régimen tributario establecido en el artículo 107° de la Ley sobre Impuesto a la Renta, la Sociedad Administradora del Fondo tendrá la obligación de distribuir entre los partícipes la totalidad de los dividendos percibidos entre la fecha de adquisición de las cuotas y la enajenación o rescate de las mismas, provenientes de los emisores de los valores a que se refiere la letra c) del numeral 3.1.) del referido artículo 107° de la Ley sobre Impuesto a la Renta. De igual forma, la Sociedad Administradora del Fondo tendrá la obligación de distribuir entre los partícipes un monto equivalente a la totalidad de los intereses devengados por los valores a que se refiere en artículo 104° en que haya invertido el Fondo durante el ejercicio comercial respectivo, conforme a lo dispuesto en el artículo 20° de la Ley sobre Impuesto a la Renta. Esta última distribución deberá llevarse a cabo en el ejercicio siguiente al año comercial en que tales intereses se devengaron, independiente de la percepción de tales intereses por el Fondo o de la fecha en que se hayan enajenado los instrumentos de deuda correspondientes.

FONDO MUTUO SURA SELECCIÓN ACCIONES CHILE

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2020 y 2019

NOTA 5 - POLITICA DE INVERSIÓN DEL FONDO (CONTINUACIÓN)

5.6 Otras consideraciones (continuación)

Adicionalmente, la Sociedad Administradora del Fondo tendrá la prohibición de adquirir valores que en virtud de cualquier acto o contrato priven al Fondo de percibir dividendos, intereses, repartos u o tras rentas provenientes de tales valores que se hubiese acordado o corresponda distribuir.

Los repartos de beneficios efectuados con cargo a los dividendos pagados por las sociedades anónimas en que haya invertido el Fondo tendrán el mismo tratamiento tributario que contempla la Ley sobre Impuesto a la Renta para los dividendos de sociedades anónimas, y gozarán del crédito a que se refieren los artículos 56°, número 3) y 63 ° de dicha ley.

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

5.7 Características y diversificación de las inversiones

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

Tipo de instrumento	%Mínimo	% Máximo
1. Instrumentos de deuda emitidos por emisores nacional	0	10
1.1. Instrumentos emitidos o garantizados por el Estado y el Banco Central de Chile.	0	10
1.2. Instrumentos emitidos o garantizados por Bancos e Instituciones Financieras.	0	10
1.3. Instrumentos inscritos en el Registro de Valores emitidos por sociedades anónimas.	0	10
1.4. Títulos de Deuda de Securitización a que se refiere el Título XVIII de la Ley N° 18.045.	0	10
1.5. Otros Valores de Oferta pública que autorice la Comisión para el Mercado Financiero (CMF), Ex SVS.	0	10
2. Instrumentos de Capitalización emitidos por emisores nacionales	90	100
2.1. Acciones emitidas por sociedades anónimas abiertas, que cumplan con las condiciones para ser consideradas de transacción bursátil.	90	100
2.2. Acciones de sociedades anónimas abiertas, en conformidad con lo establecido en el Artículo 56 de la ley	0	10
2.3. Opciones para suscribir acciones de pago correspondiente a sociedades anónimas abiertas, que cumplan con las condiciones para ser consideradas de transacción bursátil.	0	10
2.4. Cuotas de participación emitidas por Fondos de Inversión, de los regulados por la Ley.	0	10
2.5. Opciones para suscribir cuotas de Fondos de Inversión, de los regulados por la Ley	0	10
2.6. Cuotas de Fondos Mutuos, de los regulados por la Ley, administrados por una sociedad distinta de La Administradora.	0	10
2.7. Otros valores de oferta pública que autorice la Comisión para el Mercado Financiero (CMF), Ex S.V.S.	0	10

FONDO MUTUO SURA SELECCIÓN ACCIONES CHILE

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2020 y 2019

NOTA 5 - POLITICA DE INVERSIÓN DEL FONDO (CONTINUACIÓN)

5.7 Características y diversificación de las inversiones (continuación)

5.7.2 Diversificación de las inversiones por emisor y grupo empresarial:

Límite máximo de inversión por emisor:	20% del activo del Fondo.
Límite máximo de inversión en instrumentos emitidos o garantizados por personas relacionadas a la Administradora, que cumplan con lo establecido en el artículo 62, letra a) y letra b) de la ley.	10% del activo del Fondo.
Límite máximo de inversión en títulos de deuda de securitización correspondientes a un patrimonio de los referidos en el Título XVIII de la Ley No. 18.045:	10% del activo del Fondo
Límite máximo de inversión por grupo empresarial y sus personas relacionadas:	25% del activo del Fondo.

5.7.3 Excesos de inversión

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

5.8 Operaciones que realizará el Fondo

5.8.1 Contratos de derivados

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

- 1) El Fondo invertirá en derivados con el objeto de cobertura de riesgos.
- 2) Para estos efectos los contratos que podrá celebrar el Fondo serán futuros, forwards y swaps.
- 3) Las operaciones que podrá celebrar el Fondo con el objeto de realizar inversiones en derivados serán compra y venta de contratos de futuros, forwards y swaps.
- 4) Los activos objeto de los contratos a que se refiere el numeral 4.1.2 del Reglamento Interno serán acciones y cuotas de Fondos.
- 5) Los contratos forward y swaps se realizarán fuera de los mercados bursátiles (en mercados OTC) y los contratos de futuros se realizarán en mercados bursátiles.
- 6) No se contemplan para este Fondo límites adicionales, más restrictivos o diferentes que aquellos que determina la Norma de Carácter General No. 376 de 2015 o aquella que la modifique y/o reemplace, de la Comisión para el Mercado Financiero-CMF.

FONDO MUTUO SURA SELECCIÓN ACCIONES CHILE

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2020 y 2019

NOTA 5 - POLITICA DE INVERSIÓN DEL FONDO (CONTINUACIÓN)

5.8 Operaciones que realizará el Fondo (continuación)

5.8.1 Contratos derivados (continuación)

Límites Generales:

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

Limites Específicos:

En cuanto a los límites específicos, se deberá dar cumplimiento con aquello señalado en la Normativa Vigente.

5.8.2 Venta corta y préstamo de valores

La Sociedad Administradora, por cuenta del Fondo, podrá realizar operaciones de venta corta y préstamo de acciones en las cuales están autorizados a invertir los Fondos. La política del Fondo al respecto será la siguiente:

- 1) El Fondo actuará en calidad de prestamista y/o prestatario
- 2) Los activos objeto sobre los cuales el Fondo realizará estas operaciones serán acciones en que esté autorizado a invertir el Fondo.
- 3) Las operaciones a que se refiere este título se sujetarán a los siguientes límites especiales:
 - a) Porcentaje máximo del total de activos que podrá estar sujeto a préstamo de acciones: 20%
 - b) Porcentaje máximo del patrimonio del Fondo que se podrá mantener en posiciones cortas: 25%
 - c) Porcentaje máximo del activo del Fondo que podrá ser utilizado para garantizar operaciones de venta corta: 50%

Este Fondo tiene previsto operar con instrumentos financieros derivados y actuar como vendedor en corto de acciones. 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.

