

Estados Financieros

FONDO DE INVERSION SURA DEUDA PRIVADA CHILE

Santiago, Chile

Al 30 de septiembre de 2022, 31 de diciembre 2021 y por el periodo de nueve meses terminado al 30 de septiembre de 2022 y entre el 23 y el 30 de septiembre de 2021.

FONDO DE INVERSION SURA DEUDA PRIVADA CHILE

Al 30 de septiembre de 2022

Índice

Estados de Situación Financiera Clasificado	4
Estado de Resultado Integral	5
Estado de Cambio en el Patrimonio Neto	6
Estado de Flujo de Efectivo (Método directo)	7
Nota 1 Información General	8
Nota 2 Resumen de criterios contables significativos	34
Nota 3 Cambios Contables.....	49
Nota 4 Política de Inversión del Fondo	49
Nota 5 Administración de Riesgos	52
Nota 6 Juicios y estimaciones contables críticas	55
Nota 7 Activos financieros a valor razonable con efecto en resultados.....	55
Nota 8 Activos financieros a valor razonable con efecto en otros resultados integrales	56
Nota 9 Activos Financieros a Costo Amortizado	56
Nota 10 Inversiones Valorizadas por el Método de Participación.....	57
Nota 11 Propiedades de inversión	57
Nota 12 Cuentas y documentos por cobrar y por pagar operaciones.....	57
Nota 13 Pasivos financieros a valor razonable con efecto en resultados.....	57
Nota 14 Préstamos.....	57
Nota 15 Otros pasivos financieros	58
Nota 16 Otros documentos y cuentas por cobrar y por pagar	58
Nota 17 Ingresos anticipados	58
Nota 18 Otros activos y otros pasivos	58
Nota 19 Intereses y Reajustes	58
Nota 20 Instrumentos financieros derivados afectos a contabilidad de cobertura.....	58
Nota 21 Efectivo y Equivalentes al Efectivo	58
Nota 22 Cuotas Emitidas	59
Nota 23 Reparto de beneficios a los aportantes	60
Nota 24 Rentabilidad del Fondo	60
Nota 25 Valor económico de la cuota	60
Nota 26 Inversión acumulada en acciones o en cuotas de fondos de inversión	61
Nota 27 Excesos de inversión	62
Nota 28 Gravámenes y prohibiciones	62
Nota 29 Custodia de Valores.....	62
Nota 30 Partes Relacionadas.....	62
Nota 31 Garantía constituida por la Sociedad Administradora en beneficio del Fondo	64
Nota 32 Otros gastos de operación, comisión de administración y comité vigilancia.....	64
Nota 33 Información estadística	64
Nota 34 Consolidación de subsidiarias o filiales e información de asociadas o coligadas	65
Nota 35 Operaciones discontinuadas	65
Nota 36 Sanciones	65
Nota 37 Información por segmentos	65
Nota 38 Contingencias y Compromisos	66
Nota 39 Hechos Relevantes.....	66
Nota 40 Hechos Posteriores.....	70
A) Resumen de la Cartera de Inversiones.....	71
B) Estado de Resultado devengado y realizado.....	72
C) Estado de Utilidad para la distribución de dividendos.....	73
\$: Pesos chilenos	
M\$: Miles de pesos chilenos	
UF : Unidades de fomento	

FONDO DE INVERSION SURA DEUDA PRIVADA CHILE

Estados de Situación Financiera Clasificados

Al 30 de septiembre de 2022 y al 31 de diciembre de 2021

(Expresado en miles de pesos)

ACTIVOS	Nota	30/09/2022 M\$	31/12/2021 M\$
Activo Corriente			
Efectivo y equivalentes al efectivo	21	3.225.194	496.880
Activos financieros a valor razonable con efecto en resultados		-	-
Activos financieros a valor razonable con efecto en resultados integrales		-	-
Activos financieros a costo amortizado	9	7.834.227	651.263
Cuentas y documentos por cobrar por operaciones		-	-
Otros documentos y cuentas por cobrar		-	-
Otros activos	18	1.655	-
Total activo corriente		11.061.076	1.148.143
Activo no corriente			
Activos financieros a valor razonable con efecto en resultados		-	-
Activos financieros a valor razonable con efecto en resultados integrales		-	-
Activos financieros a costo amortizado	9	1.000.000	1.371.253
Cuentas y documentos por cobrar por operaciones		-	-
Otros documentos y cuentas por cobrar		-	-
Inversiones valorizadas por el método de la participación		-	-
Otros activos		-	-
Total activo no corriente		1.000.000	1.371.253
TOTAL ACTIVOS		12.061.076	2.519.396