5.8.3 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 e instrumentos de capitalización de oferta pública, en consideración a lo dispuesto en la Normativa Vigente y en que el Fondo está autorizado a invertir según lo establecido en el numeral 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 el caso de operaciones sobre instrumentos de deuda emitidos por emisores extranjeros, estas operaciones sólo podrán efectuarse con instituciones bancarias nacionales o extranjeras, 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 a la definición señalada en el artículo 88° de la Ley de Mercado de Valores. En el caso de operaciones sobre acciones o títulos representativos de estas,

FONDO MUTUO SURA SELECCIÓN ACCIONES CHILE

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2020 y 2019

NOTA 5 - POLITICA DE INVERSIÓN DEL FONDO (CONTINUACIÓN)

5.8 Operaciones que realizará el Fondo (continuación)

5.8.3 Adquisición de instrumentos con retroventa (continuación)

deberán realizarse en una bolsa de valores, ajustándose a las normas que, al respecto establezca la referida bolsa. El Fondo deberá enterar dichas acciones como garantía del cumplimiento de la venta pactada. En todo caso, el Fondo podrá mantener hasta el 10% 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.

Las operaciones sobre acciones en las que el Fondo esté autorizado a invertir deberán realizarse en una bolsa de valores según lo establecido en la Normativa Vigente.

Los instrumentos de deuda de oferta pública y los instrumentos de capitalización 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) Acciones de sociedades anónimas abiertas o títulos representativos de éstas, tales como, ADR's.

NOTA 6 - ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS

6.1 Gestión de riesgo financiero

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

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

6.1.1 Riesgos de mercado

(a) Riesgo de precios

La exposición a este tipo de riesgo viene dada por la naturaleza de los activos financieros que componen este Fondo, los que en al menos un 90% del total de activos está compuesto por instrumentos de capitalización de emisores locales. Por lo que el riesgo de variaciones en los precios de las acciones que componen el Fondo es el principal riesgo de mercado al que está expuesto este tipo de Fondo.

FONDO MUTUO SURA SELECCIÓN ACCIONES CHILE

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2020 y 2019

NOTA 6 - ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS

6.1 Gestión de riesgo financiero (continuación)

6.1.1 Riesgos de mercado (continuación)

En el siguiente cuadro se muestra la concentración del Fondo en los principales emisores:

TOP 10 Emisor	% de los activos 31/12/2020
SOC QUIMICA Y MINERA DE CHILE S.A.	9,75%
ENEL AMÉRICAS S.A.	9,30%
BANCO SANTANDER	8,18%
EMPRESAS CMPC S.A.	7,22%
CENCOSUD S.A.	6,91%
FALABELLA S.A.C.I.	5,92%
BANCO DE CHILE	5,48%
ENEL CHILE S.A.	5,29%
BANCO CREDITO E INVERSIONES	4,99%
EMPRESAS COPEC S. A.	4,72%

En el siguiente cuadro se muestra la concentración del Fondo en los distintos sectores económicos:

SECTOR	% de los activos 31/12/2020
FINANCIERO	18,64%
RETAIL	15,45%
GENERACIÓN	15,33%
REC. NATURALES	13,81%
FORESTAL	11,94%
TELCO	5,62%
BEBIDAS	5,56%
TRANSPORTE	3,61%
SANITARIO	1,77%
INMOBILIARIO	1,54%
INDUSTRIAL	1,51%
CONSTRUCCIÓN	1,14%

En el siguiente cuadro se muestra el porcentaje de los instrumentos que tienen presencia bursátil:

% Total Activo 31/12/2020	
Presencia bursátil de las acciones del Fondo	95,91%

La forma a través de la cual Sura mitiga el riesgo de precio es mediante el seguimiento semanal de la Volatilidad del Fondo y el establecimiento de límites máximo y mínimo para el Beta (sensibilidad del Fondo respecto del mercado o benchmark) del Fondo respecto al benchmark interno definido en la Política de Inversiones del Fondo. Adicionalmente, este riesgo se administra realizando un seguimiento de la volatilidad del exceso de retorno del Fondo respecto del benchmark ya indicado (Tracking Error).

FONDO MUTUO SURA SELECCIÓN ACCIONES CHILE

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2020 y 2019

NOTA 6 - ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS

6.1 Gestión de riesgo financiero (continuación)

6.1.1 Riesgos de mercado (continuación)

Al 31 de diciembre de 2020, el Beta y el Tracking Error del Fondo alcanzaban a:

Beta Ex - Post	Tracking Error Ex - Post
31/12/2020	31/12/2020
0,97	0,37%

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 MCLP	
31/12/2020	31/12/2019	31/12/2020	31/12/2019
8,27%	4,07%	794.180.717	358.627.156

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.

(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 capitalización local, el Fondo no presenta exposición a riesgo de tipo de cambio, puesto que no tiene posiciones en activos denominados en monedas distintas al Peso chileno.

FONDO MUTUO SURA SELECCIÓN ACCIONES CHILE

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2020 y 2019

NOTA 6 - ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS

6.1 Gestión de riesgo financiero (continuación)

6.1.1 Riesgos de mercado (continuación)

(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.

De acuerdo a la naturaleza de este Fondo, cuyo objetivo de inversión es invertir sus recursos en instrumentos de capitalización local, el Fondo no presenta exposición a riesgo de tipo de interés, puesto que no tiene posiciones en activos de renta fija (deuda).

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, cuyo objetivo de inversión es invertir sus recursos en instrumentos de capitalización local, el Fondo no presenta exposición a riesgo de riesgo de crédito, puesto que no tiene posiciones en activos de renta fija (deuda).

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, 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
90,17%	63,62%

FONDO MUTUO SURA SELECCIÓN ACCIONES CHILE

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2020 y 2019

NOTA 6 - ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS

6.1 Gestión de riesgo financiero (continuación)

6.1.3 Riesgos de liquidez (continuación)

El objetivo del Fondo cuando administra capital es salvaguardar la capacidad del mismo para continuar como una empresa en marcha con el objeto de proporcionar rentabilidad para los partícipes y mantener una sólida base de capital para apoyar el desarrollo de las actividades de inversión del Fondo. Para cumplir con este objetivo se deben considerar los siguientes aspectos:

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

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

Necesidad de liquidez < Activos Líquidos en cartera

Ambos términos se explican a continuación:

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

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

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

FONDO MUTUO SURA SELECCIÓN ACCIONES CHILE

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2020 y 2019

NOTA 6 - ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS

6.1 Gestión de riesgo financiero (continuación)

6.1.3 Riesgos de liquidez (continuación)

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 Activos	9.944	Total Activos Año Anterior	9.124
Promedio Rescates Netos Año Actual	30	Promedio Rescates Netos Año Anterior	48
Desv. Est. Rescates Netos Actual	98	Desv. Est. Rescates Netos Año Ant	463
%Liquido_Requerido Año Actual	3,05%	%Liquido_Requerido Año Ant	1,16%
Liquidez Año Actual	90,17%	Liquidez Año Ant	63,62%

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.

Se cumplió con los requerimientos de capital.

6.1.4. Análisis de Sensibilidad

A continuación, se muestra el impacto de cambios razonablemente posibles en el mercado de local e internacional, asumiendo caídas semanales del 5% de las acciones a nivel global. Para el análisis mencionado, se calculó el Beta de los retornos de 150 semanas del Fondo, frente a diferentes índices accionarios. El efecto es presentado en términos de la variación semanal estimada de la valorización de la cartera de inversiones.

Métrica	IPSA Index	MILAPAC Index	MN40LAU Index	MXASJ Index	MXEF Index	SPX Index
Beta	0.932	0.622	0.399	0.578	0.656	0.382
Impacto Retorno Semanal	4.66%	3.11%	1.99%	2.89%	3.28%	1.91%

FONDO MUTUO SURA SELECCIÓN ACCIONES CHILE

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2020 y 2019

NOTA 6 - ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS

6.1 Gestión de riesgo financiero (continuación)

6.1.4 Análisis de Sensibilidad (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	9.538.537	-	-	9.538.537
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.	-	-	-	-
Bonos Bancos e Inst. Financieras	-	-	-	-
Letras Crédito Bcos. e Inst. Fin.	-	-	-	-
Pagarés de Empresas	-	-	-	-
Bonos de empresas y Sociedades securitizadoras	-	-	-	-
Pagarés emitidos por Estados y Bcos. Centrales	-	-	-	-
Bonos emitidos por Estados y Bcos. Centrales	-	-	-	-
Otros títulos de deuda	-	-	-	-
Otros Inst. e Inversiones Financieras	-	-	-	-
Total Activos	9.538.537	-	-	9.538.537
Pasivos	-	-	-	-
Pasivos Financieros a valor razonable con efecto en resultados	-	-	-	-
Acciones que cotizan en bolsa vendidas cortas	-	-	-	-
Derivados	-	-	-	-
Total Pasivos	-	-	-	-

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 SELECCIÓN ACCIONES 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	315.927	334.314
Banco BBH Dólar	-	-
Total	315.927	334.314
<u>Conciliación del efectivo y equivalentes al efectivo</u>	31-12-2020 M\$	31-12-2019 M\$
Saldo inicial de efectivo y efectivo equivalente	334.314	186.834
Aumento (disminución) neto de efectivo y efectivo equivalente	(18.387)	147.480
Saldo efectivo y equivalentes al efectivo – Estado de Flujo de efectivo	315.927	334.314

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	9.538.537	8.620.783
Títulos de deuda con vencimiento igual o menor a 365 días	-	-
Títulos de deuda con vencimiento mayor a 365 días	-	-
Cuotas de Fondos mutuos	-	-
Otros instrumentos e inversiones financieras	-	-
Otros instrumentos e inversiones financieras (ETF)	-	-
Otros títulos de capitalización	-	-
Total activos financieros a valor razonable con efecto en resultados	9.538.537	8.620.783
<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	9.538.537	8.620.783

FONDO MUTUO SURA SELECCIÓN ACCIONES CHILE

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2020 y 2019

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

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	9.538.537	-	9.538.537	99,37%	8.620.783	-	8.620.783	97,87%
C.F.I. y derechos preferentes	-	-	-	-	-	-	-	-
Cuotas de Fondos Mutuos	-	-	-	-	-	-	-	-
Primas de opciones	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros títulos de capitalización	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros instrumentos e inversiones financieras	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	9.538.537	-	9.538.537	99,37%	8.620.783	-	8.620.783	97,87%
ii) Títulos de deuda con vencimiento igual o menor a 365 días								
Dep. y/o Pag. Bcos. e Inst. Fin.	-	-	-	-	-	-	-	-
Bonos Bancos e Inst. Financieras	-	-	-	-	-	-	-	-
Letras Crédito Bcos. e Inst. Fin.	-	-	-	-	-	-	-	-
Pagarés de empresas	-	-	-	-	-	-	-	-
Bonos de empresas y sociedades Securitizadoras	-	-	-	-	-	-	-	-
Pagarés emitidos por Estados y Bcos. Centrales	-	-	-	-	-	-	-	-
Bonos emitidos por Estados y Bcos. Centrales	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros títulos de deuda	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	-	-	-	-	-	-	-	-
iii) Títulos de deuda con vencimiento mayor a 365 días								
Dep. y/o Pag. Bcos. e Inst. Fin.	-	-	-	-	-	-	-	-
Bonos Bancos e Inst. Financieras	-	-	-	-	-	-	-	-
Letras Crédito Bcos. e Inst. Fin.	-	-	-	-	-	-	-	-
Pagarés de empresas	-	-	-	-	-	-	-	-
Bonos de empresas y sociedades Securitizadoras	-	-	-	-	-	-	-	-
Pagarés emitidos por Estados y Bcos. Centrales	-	-	-	-	-	-	-	-
Bonos emitidos por Estados y Bcos. Centrales	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros títulos de deuda	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	-	-	-	-	-	-	-	-
iv) Otros instrumentos e inversiones financieras Derivados								
Otros	-	-	-	-	-	-	-	-
Derivados	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	9.538.537	-	9.538.537	99,37%	8.620.783	-	8.620.783	97,87%

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

El Fondo ha registrado garantías por operaciones de venta corta, con instrumentos de capitalización de su cartera por M\$ 146.202 al 31 de diciembre de 2020 y M\$ 285.404 al 31 de diciembre de 2019.

FONDO MUTUO SURA SELECCIÓN ACCIONES 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)

c) 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	8.620.783	13.618.171
Intereses y reajustes	-	(246)
Diferencias de cambio	-	-
Aumento (disminución) neto por otros cambios en el valor razonable	(882.829)	(264.887)
Compras	13.260.475	16.290.193
Ventas	(11.410.391)	(21.022.448)
Otros movimientos	(49.501)	-
Saldo final	9.538.537	8.620.783

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) Composición de Cuentas por cobrar:

	31/12/2020 M\$	31/12/2019 M\$
Por instrumentos financieros derivados	-	-
Por venta de instrumentos financieros	89.812	168.870
Subtotal	89.812	168.870
Provisiones por riesgo de crédito	-	-
Total	89.812	168.870

FONDO MUTUO SURA SELECCIÓN ACCIONES CHILE

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2020 y 2019

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

a) Composición de 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	89.812	168.870
Dólares estadounidenses	-	-
Otras monedas	-	-
Total	89.812	168.870

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

b) Composición de Cuentas por pagar

	31/12/2020 M\$	31/12/2019 M\$
Por instrumentos financieros derivados	-	-
Por compra de instrumentos financieros	204.587	91.682
Comisiones y derechos de bolsa	-	-
Primas por pagar ventas cortas	167	263
Obligaciones por pagar ventas cortas	78.033	169.455
Total	282.787	261.400

No existen diferencias significativas entre el valor libro y el valor razonable de las Cuentas por pagar a intermediarios, dado a 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	282.787	261.400
Dólares estadounidenses	-	-
Otras monedas	-	-
Total	282.787	261.400

FONDO MUTUO SURA SELECCIÓN ACCIONES 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) Composición de Otras cuentas por cobrar:

	31/12/2020 M\$	31/12/2019 M\$
Dividendos por cobrar	-	-
Cupones por cobrar	-	-
Valores por cobrar	-	-
Total	-	-

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

Al 31 de diciembre de 2020 y 2019 el Fondo no presenta saldos por Pasivos financieros a valor razonable con efecto en resultados.