PASIVOS Y PATRIMONIO	Nota	30/09/2022 M\$	31/12/2021 M\$
Pasivo corriente			
Pasivos financieros a valor razonable con efecto en resultados		-	-
Préstamos		-	-
Otros pasivos financieros		-	-
Cuentas y documentos por pagar por operaciones	12	7.541	3.435
Remuneraciones sociedad administradora		-	-
Otros documentos y cuentas por pagar		-	-
Ingresos anticipados		-	-
Otros pasivos	18	91.100	-
Total pasivo corriente		98.641	3.435
Pasivo no corriente			
Préstamos		-	-
Otros pasivos financieros		-	-
Cuentas y documentos por pagar por operaciones		-	-
Otros documentos y cuentas por pagar		-	-
Ingresos anticipados		-	-
Otros pasivos		-	-
Total pasivo no corriente		-	-
Patrimonio neto			
Aportes	22	11.406.895	2.360.771
Otras Reservas		-	-
Resultados acumulados		155.190	23.504
Resultado del ejercicio		491.450	156.642
Dividendos provisorios		(91.100)	(24.956)
Total patrimonio neto	22	11.962.435	2.515.961
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO		12.061.076	2.519.396

Las notas adjuntas números 1 al 40 forman parte integral de estos estados financieros

FONDO DE INVERSION SURA DEUDA PRIVADA CHILE

Estado de Resultado Integral

Por el periodo de nueve meses terminado al 30 de septiembre de 2022 y entre el 23 de junio y el 30 de septiembre de 2021

(Expresado en miles de pesos)

ESTADO DE RESULTADOS POR NATURALEZA	Nota	De 01/01/2022 al 30/09/2022 M\$	De 23/06/2021 al 30/09/2021 M\$	De 01/07/2022 al 30/09/2022 M\$	De 01/07/2021 al 30/09/2021 M\$
<u>Ingresos/pérdidas de la operación</u>					
Intereses y reajustes	19	443.010	1.670	260.316	1.670
Ingresos por dividendos		-	-	-	-
Diferencias de cambio netas sobre activos financieros a costo amortizado	9	2.122	-	-	-
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	7	60.476	-	58.652	-
Resultado en venta de instrumentos financieros		-	-	-	-
Resultados por venta de inmuebles		-	-	-	-
Ingresos por arriendo de bienes raíces		-	-	-	-
Variaciones en valor razonable de propiedades de inversión		-	-	-	-
Resultado en inversiones valorizadas por el método de la participación		-	-	-	-
Otros		(4.284)	-	(14.506)	-
Total ingresos/pérdidas netas de la operación		501.324	1.670	304.462	1.670
<u>Gastos</u>					
Depreciaciones		-	-	-	-
Remuneración del comité de vigilancia		-	-	-	-
Comisión de administración		-	-	-	-
Honorarios por custodia y administración		-	-	-	-
Costos de transacción		-	-	-	-
Otros gastos de operación	32	(9.874)	(177)	(1.990)	(177)
Total gastos de operación		(9.874)	(177)	(1.990)	(177)
Utilidad (pérdida) de la operación		491.450	1.493	302.472	1.493
Costos financieros		-	-	-	-
Utilidad (pérdida) antes de impuesto		491.450	1.493	302.472	1.493
Impuesto a las ganancias por inversiones en el exterior		-	-	-	-
RESULTADO DEL EJERCICIO		491.450	1.493	302.472	1.493
TOTAL RESULTADO INTEGRAL		491.450	1.493	302.472	1.493

Las notas adjuntas números 1 al 40 forman parte integral de estos estados financieros

FONDO DE INVERSION SURA DEUDA PRIVADA CHILE

Estado de Cambio en el Patrimonio Neto

Por el periodo de nueve meses terminado al 30 de septiembre de 2022 y entre el 23 de junio y el 30 de septiembre de 2021

(Expresado en miles de pesos)