NOTA 13 - PARTES RELACIONADAS

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

a) Remuneración por Administración

La Sociedad Administradora recibe a cambio una remuneración sobre la base del valor de los activos netos de las series de cuotas del Fondo, pagaderos mensualmente utilizando una tasa anual, con IVA incluido, diferenciada por cada Serie según lo indicado en Nota 2. ítem 2.9).

El total de remuneraciones por Administración, recuperaciones de gastos y comisiones por rescates del ejercicio al 31 de diciembre de 2020 y 2019, ascendieron a M\$ 185.346.- y a M\$ 272.782.-, respectivamente. Los cuales, a la fecha de presentación de los presentes estados financieros, se adeudan M\$ 18.760.- y M\$ 19.647.- al 31 de diciembre de 2020 y 2019, respectivamente.

FONDO MUTUO SURA SELECCIÓN ACCIONES 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.

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
SURA Administradora General de Fondos S.A.	A		-	-	-	-	-
Empresas relacionadas a la Sociedad Administradora	A	19,58%	174.321,46	46.461,38	22.870,81	197.912,03	160.249.962
	AC	0,00%	97.5967	0	97.5967	-	-
	B	75,92%	820.449,18	757.693,51	586.014,91	992.127,77	865.526.511
	C (APV-APVC)	44,14%	825.011,13	152.939,04	241.604,60	736.345,58	926.942.299
	D (APV-APVC)	44,86%	894.633,15	1.072.785,57	960.283,71	1.007.135,01	723.891.884
	F	47,86%	925.671,07	2.202.818,14	1.749.282,37	1.379.206,84	1.046.708.618
	I	99,42%	24.9872	1,0493	-	26,0365	22.944
M	98,62%	111,0927	4,6485	-	115,7412	100,943	

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
SURA Administradora General de Fondos S.A.	A		-	3.125,18	3.125,18	-	-
Empresas relacionadas a la Sociedad Administradora	A	28,30%	202.814,11	209.677,26	238.169,91	174.321,46	167.817.160
	AC	1,40%	97.5967	-	-	97.5967	94.991
	B	82,10%	1.258.084,99	1.307.736,65	1.745.372,46	820.449,18	846.208.736
	C (APV-APVC)	45,59%	1.035.524,19	978.533,87	1.189.046,93	825.011,13	1.169.023.695
	D (APV-APVC)	56,16%	1.442.049,79	1.588.712,55	2.136.129,18	894.633,15	718.040.442
	F	36,86%	2.035.640,31	2.570.494,26	3.680.463,51	925.671,07	820.499.189
	I	99,40%	24,0831	25,677	24,7729	24,9872	25,555
M	98,62%	107,0773	114,1619	110,1465	111,0927	111,401	

FONDO MUTUO SURA SELECCIÓN ACCIONES CHILE

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2020 y 2019

NOTA 14 - DISTRIBUCIÓN DE BENEFICIOS A LOS PARTICIPES

Distribuciones efectuadas a los partícipes en el período informado:

Fecha de Distribución	Monto a Distribuir M\$	Origen de la Distribución (1)	Origen de la Distribución
08-01-2020	234	FALABELLA	Aumento números de cuota
20-01-2020	1.738	AGUAS-A	Aumento números de cuota
21-01-2020	510	ILC	Aumento números de cuota
23-01-2020	402	ANDINA-B	Aumento números de cuota
24-01-2020	2.681	ENELAM	Aumento números de cuota
31-01-2020	1.379	ENELCHILE	Aumento números de cuota
26-03-2020	13.535	CHILE	Aumento números de cuota
31-03-2020	142	CONCHATORO	Aumento números de cuota
08-04-2020	8.456	BCI	Aumento números de cuota
24-04-2020	530	CCU	Aumento números de cuota
29-04-2020	1.893	SMSAAM	Aumento números de cuota
04-05-2020	7.477	BSANTANDER	Aumento números de cuota
04-05-2020	364	MALLPLAZA	Aumento números de cuota
06-05-2020	1.597	PARAUCO	Aumento números de cuota
07-05-2020	703	SK	Aumento números de cuota
07-05-2020	2.212	SQM-B	Aumento números de cuota
11-05-2020	5.084	CENCOSUD	Aumento números de cuota
12-05-2020	8.456	COLBUN	Aumento números de cuota
13-05-2020	599	CMPC	Aumento números de cuota
13-05-2020	970	FALABELLA	Aumento números de cuota
14-05-2020	1.283	COPEC	Aumento números de cuota
15-05-2020	486	AESGENER	Aumento números de cuota
20-05-2020	204	EMBONOR-B	Aumento números de cuota
22-05-2020	459	CONCHATORO	Aumento números de cuota
22-05-2020	4	HF	Aumento números de cuota
26-05-2020	4.353	ENTEL	Aumento números de cuota
27-05-2020	9.542	ENELCHILE	Aumento números de cuota
27-05-2020	1.246	MULTIFOODS	Aumento números de cuota
27-05-2020	964	RIPLEY	Aumento números de cuota
28-05-2020	780	ILC	Aumento números de cuota
29-05-2020	969	ANDINA-B	Aumento números de cuota
29-05-2020	26.517	ENELAM	Aumento números de cuota
11-06-2020	1.458	SQM-B	Aumento números de cuota
16-06-2020	108	SK	Aumento números de cuota
28-08-2020	268	ANDINA-B	Aumento números de cuota
22-09-2020	151	SK	Aumento números de cuota
30-09-2020	532	CONCHATORO	Aumento números de cuota
08-10-2020	3.307	SQM-B	Aumento números de cuota
03-11-2020	1.735	CAP	Aumento números de cuota
24-11-2020	1.434	ANDINA-B	Aumento números de cuota
27-11-2020	7.274	BSANTANDER	Aumento números de cuota
30-11-2020	2.095	ECL	Aumento números de cuota
09-12-2020	299	SK	Aumento números de cuota
10-12-2020	10.468	AESGENER	Aumento números de cuota
15-12-2020	6.160	AGUAS-A	Aumento números de cuota
16-12-2020	169	COLBUN	Aumento números de cuota
22-12-2020	3.204	CAP	Aumento números de cuota
23-12-2020	298	CONCHATORO	Aumento números de cuota
30-12-2020	488	CONCHATORO	Aumento números de cuota
Total	145.217		