Período 2022	Nota	Aportes	Otras reservas					Resultados acumulados	Resultados Ejercicio	Dividendos Provisorios	Total M\$
			Cobertura de flujo de caja	Conversión	Inversiones valorizadas por el método de la participación	Otras	Total M\$				
Saldo inicio al 01/01/2022		2.360.771	-	-	-	-	-	23.504	156.642	(24.956)	2.515.961
Cambios contables		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal		2.360.771	-	-	-	-	-	23.504	156.642	(24.956)	2.515.961
Aportes		21.767.598	-	-	-	-	-	-	-	-	21.767.598
Repartos de patrimonio		(12.721.474)	-	-	-	-	-	-	-	-	(12.721.474)
Repartos de dividendos		-	-	-	-	-	-	(24.956)	-	(91.100)	(116.056)
Resultados integrales del ejercicio:											
- Resultado del período		-	-	-	-	-	-	-	491.450	-	491.450
- Otros resultados integrales		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros movimientos (*)		-	-	-	-	-	-	156.642	(156.642)	24.956	24.956
Saldo final al 30/09/2022	22	11.406.895	-	-	-	-	-	155.190	491.450	(91.100)	11.962.435

Período 2021	Nota	Aportes	Otras reservas					Resultados acumulados	Resultados Ejercicio	Dividendos Provisorios	Total M\$
			Cobertura de flujo de caja	Conversión	Inversiones valorizadas por el método de la participación	Otras	Total M\$				
Saldo inicio al 23/06/2021		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Cambios contables		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Aportes		500.250	-	-	-	-	-	-	1.493	-	501.743
Repartos de patrimonio		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Repartos de dividendos		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultados integrales del ejercicio:											
- Resultado del período		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Otros resultados integrales		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros movimientos (*)		(250)	-	-	-	-	-	-	-	-	(250)
Saldo final al 30/09/2021	22	500.000	-	-	-	-	-	-	1.493	-	501.493

Las notas adjuntas números 1 al 40 forman parte integral de estos estados financieros

FONDO DE INVERSION SURA DEUDA PRIVADA CHILE

Estado de Flujo de Efectivo (método directo)

Por el periodo de nueve meses terminado al 30 de septiembre de 2022 y entre el 23 de junio y el 30 de septiembre de 2021

(Expresado en miles de pesos)

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO (MÉTODO DIRECTO)	Nota	De 01/01/2022 al 30/09/2022 M\$	De 23/06/2021 al 30/09/2021 M\$
<u>Flujos de Efectivo Originado por Actividades de la Operación</u>			
Cobro de arrendamientos de bienes raíces		-	-
Venta de inmuebles		-	-
Compra de activos financieros	9	(27.256.262)	-
Venta de activos financieros		-	-
Intereses, diferencias de cambio y reajustes recibidos	9	76.699	-
Liquidación de instrumentos financieros derivados		-	-
Dividendos recibidos		-	-
Cobranza de cuentas y documentos por cobrar	9	20.803.318	-
Pagos de cuentas y documentos por pagar		(7.263)	(177)
Otros gastos de operación pagados		-	-
Otros ingresos de operación percibidos	9	5.222	-
Flujo neto originado por actividades de la operación		(6.378.286)	(177)
<u>Flujos de Efectivo Originado por Actividades de Inversión</u>			
Cobro de arrendamientos de bienes raíces		-	-
Venta de inmuebles		-	-
Compra de activos financieros		-	(290.000)
Venta de activos financieros		-	-
Intereses, diferencias de cambio y reajustes recibidos	7	60.476	-
Liquidación de instrumentos financieros derivados		-	-
Dividendos recibidos		-	-
Cobranza de cuentas y documentos por cobrar		-	-
Pagos de cuentas y documentos por pagar		-	-
Otros egresos de inversión pagados		-	-
Otros ingresos de inversión percibidos		-	-
Flujo neto originado por actividades de inversión		60.476	(290.000)
<u>Flujos de Efectivo Originado por Actividades de Financiamiento</u>			
Obtención de préstamos		-	-
Pago de préstamos		-	-
Otros pasivos financieros obtenidos		-	-
Pagos de otros pasivos financieros		-	-
Aportes	22	11.144.379	500.000
Repartos de patrimonio		-	-
Repartos de dividendos		-	-
Otros	22	(2.098.255)	-
Flujo neto originado por actividades de financiamiento		9.046.124	500.000
Aumento (disminución) neto de efectivo y efectivo equivalente		2.728.314	209.823
Saldo Inicial de Efectivo y Efectivo Equivalente		496.880	-
Diferencias de Cambio Netas sobre Efectivo y Efectivo Equivalente		-	-
SALDO FINAL DE EFECTIVO Y EFECTIVO EQUIVALENTE	21	3.225.194	209.823

Las notas adjuntas números 1 al 40 forman parte integral de estos estados financieros

FONDO DE INVERSION SURA DEUDA PRIVADA CHILE

Notas a los Estados Financieros

Al 30 de septiembre de 2022 y al 31 de diciembre de 2021

NOTA 1 – INFORMACION GENERAL

El Fondo de Inversión SURA DEUDA PRIVADA CHILE (en adelante el “Fondo”) es un Fondo Rescatable domiciliado y constituido bajo las leyes chilenas. La dirección de su oficina registrada es Av. Apoquindo 4820, oficina 1501, comuna de Las Condes, Santiago.

El objetivo del Fondo de Inversión es ofrecer una alternativa de inversión para personas naturales y/o jurídicas interesadas en realizar operaciones financieras en un portfolio diversificado con horizonte de mediano y largo plazo asociado a un riesgo moderado, a través de una cartera compuesta por instrumentos, principalmente nacionales, de deuda pública y/o privada”.

Administración del Fondo

El Fondo es administrado por Administradora General de Fondos SURA S.A. (en adelante la “Administradora”), entidad perteneciente al Grupo SURA Chile y que ha sido autorizada por la Comisión para el Mercado Financiero mediante Resolución Exenta N° 616 de fecha 13 de octubre de 2008.

El Fondo inició sus operaciones el 23 de septiembre de 2021, fecha que establece los saldos de apertura en el Estado de Situación Financiera, Estado de Resultados Integrales, Estado de Cambios en el Patrimonio Neto y Estado de Flujos de Efectivo.

Con fecha 26 de diciembre de 2020, la Comisión para el Mercado Financiero aprobó el reglamento interno del Fondo, conforme a las disposiciones de la ley N° 20.712 sobre administración de Fondos de terceros y carteras individuales, en adelante la “Ley”, su Reglamento, Decreto Supremo N° 129 de 2014, en adelante el “Reglamento de la Ley” y las instrucciones obligatorias impartidas por la Comisión para el Mercado Financiero, en adelante la “CMF”.

Las fechas correspondientes a los depósitos de reglamentos internos son las siguientes:

Documento	Fecha de depósito
Reglamento Interno	17/02/2021
Reglamento Interno	28/04/2021
Reglamento Interno	12/07/2021
Reglamento Interno	26/10/2021
Reglamento Interno	08/06/2022

El día 08 de septiembre de 2022 la Administradora ha procedido a depositar el Reglamento Interno del Fondo de Inversión SURA DEUDA PRIVADA CHILE (en adelante el “Fondo”) en el Registro Público del Reglamentos Internos que para estos efectos dispone la Comisión para el Mercado Financiero.

El detalle de las modificaciones introducidas es el siguiente:

a) Fusión de Series:

Se informa que Administradora General de Fondos SURA, llevará a cabo la Fusión de las Series I y Serie E, ambas del fondo de inversión de la referencia, mediante la incorporación de la primera a la segunda, la cual pasará a denominarse “Serie A”, y será la serie continuadora de la fusión por de las series señaladas.

Una vez que sea materializada la fusión de las series indicadas, esto es 30 días siguientes del depósito del presente Reglamento Interno en el Registro Público de Depósito de Reglamentos Interno, los activos y pasivos de las series fusionadas pasarán a la serie continuadora y los aportes vigentes de los partícipes de las series fusionadas serán traspasados a la serie continuadora.

FONDO DE INVERSION SURA DEUDA PRIVADA CHILE

Notas a los Estados Financieros

Al 30 de septiembre de 2022 y al 31 de diciembre de 2021

NOTA 1 – INFORMACION GENERAL (CONTINUACIÓN)

La relación de canje para determinar las nuevas cuotas que pertenecerán a cada partícipe de las series fusionadas corresponderá a la proporción que represente el patrimonio de cada serie fusionada en el patrimonio de la serie consecuencia de la fusión. El cálculo anterior deberá efectuarse el día inmediatamente anterior al de la fecha de materialización de la señalada fusión. Conforme a la NCG N° 370 de 2014 de la CMF, la relación de canje de las cuotas, el valor cuota resultante y el número de cuotas que le corresponderán a cada partícipe como consecuencia de la fusión, serán comunicadas directamente a los partícipes, por los medios establecidos en el presente reglamento interno, a más tardar al quinto día hábil siguiente de la materialización de la fusión.