FONDO MUTUO SURA SELECCIÓN ACCIONES 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
Enero	(3,1019)	(2,9504)	(2,9030)	(3,0531)	(2,9749)	(2,9091)	(2,9651)	(2,9357)	(2,8960)	(2,8549)	(2,8275)
Febrero	(10,6826)	(10,5519)	(10,5058)	(10,6405)	(10,5687)	(10,5120)	(10,5646)	(10,5393)	(10,5007)	(10,4866)	(10,4172)
Marzo	(13,0510)	(12,9150)	(12,8400)	(13,0070)	(12,9050)	(12,8460)	(12,9280)	(12,9010)	(12,8340)	(12,8730)	(12,7880)
Abril	12,6013	12,7718	13,1265	12,6562	13,0454	13,1196	12,7552	12,7882	13,1344	12,8453	12,9362
Mayo	(7,1126)	(6,9674)	(7,2097)	(7,0658)	(7,2787)	(7,2158)	(6,9816)	(6,9534)	(7,2033)	(6,9059)	(6,8326)
Junio	6,9853	7,1470	7,2009	7,0375	7,1241	7,1944	7,1315	7,1629	7,2084	7,2231	7,3032
Julio	1,9136	2,0728	2,1283	1,9650	2,0525	2,1217	2,0576	2,0884	2,1356	2,1331	2,2298
Agosto	(5,4076)	(5,2597)	(5,2082)	(5,3599)	(5,2789)	(5,2146)	(5,2740)	(5,2454)	(5,2018)	(5,1901)	(5,1170)
Septiembre	(4,1791)	(4,0339)	(3,9834)	(4,1324)	(4,0524)	(3,9895)	(4,0482)	(4,0201)	(3,9769)	(3,9822)	(3,8959)
Octubre	(3,6739)	(3,5787)	(3,4725)	(3,6325)	(3,5444)	(3,4790)	(3,5933)	(3,5641)	(3,4659)	(3,5148)	(3,4389)
Noviembre	12,9531	13,0213	13,0483	12,9947	12,9668	13,0409	13,0047	13,0378	13,0557	13,0883	13,1822
Diciembre	3,5444	3,6090	3,6727	3,5838	3,5954	3,6657	3,5933	3,6246	3,6797	3,6839	3,7629

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
Último año	(12,3691)	(10,9535)	(10,3757)	(11,8741)	(11,1602)	(10,4466)	(11,1125)	(10,7946)	(10,3032)	(10,2334)	(9,3893)
Últimos dos años	(23,8005)	(21,1307)	(20,6725)	(22,9141)	(22,0560)	(20,7988)	(21,4108)	(20,8456)	(20,5450)	(19,8529)	(18,6294)
Últimos tres años	(32,3149)	(28,5981)	(27,7170)	(31,0793)	(29,6003)	(27,8902)	(28,9785)	(28,2119)	(27,5432)	(26,5195)	(25,3083)

Serie SURA sin movimientos durante el ejercicio 2020

FONDO MUTUO SURA SELECCIÓN ACCIONES 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 J (APVAPVC)	Serie H (APV-APVC)
Enero	(3,2018)	(3,0718)	(3,0061)	0,0000	(2,9930)
Febrero	(10,9461)	(10,9628)	(10,9063)	0,0000	(10,8950)
Marzo	(13,7271)	(13,3130)	(13,2543)	0,0000	(13,2425)
Abril	12,0499	12,6779	12,7519	0,0000	12,7666
Mayo	(9,0402)	(7,3620)	(7,2992)	0,0000	(7,2866)
Junio	7,1774	7,1991	7,2695	0,0000	7,2835
Julio	2,1760	2,1557	2,2250	0,0000	2,2388
Agosto	(5,3074)	(5,3185)	(5,2543)	0,0000	(5,2415)
Septiembre	(4,1497)	(4,1474)	(4,0845)	0,0000	(4,0719)
Octubre	(4,1177)	(3,9818)	(3,9167)	0,0000	(3,9037)
Noviembre	11,8888	12,2215	12,2951	0,0000	12,3098
Diciembre	2,9787	3,4523	3,5225	0,0000	3,5365
31-12-2020					
Anual	Serie AC-APV	Serie C (APV-APVC)	Serie D (APV-APVC)	Serie J (APVAPVC)	Serie H (APV-APVC)
Último año	(16,7681)	(13,4840)	(12,7890)	0,0000	(12,6494)
Últimos dos años	(16,8235)	(14,0291)	(13,3385)	0,0000	(13,1998)
Últimos tres años	(44,0893)	(35,1029)	(33,5264)	0,0000	(33,2066)

31-12-2019					
Mensual	Serie AC-APV	Serie C (APV-APVC)	Serie D (APV-APVC)	Serie FI-A	Serie H (APV-APVC)
Enero	5,5136	5,4351	5,5068	0,0000	5,5211
Febrero	(2,4614)	(2,5265)	(2,4667)	0,0000	(2,4547)
Marzo	(1,1256)	(1,1990)	(1,1319)	0,0000	(1,1184)
Abril	(2,7190)	(2,7893)	(2,7254)	0,0000	(2,7126)
Mayo	(3,6153)	(3,6876)	(3,6221)	0,0000	(3,6090)
Junio	1,5077	1,4342	1,5009	0,0000	1,5142
Julio	(1,2979)	(1,3724)	(1,3053)	0,0000	(1,2919)
Agosto	(5,0120)	(5,0834)	(5,0189)	0,0000	(5,0060)
Septiembre	6,1111	6,0353	6,1050	0,0000	6,1190
Octubre	(7,1266)	(7,1964)	(7,1334)	0,0000	(7,1207)
Noviembre	(7,5414)	(7,6083)	(7,5475)	0,0000	(7,5354)
Diciembre	4,1674	4,0889	4,1596	0,0000	4,1738
31-12-2019					
Anual	Serie AC-APV	Serie C (APV-APVC)	Serie D (APV-APVC)	Serie FI-A	Serie H (APV-APVC)
Último año	(13,8154)	(14,5708)	(13,8846)	0,0000	(13,7467)
Últimos dos años	(12,6248)	(13,3907)	(12,6950)	0,0000	(12,5552)
Últimos tres años	0,1081	(0,7692)	0,0278	0,0000	0,1880

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

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

FONDO MUTUO SURA SELECCIÓN ACCIONES CHILE

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2020 y 2019

NOTA 15 - RENTABILIDAD DEL FONDO (CONTINUACIÓN)

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

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

Fecha	UF	Fecha	UF	Fecha	UF
31/01/2020	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	Últimos dos años	27.565,79
31/05/2020	28.716,52	31/10/2020	28.838,63	Últimos tres años	26.798,14

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 2020, 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						
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	9.392.435	98,47%	94,45%	-	-	-
Empresa de Depósito de Valores - Custodia encargada por Entidades Bancarias	146.102	1,53%	1,47%	-	-	-
Custodia interna	-	-	-	-	-	-
Total, cartera de inversiones en custodia	9.538.537	100,00%	95,92%	-	-	-

NOTA 17 - EXCESO DE INVERSIÓN

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

FONDO MUTUO SURA SELECCIÓN ACCIONES 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 Administradora 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° 220100362	Compañía de Seguros de Crédito Continental S.A.	Banco Santander	10.000	10-01-2020 al 10-01-2021

Con fecha 10 de enero de 2021, la Sociedad Administradora renovó con la Compañía de Seguros de Crédito Continental S.A. la póliza de garantía constituida a favor del Fondo, N° 221100359 por una cobertura de UF 10.000.- 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 en 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 saldos por Operaciones de compra con compromiso de retroventa que informar.