Adicionalmente, se efectuaron siguientes modificaciones al texto del Reglamento Interno del Fondo:

1. En la Sección A del Reglamento Interno, **Características Generales**, En el cuadro del punto 1 “**Características Generales**” en la columna correspondiente a “Plazo máximo de pago de rescate”, se agrega la frase “con excepción de los rescates por montos significativos, los cuales se registrarán por lo señalado en el numeral 1.8. de la letra G del presente reglamento interno”.
2. En el Numeral 3.1. de la Sección B., **Política de Inversión y Diversificación**, se incorpora los siguientes límites para los contratos de derivados: El total de los recursos del Fondo comprometidos en márgenes, producto de las operaciones en contratos de futuros, swaps y forwards que se mantengan vigentes, no podrán superar el 20% del patrimonio del Fondo. Adicionalmente el Fondo cumplirá con los límites establecidos en la Ley y su normativa complementaria.
3. En el numeral 1. de la Sección F., **Series de Cuotas, remuneraciones, Comisiones y Gastos**: (i) Se elimina la serie E e I, las que pasan a formar una nueva Serie A, la cual no mantiene requisitos de ingreso, y corresponde a aportes efectuados al Fondo, con fines distintos de ahorro previsional voluntario. (ii) Se elimina el concepto de personas vinculadas.
4. En el numeral 2. de la Sección F., **Series de Cuotas, remuneraciones, Comisiones y Gastos**: (i) Se establece la remuneración de la Serie A, continuadora de las Series E y I, la cual corresponderá a un 1,3685% anual (IVA incluido). (ii) Se modifica la redacción del segundo párrafo de la **Remuneración Fija**, estableciendo que ésta se calculará y se devengará en forma diaria en base a 365 días y se pagará a la Administradora mensualmente a más tardar el último día del mes siguiente al que se devengue.
5. En el numeral 1 de la Sección G, **Aporte, Rescate y Valorización de Cuotas**, se modifica el subnumero 1.4, quedando establecido de la siguiente manera: “Valor para la liquidación de rescates: Cualquier partícipe tiene derecho, en cualquier tiempo, a rescatar total o parcialmente sus cuotas del Fondo. En la liquidación de la solicitud de rescate se utilizará el valor de la cuota de la serie respectiva correspondiente al día anterior al que deba efectuarse el pago. El valor cuota de la serie respectiva será calculado en la forma señalada en el inciso primero del artículo 10° del D.S. de HDA. N° 129 de 2014.”
6. En el numeral 1 de la Sección G, **Aporte, Rescate y Valorización de Cuotas**, se incorpora el subnúmero 1.8, el cual establece: **Rescates por montos significativos**: Tratándose de rescates que alcancen montos que representen un porcentaje igual o superior a un 15% del valor del patrimonio diario del Fondo, se pagarán dentro de plazo de 179 días corridos contados desde la fecha de presentación de la solicitud de rescate. Para estos efectos, se considerará el valor del patrimonio del Fondo correspondiente al día anterior a la fecha de solicitud de rescate.

FONDO DE INVERSION SURA DEUDA PRIVADA CHILE

Notas a los Estados Financieros

Al 30 de septiembre de 2022 y al 31 de diciembre de 2021

NOTA 1 – INFORMACION GENERAL (CONTINUACIÓN)

Administración del Fondo (continuación)

7. En el reemplaza el contenido del numeral 3 de la Sección G, **Aporte, Rescate y Valorización de Cuotas**, a fin de establecer que no se contempla Canje de Series de Cuotas.
8. Disposiciones transitorias: Se incorpora una mención relativa a la fusión de series detallada precedentemente.

Al 30 de septiembre de 2022, no se han efectuado otros cambios al reglamento interno.

Los presentes estados financieros fueron autorizados para su emisión el día 21 de noviembre de 2022 por el Directorio de la Sociedad Administradora.

FONDO DE INVERSION SURA DEUDA PRIVADA CHILE

Notas a los Estados Financieros

Al 30 de septiembre de 2022 y al 31 de diciembre de 2021

NOTA 2 – RESUMEN DE CRITERIOS CONTABLES SIGNIFICATIVOS

Los principales criterios contables aplicados en la preparación de estos estados financieros se exponen a continuación:

2.1 Bases de preparación

Los estados financieros del Fondo de Inversión SURA DEUDA PRIVADA CHILE han sido preparados de acuerdo con las normas impartidas en la Circular N° 1.998 y normas complementarias de la Comisión para el Mercado Financiero basadas con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF o IFRS en inglés).

La preparación de estados financieros requiere el uso de ciertas estimaciones contables críticas. También necesita que la administración utilice su criterio en el proceso de aplicar los principios contables del Fondo. Estas áreas que implican un mayor nivel de discernimiento o complejidad o áreas donde los supuestos y estimaciones son significativos para los estados financieros se presentan en la Nota 6.

2.2 Nuevos pronunciamientos contables

Las mejoras y modificaciones a IFRS, así como las interpretaciones que han sido publicadas en el período, se encuentran detalladas a continuación.

2.2.1 Modificaciones a las NIIF

- a) Al 30 de septiembre de 2022 se presentan las nuevas normas, mejoras o modificaciones aplicables a los presentes Estados Financieros.

Enmiendas		Fecha de aplicación obligatoria
IFRS 3	Referencia al Marco Conceptual	1 de enero de 2022
IAS 16	Propiedad, planta y equipo: cobros antes del uso previsto	1 de enero de 2022
IAS 37	Contratos onerosos – costo del cumplimiento de un contrato	1 de enero de 2022
IFRS 1, IFRS 9, IFRS 16, IAS 41	Mejoras anuales a las normas 2018-2020	1 de enero de 2022

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

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 agregan una excepción al principio de reconocimiento de la NIIF 3 para evitar el problema de las ganancias o pérdidas potenciales del “día 2” que surgen de pasivos y pasivos contingentes que estarían dentro del alcance de la NIC 37 Provisiones, Pasivos Contingentes y Activos Contingentes o la CINIIF 21 Gravámenes, si se incurren por separado. La excepción requiere que las entidades apliquen los criterios de la NIC 37 o la CINIIF 21, respectivamente, en lugar del Marco Conceptual, para determinar si existe una obligación presente en la fecha de adquisición.

Al mismo tiempo, las enmiendas añaden un nuevo párrafo a la NIIF 3 para aclarar que los activos contingentes no califican para el reconocimiento en la fecha de adquisición.

FONDO DE INVERSION SURA DEUDA PRIVADA CHILE

Notas a los Estados Financieros

Al 30 de septiembre de 2022 y al 31 de diciembre de 2021

NOTA 2 – RESUMEN DE CRITERIOS CONTABLES SIGNIFICATIVOS (CONTINUACION)

IAS 16 Propiedad, planta y equipo: cobros antes del uso previsto

La enmienda prohíbe a las entidades deducir del costo de un elemento de propiedad, planta y equipo (PP&E), cualquier producto de la venta de elementos producidos mientras se lleva ese activo a la ubicación y condición necesarias para que pueda operar de la manera prevista por la administración. En su lugar, una entidad reconoce los ingresos de la venta de dichos elementos y los costos de producción de esos elementos en el resultado del periodo.

La enmienda debe aplicarse retroactivamente solo a los elementos del PP&E disponibles para su uso en o después del comienzo del primer período presentado cuando la entidad aplica la enmienda por primera vez.

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.

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. Se requerirá juicio para determinar qué costos están "directamente relacionados con las actividades del contrato", pero creemos que la guía en la IFRS 15 será relevante.

Las enmiendas deben aplicarse de forma prospectiva a los contratos para los que una entidad aún no ha cumplido con todas sus obligaciones al comienzo del período anual sobre el que se informa en el que aplica por primera vez las enmiendas (la fecha de la aplicación inicial). Se permite la aplicación anticipada y esta debe revelarse.

IFRS 1, IFRS 9, IFRS 16 e IAS 41 Mejoras anuales a las normas NIIF 2018 - 2020

El IASB ha emitido "Mejoras anuales a los estándares IFRS 2018–2020". El pronunciamiento contiene enmiendas a cuatro Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) como resultado del proyecto de mejoras anuales de IASB.

IFRS 1: Subsidiaria como adoptante por primera vez. La enmienda permite que una subsidiaria que opte por aplicar el párrafo D16(a) de la IFRS 1, mida las diferencias de conversión acumuladas utilizando los montos informados en los estados financieros consolidados de la matriz, con base en la fecha de transición a las IFRS de la matriz, si no se realizaron ajustes para la consolidación y para los efectos de la combinación de negocios en la que la controladora adquirió la subsidiaria. Esta modificación también aplica a una asociada o negocio conjunto que opte por aplicar el párrafo D16(a) de la IFRS 1.