FONDO MUTUO SURA SELECCIÓN ACCIONES CHILE

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2020 y 2019

NOTA 21 - INFORMACIÓN ESTADÍSTICA

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	931,3404	8.569.649	2.131	1.136
Febrero	831,8489	7.570.546	1.610	1.127
Marzo	719,9074	7.138.130	1.442	1.121
Abril	808,0624	7.469.741	1.340	1.129
Mayo	734,5225	6.761.521	1.534	1.133
Junio	785,5038	6.509.959	1.537	1.135
Julio	800,5354	6.609.105	1.655	1.128
Agosto	757,1816	6.298.106	1.681	1.124
Septiembre	725,3803	6.772.302	1.528	1.124
Octubre	697,9906	6.326.112	1.357	1.124
Noviembre	785,6860	9.121.512	1.265	1.134
Diciembre	809,7030	9.944.275	1.890	1.189

2019				
Serie A				
Mes	Valor libro cuota \$	Total Activo del Fondo M\$	Remuneración devengada acumulada (IVA inc.) M\$	N° Aportantes
Enero	1.206,3810	13.364.126	2.947	1.159
Febrero	1.174,9071	13.273.398	2.654	1.151
Marzo	1.157,5534	12.416.624	2.895	1.145
Abril	1.123,6521	11.112.157	2.615	1.144
Mayo	1.070,1672	9.660.563	2.456	1.145
Junio	1.088,5440	10.382.964	2.338	1.145
Julio	1.074,0656	9.872.531	2.387	1.135
Agosto	1.019,1966	9.027.120	2.258	1.132
Septiembre	1.080,6477	10.693.702	2.362	1.136
Octubre	1.001,7166	10.003.291	2.593	1.138
Noviembre	923,3818	8.619.539	1.825	1.130
Diciembre	962,6879	9.123.966	2.115	1.143

FONDO MUTUO SURA SELECCIÓN ACCIONES CHILE

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2020 y 2019

NOTA 21 - INFORMACIÓN ESTADÍSTICA (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	943,0773	8.569.649	14	76
Febrero	843,5645	7.570.546	13	76
Marzo	731,1880	7.138.130	11	76
Abril	821,9673	7.469.741	11	76
Mayo	748,3316	6.761.521	11	76
Junio	801,4811	6.509.959	12	76
Julio	818,0944	6.609.105	12	76
Agosto	774,9993	6.298.106	12	76
Septiembre	743,5748	6.772.302	12	76
Octubre	716,2047	6.326.112	31	76
Noviembre	806,6755	9.121.512	35	7
Diciembre	831,8528	9.944.275	43	7

2019				
Serie AC				
Mes	Valor libro cuota \$	Total Activo del Fondo M\$	Remuneración devengada acumulada (IVA inc.) M\$	N° Aportantes
Enero	1.199,2579	13.364.126	17	76
Febrero	1.169,6250	13.273.398	15	76
Marzo	1.154,1567	12.416.624	16	76
Abril	1.122,0559	11.112.157	16	76
Mayo	1.070,3224	9.660.563	15	76
Junio	1.090,3541	10.382.964	15	76
Julio	1.077,5378	9.872.531	16	76
Agosto	1.024,0965	9.027.120	15	76
Septiembre	1.087,4899	10.693.702	15	76
Octubre	1.009,6393	10.003.291	16	76
Noviembre	932,0977	8.619.539	14	76
Diciembre	973,2980	9.123.966	14	78

FONDO MUTUO SURA SELECCIÓN ACCIONES CHILE

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2020 y 2019

NOTA 21 - INFORMACIÓN ESTADÍSTICA (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	1.074,0433	8.569.649	2	19
Febrero	961,2068	7.570.546	1	19
Marzo	837,7881	7.138.130	1	19
Abril	947,7600	7.469.741	1	19
Mayo	879,4294	6.761.521	1	19
Junio	942,7562	6.509.959	1	19
Julio	962,8205	6.609.105	1	19
Agosto	912,6746	6.298.106	1	19
Septiembre	876,3189	6.772.302	43	19
Octubre	845,8889	6.326.112	608	19
Noviembre	956,2632	9.121.512	750	44
Diciembre	991,3838	9.944.275	1.081	43

2019				
Serie AC-APV				
Mes	Valor libro cuota \$	Total Activo del Fondo M\$	Remuneración devengada acumulada (IVA inc.) M\$	N° Aportantes
Enero	1.317,7041	13.364.126	2	22
Febrero	1.285,7685	13.273.398	2	22
Marzo	1.271,7046	12.416.624	2	21
Abril	1.241,4535	11.112.157	2	21
Mayo	1.200,9131	9.660.563	2	21
Junio	1.225,1995	10.382.964	2	21
Julio	1.211,4692	9.872.531	2	21
Agosto	1.152,3829	9.027.120	2	21
Septiembre	1.225,2282	10.693.702	2	21
Octubre	1.138,5930	10.003.291	2	21
Noviembre	1.058,6157	8.619.539	2	21
Diciembre	1.106,1552	9.123.966	2	23

FONDO MUTUO SURA SELECCIÓN ACCIONES CHILE

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2020 y 2019

NOTA 21 - INFORMACIÓN ESTADÍSTICA (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	998,3151	8.569.649	3.283	1.096
Febrero	892,0894	7.570.546	2.856	1.095
Marzo	772,4306	7.138.130	2.459	1.094
Abril	867,4403	7.469.741	2.515	1.096
Mayo	788,8940	6.761.521	2.505	1.096
Junio	844,0607	6.509.959	2.622	1.093
Julio	860,6466	6.609.105	2.949	1.092
Agosto	814,4477	6.298.106	3.144	1.088
Septiembre	780,6220	6.772.302	2.834	1.088
Octubre	751,4686	6.326.112	2.239	1.088
Noviembre	846,1950	9.121.512	2.041	1.101
Diciembre	872,3942	9.944.275	2.662	1.114

2019				
Serie B				
Mes	Valor libro cuota \$	Total Activo del Fondo M\$	Remuneración devengada acumulada (IVA inc.) M\$	N° Aportantes
Enero	1.285,4640	13.364.126	5.805	1.115
Febrero	1.252,4985	13.273.398	5.305	1.111
Marzo	1.234,6226	12.416.624	5.390	1.109
Abril	1.199,0505	11.112.157	4.887	1.108
Mayo	1.142,5539	9.660.563	4.603	1.107
Junio	1.162,7424	10.382.964	4.272	1.106
Julio	1.147,8571	9.872.531	4.419	1.103
Agosto	1.089,7690	9.027.120	4.125	1.099
Septiembre	1.156,0405	10.693.702	4.010	1.101
Octubre	1.072,1444	10.003.291	4.359	1.103
Noviembre	988,7856	8.619.539	3.547	1.100
Diciembre	1.031,3969	9.123.966	3.359	1.097

FONDO MUTUO SURA SELECCIÓN ACCIONES CHILE

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2020 y 2019

NOTA 21 - INFORMACIÓN ESTADÍSTICA (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	1.374,8260	8.569.649	5.941	2.109
Febrero	1.229,5243	7.570.546	5.209	2.089
Marzo	1.070,8474	7.138.130	4.355	2.075
Abril	1.210,5441	7.469.741	4.325	2.071
Mayo	1.122,4323	6.761.521	4.399	2.056
Junio	1.202,3956	6.509.959	4.322	2.049
Julio	1.227,0753	6.609.105	4.474	2.034
Agosto	1.162,2998	6.298.106	4.183	2.010
Septiembre	1.115,1983	6.772.302	3.778	2.008
Octubre	1.075,6711	6.326.112	3.847	2.008
Noviembre	1.215,1513	9.121.512	3.964	2.012
Diciembre	1.258,8414	9.944.275	4.629	2.060

2019				
Serie C (APV-APVC)				
Mes	Valor libro cuota \$	Total Activo del Fondo M\$	Remuneración devengada acumulada (IVA inc.) M\$	N° Aportantes
Enero	1.701,6307	13.364.126	8.919	2.307
Febrero	1.659,2817	13.273.398	8.092	2.299
Marzo	1.639,9136	12.416.624	8.581	2.283
Abril	1.599,7466	11.112.157	8.127	2.262
Mayo	1.546,3461	9.660.563	7.777	2.238
Junio	1.576,4753	10.382.964	7.341	2.226
Julio	1.557,6331	9.872.531	7.470	2.209
Agosto	1.480,5496	9.027.120	6.940	2.187
Septiembre	1.573,0147	10.693.702	6.731	2.176
Octubre	1.460,6890	10.003.291	7.040	2.166
Noviembre	1.357,1039	8.619.539	5.915	2.135
Diciembre	1.416,9793	9.123.966	5.960	2.121

FONDO MUTUO SURA SELECCIÓN ACCIONES CHILE

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2020 y 2019

NOTA 21 - INFORMACIÓN ESTADÍSTICA (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	779,2601	8.569.649	2.069	262
Febrero	697,3441	7.570.546	1.706	260
Marzo	607,7597	7.138.130	1.595	258
Abril	687,4953	7.469.741	1.828	260
Mayo	637,8867	6.761.521	1.856	258
Junio	683,7787	6.509.959	1.793	259
Julio	698,2866	6.609.105	1.760	256
Agosto	661,8734	6.298.106	1.662	255
Septiembre	635,4680	6.772.302	1.518	257
Octubre	613,3599	6.326.112	1.534	257
Noviembre	693,3476	9.121.512	1.765	261
Diciembre	718,7635	9.944.275	2.550	270

2019				
Serie D (APV-APVC)				
Mes	Valor libro cuota \$	Total Activo del Fondo M\$	Remuneración devengada acumulada (IVA inc.) M\$	N° Aportantes
Enero	956,8112	13.364.126	3.666	293
Febrero	933,5715	13.273.398	3.390	294
Marzo	923,3015	12.416.624	3.616	299
Abril	901,2792	11.112.157	3.547	297
Mayo	871,7862	9.660.563	3.098	289
Junio	889,3568	10.382.964	2.697	284
Julio	879,3244	9.872.531	2.944	282
Agosto	836,3769	9.027.120	2.795	282
Septiembre	889,1958	10.693.702	2.683	278
Octubre	826,2614	10.003.291	2.872	280
Noviembre	768,1719	8.619.539	2.189	269
Diciembre	802,6088	9.123.966	1.995	266

FONDO MUTUO SURA SELECCIÓN ACCIONES CHILE

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2020 y 2019

NOTA 21 - INFORMACIÓN ESTADÍSTICA (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	1.077,2063	8.569.649	1.326	94
Febrero	963,4035	7.570.546	1.143	90
Marzo	834,9362	7.138.130	954	88
Abril	938,4577	7.469.741	650	86
Mayo	854,2554	6.761.521	788	87
Junio	914,7955	6.509.959	800	85
Julio	933,6180	6.609.105	592	83
Agosto	884,3040	6.298.106	473	81
Septiembre	848,3214	6.772.302	484	83
Octubre	816,9723	6.326.112	498	83
Noviembre	920,0372	9.121.512	622	99
Diciembre	948,6093	9.944.275	1.168	118

2019				
Serie E				
Mes	Valor libro cuota \$	Total Activo del Fondo M\$	Remuneración devengada acumulada (IVA inc.) M\$	N° Aportantes
Enero	1.372,2729	13.364.126	2.240	104
Febrero	1.338,1803	13.273.398	1.566	102
Marzo	1.320,2821	12.416.624	1.591	100
Abril	1.283,3713	11.112.157	1.314	98
Mayo	1.224,0147	9.660.563	1.260	98
Junio	1.246,7396	10.382.964	1.221	99
Julio	1.231,8991	9.872.531	1.382	99
Agosto	1.170,6224	9.027.120	1.323	98
Septiembre	1.242,9046	10.693.702	1.330	99
Octubre	1.153,7537	10.003.291	1.404	99
Noviembre	1.064,9870	8.619.539	1.056	93
Diciembre	1.111,8931	9.123.966	1.247	93

FONDO MUTUO SURA SELECCIÓN ACCIONES CHILE

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2020 y 2019

NOTA 21 - INFORMACIÓN ESTADÍSTICA (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	858,9911	8.569.649	4.372	15
Febrero	768,4592	7.570.546	3.721	16
Marzo	666,1887	7.138.130	3.142	16
Abril	749,0068	7.469.741	3.665	16
Mayo	682,0090	6.761.521	3.643	15
Junio	730,5560	6.509.959	3.105	15
Julio	745,8131	6.609.105	2.967	15
Agosto	706,6327	6.298.106	2.996	14
Septiembre	678,0780	6.772.302	2.950	16
Octubre	653,2176	6.326.112	3.094	16
Noviembre	735,8394	9.121.512	3.158	19
Diciembre	758,9207	9.944.275	4.114	21

2019				
Serie F				
Mes	Valor libro cuota \$	Total Activo del Fondo M\$	Remuneración devengada acumulada (IVA inc.) M\$	N° Aportantes
Enero	1.090,3856	13.364.126	4.464	16
Febrero	1.063,5874	13.273.398	3.837	16
Marzo	1.049,6801	12.416.624	4.107	15
Abril	1.020,6339	11.112.157	3.382	15
Mayo	973,7243	9.660.563	2.855	16
Junio	992,0934	10.382.964	2.828	17
Julio	980,5814	9.872.531	2.531	15
Agosto	932,0883	9.027.120	2.172	14
Septiembre	989,9321	10.693.702	3.464	15
Octubre	919,2051	10.003.291	4.907	17
Noviembre	848,7329	8.619.539	3.898	16
Diciembre	886,3831	9.123.966	4.182	16