FONDO DE INVERSION SURA DEUDA PRIVADA CHILE

Notas a los Estados Financieros

Al 30 de septiembre de 2022 y al 31 de diciembre de 2021

NOTA 2 – RESUMEN DE CRITERIOS CONTABLES SIGNIFICATIVOS (CONTINUACION)

2.2 Nuevos pronunciamientos contables, (continuación)

2.2.1 Modificaciones a las NIIF, (continuación)

IFRS 1, IFRS 9, IFRS 16 e IAS 41 Mejoras anuales a las normas NIIF 2018 – 2020 (continuación)

IFRS 9: Comisiones en la prueba del '10 por ciento' para la baja de pasivos financieros. La enmienda aclara que las comisiones que una entidad incluye al evaluar si los términos de un pasivo financiero nuevo o modificado son sustancialmente diferentes de los términos del pasivo financiero original. Estas comisiones incluyen sólo las pagadas o recibidas entre el prestatario y el prestamista, incluidas las comisiones pagadas o recibidas por el prestatario o el prestamista en nombre del otro. No hay una modificación similar propuesta para la NIC 39.

Una entidad aplica la modificación a los pasivos financieros que se modifican o intercambian a partir del comienzo del periodo anual sobre el que se informa en el que la entidad aplica por primera vez la modificación.

Ejemplos ilustrativos que acompañan a la IFRS 16: Incentivos de arrendamiento. La enmienda elimina la ilustración de los pagos del arrendador en relación con las mejoras de la propiedad arrendada en el Ejemplo ilustrativo 13 que acompaña a la IFRS 16. Esto elimina la confusión potencial con respecto al tratamiento de los incentivos de arrendamiento al aplicar la IFRS 16.

IAS 41: Tributación en las mediciones del valor razonable. La enmienda elimina el requisito del párrafo 22 de la NIC 41 de que las entidades excluyan los flujos de efectivo para impuestos al medir el valor razonable de los activos dentro del alcance de la NIC 41.

La aplicación de estas enmiendas, estándares e interpretaciones son aplicables por primera vez en 2022 y no han tenido un impacto en los montos reportados en estos estados financieros, sin embargo, podrían afectar la contabilidad de transacciones o acuerdos futuros.

- b) Las siguientes nuevas normas e interpretaciones han sido emitidas pero su fecha de aplicación aún no está vigente:

Nuevas Normas e Interpretaciones		Fecha de aplicación obligatoria
IAS 1	Clasificación de pasivos como corrientes o no corrientes	1 de enero de 2023
IAS 8	Definición de la estimación contable	1 de enero de 2023
IAS 1	Revelación de políticas contables	1 de enero de 2023
IAS 12	Impuestos diferidos relacionado con activos y pasivos que surgen de una sola transacción	1 de enero de 2023
IFRS 10 e IFRS 28	Estados Financieros Consolidados – venta o aportación de activos entre un inversor y su asociada o negocio conjunto	Por determinar

IAS 1 Presentación de Estados Financieros – Clasificación de Pasivos como Corrientes o No Corrientes

En septiembre 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.

FONDO DE INVERSION SURA DEUDA PRIVADA CHILE

Notas a los Estados Financieros

Al 30 de septiembre de 2022 y al 31 de diciembre de 2021

NOTA 2 – RESUMEN DE CRITERIOS CONTABLES SIGNIFICATIVOS (CONTINUACION)

2.2 Nuevos pronunciamientos contables, (continuación)

2.2.1 Modificaciones a las NIIF, (continuación)

IAS 8 Políticas Contables, Cambios en las Estimaciones Contables y Errores – Definición de Estimados Contables

En febrero de 2021, el IASB emitió modificaciones a la IAS 8, en las que introduce una nueva definición de "estimaciones contables". Las enmiendas aclaran la distinción entre cambios en estimaciones contables y cambios en las políticas contables y la corrección de errores. Además, aclaran cómo utilizan las entidades las técnicas de medición e insumos para desarrollar la contabilización de estimados.

La norma modificada aclara que los efectos sobre una estimación contable, producto de un cambio en un insumo o un cambio en una técnica de medición son cambios en las estimaciones contables, siempre que estas no sean el resultado de la corrección de errores de períodos anteriores. La definición anterior de un cambio en la estimación contable especificaba que los cambios en las estimaciones contables pueden resultar de nueva información o nuevos desarrollos. Por lo tanto, tales cambios no son correcciones de errores. La enmienda será efectiva para períodos anuales que comiencen a partir del 1 de enero 2023.