FONDO MUTUO SURA SELECCIÓN ACCIONES CHILE

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2020 y 2019

NOTA 21 - INFORMACIÓN ESTADÍSTICA (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	873,4081	8.569.649	785	7
Febrero	781,6944	7.570.546	693	7
Marzo	681,3662	7.138.130	591	7
Abril	770,8598	7.469.741	368	6
Mayo	715,3327	6.761.521	374	6
Junio	766,8970	6.509.959	390	7
Julio	783,2746	6.609.105	442	6
Agosto	742,5302	6.298.106	421	6
Septiembre	713,0005	6.772.302	456	8
Octubre	688,2883	6.326.112	462	8
Noviembre	778,1494	9.121.512	467	6
Diciembre	806,7832	9.944.275	623	9

2019				
Serie H (APV-APVC)				
Mes	Valor libro cuota \$	Total Activo del Fondo M\$	Remuneración devengada acumulada (IVA inc.) M\$	N° Aportantes
Enero	1.070,6964	13.364.126	344	6
Febrero	1.044,8189	13.273.398	259	6
Marzo	1.033,4655	12.416.624	240	5
Abril	1.008,9483	11.112.157	147	5
Mayo	976,0645	9.660.563	91	4
Junio	995,8677	10.382.964	206	5
Julio	984,7676	9.872.531	550	6
Agosto	936,7974	9.027.120	561	6
Septiembre	996,0891	10.693.702	555	6
Octubre	925,7150	10.003.291	614	7
Noviembre	860,7466	8.619.539	591	7
Diciembre	899,4559	9.123.966	773	7

FONDO MUTUO SURA SELECCIÓN ACCIONES CHILE

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2020 y 2019

NOTA 21 - INFORMACIÓN ESTADÍSTICA (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	991,9585	8.569.649	-	2
Febrero	887,9357	7.570.546	-	2
Marzo	770,0276	7.138.130	-	2
Abril	866,2240	7.469.741	-	2
Mayo	789,1124	6.761.521	-	2
Junio	845,7621	6.509.959	-	2
Julio	863,8030	6.609.105	-	2
Agosto	818,8949	6.298.106	-	2
Septiembre	786,1306	6.772.302	-	2
Octubre	757,6790	6.326.112	-	2
Noviembre	853,9076	9.121.512	-	2
Diciembre	881,2198	9.944.275	-	2

2019				
Serie I				
Mes	Valor libro cuota \$	Total Activo del Fondo M\$	Remuneración devengada acumulada (IVA inc.) M\$	N° Aportantes
Enero	1.250,5398	13.364.126	27	2
Febrero	1.220,0719	13.273.398	24	2
Marzo	1.204,4093	12.416.624	26	2
Abril	1.171,3556	11.112.157	25	2
Mayo	1.117,7892	9.660.563	25	2
Junio	1.139,1427	10.382.964	24	2
Julio	1.126,3594	9.872.531	20	1
Agosto	1.071,6810	9.027.120	-	1
Septiembre	1.139,2380	10.693.702	-	1
Octubre	1.058,8523	10.003.291	-	2
Noviembre	978,5202	8.619.539	-	2
Diciembre	1.022,7105	9.123.966	-	2

FONDO MUTUO SURA SELECCIÓN ACCIONES CHILE

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2020 y 2019

NOTA 21 - INFORMACIÓN ESTADÍSTICA (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	972,8787	8.569.649	-	2
Febrero	871,5316	7.570.546	-	2
Marzo	756,5251	7.138.130	-	2
Abril	851,6893	7.469.741	-	2
Mayo	776,5384	6.761.521	-	2
Junio	832,9054	6.509.959	-	2
Julio	851,4775	6.609.105	-	2
Agosto	807,8401	6.298.106	-	2
Septiembre	776,2036	6.772.302	-	2
Octubre	748,7185	6.326.112	-	2
Noviembre	844,4922	9.121.512	-	2
Diciembre	872,1462	9.944.275	-	2

2019				
Serie M				
Mes	Valor libro cuota \$	Total Activo del Fondo M\$	Remuneración devengada acumulada (IVA inc.) M\$	N° Aportantes
Enero	1.220,0794	13.364.126	-	1
Febrero	1.191,2241	13.273.398	-	1
Marzo	1.176,7681	12.416.624	-	1
Abril	1.145,2507	11.112.157	-	1
Mayo	1.093,5323	9.660.563	-	1
Junio	1.115,1592	10.382.964	-	1
Julio	1.103,3615	9.872.531	-	1
Agosto	1.049,8637	9.027.120	-	1
Septiembre	1.116,1401	10.693.702	-	1
Octubre	1.037,4516	10.003.291	-	2
Noviembre	959,0085	8.619.539	-	2
Diciembre	1.002,7732	9.123.966	-	2

FONDO MUTUO SURA SELECCIÓN ACCIONES 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	Serie F	Serie H (APV-APVC)	Serie I	Serie M	TOTAL
Saldo inicial al 01 de enero de 2020	616.040,5846	6.953,9769	940,6917	999.310,3034	1.809.458,6466	1.593.100,5567	525.787,2835	2.511.091,8204	581.771,3741	25,1381	112,6516	8.644.593,0276
Cuotas suscritas	1.059.326,4410	17.672,4506	722.754,1607	939.400,4674	663.737,2785	2.028.977,5301	778.949,5735	2.847.797,0412	296.250,3774	1,0493	4,6485	9.354.871,0182
Cuotas rescatadas	(680.518,0494)	-	(15.307,5070)	(638.653,6640)	(804.983,7121)	(1.377.185,8620)	(727.380,0231)	(2.545.266,3038)	(316.918,2920)	-	-	(7.106.213,4134)
Cuotas entregadas por distribución de beneficios	16.161,0330	449,5780	-	6.795,2226	-	-	17.338,6757	68.250,6065	-	0,0013	0,0621	108.995,1792
Saldo final al 31 de diciembre de 2020	1.011.010,0092	25.076,0055	708.387,3454	1.306.852,3294	1.668.212,2130	2.244.892,2248	594.695,5096	2.881.873,1643	561.103,4595	26,1887	117,3622	11.002.245,8116

2019	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	TOTAL
Saldo inicial al 01 de enero de 2019	682.093,5955	6.702,3452	940,7690	1.469.077,7996	2.339.060,3196	2.472.311,0423	886.063,1109	2.241.918,7874	325.911,9083	12.712,5758	108,5767	10.436.900,8303
Cuotas suscritas	558.649,8044	-	-	358.980,9405	473.751,9566	1.311.827,2877	409.574,4288	3.223.457,5026	619.244,7494	65,1084	0,9462	6.955.552,7246
Cuotas rescatadas	(645.223,3676)	-	(0,0773)	(865.468,5797)	(1.003.353,6296)	(2.191.037,7733)	(787.067,9757)	(3.013.164,7857)	(363.385,2836)	(13.101,8883)	-	(8.881.803,3608)
Cuotas entregadas por distribución de beneficios	20.520,5523	251,6317	-	36.720,1430	-	-	17.217,7195	58.880,3161	-	349,3422	3,1287	133.942,8335
Saldo final al 31 de diciembre de 2019	616.040,5846	6.953,9769	940,6917	999.310,3034	1.809.458,6466	1.593.100,5567	525.787,2835	2.511.091,8204	581.771,3741	25,1381	112,6516	8.644.593,0276

FONDO MUTUO SURA SELECCIÓN ACCIONES 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