IAS 1 Presentación de los Estados Financieros - Revelación de Políticas Contables

En febrero de 2021, el IASB emitió modificaciones a la IAS 1 y a la Declaración de práctica de IFRS N°2 Realizar juicios de materialidad, en el que proporciona orientación y ejemplos para ayudar a las entidades a aplicar juicios de importancia relativa a las revelaciones de política contable.

Las modificaciones tienen como objetivo ayudar a las entidades a proporcionar revelaciones sobre políticas contables que sean más útiles por:

- Reemplazar el requisito de que las entidades revelen sus políticas contables "significativas" con el requisito de revelar sus políticas contables "materiales"
- Incluir orientación sobre cómo las entidades aplican el concepto de materialidad en la toma de decisiones sobre revelaciones de políticas contables

Al evaluar la importancia relativa de la información sobre políticas contables, las entidades deberán considerar tanto el tamaño de las transacciones como otros eventos o condiciones y la naturaleza de estos.

La enmienda será efectiva para períodos anuales que comiencen a partir del 1 de enero 2023. Se permite la aplicación anticipada de las modificaciones a la NIC 1 siempre que se revele este hecho.

IAS 12 Impuesto diferido relacionado con activos y pasivos que surgen de una sola transacción

En mayo de 2021, el IASB emitió modificaciones a la NIC 12, que reducen el alcance de la excepción de reconocimiento inicial según la NIC 12, de modo que ya no se aplique a transacciones que dan lugar a diferencias temporarias imponibles y deducibles iguales.

Las modificaciones aclaran que cuando los pagos que liquidan un pasivo son deducibles a efectos fiscales, es cuestión de juicio (habiendo considerado la legislación fiscal aplicable) si dichas deducciones son atribuibles a efectos fiscales al pasivo reconocido en los estados financieros (y gastos por intereses) o al componente de activo relacionado (y gastos por intereses). Este juicio es importante para determinar si existen diferencias temporarias en el reconocimiento inicial del activo y pasivo.

FONDO DE INVERSION SURA DEUDA PRIVADA CHILE

Notas a los Estados Financieros

Al 30 de septiembre de 2022 y al 31 de diciembre de 2021

NOTA 2 – RESUMEN DE CRITERIOS CONTABLES SIGNIFICATIVOS (CONTINUACION)

2.2 Nuevos pronunciamientos contables, (continuación)

2.2.1 Modificaciones a las NIIF, (continuación)

Asimismo, conforme a las modificaciones emitidas, la excepción en el reconocimiento inicial no aplica a transacciones que, en el reconocimiento inicial, dan lugar a diferencias temporarias imponibles y deducibles iguales. Sólo aplica si el reconocimiento de un activo por arrendamiento y un pasivo por arrendamiento (o un pasivo por desmantelamiento y un componente del activo por desmantelamiento) dan lugar a diferencias temporarias imponibles y deducibles que no son iguales. No obstante, es posible que los activos y pasivos por impuestos diferidos resultantes no sean iguales (por ejemplo, si la entidad no puede beneficiarse de las deducciones fiscales o si se aplican tasas de impuestos diferentes a las diferencias temporarias imponibles y deducibles). En tales casos, una entidad necesitaría contabilizar la diferencia entre el activo y el pasivo por impuestos diferidos en resultados.

La enmienda será efectiva para períodos anuales que comiencen a partir del 1 de enero 2023.

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.

La administración realizará la evaluación del impacto de las enmiendas una vez entren en vigencia.

2.3 Período cubierto

La fecha del Estado de Situación Financiera Clasificado y las clases de activos, pasivos y patrimonio, corresponden al 30 de septiembre de 2022 y al 31 de diciembre de 2021.

Los estados complementarios, Estado de Cambios en el Patrimonio Neto, Estado de Flujo de Efectivo y Estado de Resultados Integrales con sus respectivas clases, se presentan por el periodo de nueve meses terminado al 30 de septiembre de 2022 y el periodo entre el 23 de junio y 30 de septiembre de 2021.

FONDO DE INVERSION SURA DEUDA PRIVADA CHILE

Notas a los Estados Financieros

Al 30 de septiembre de 2022 y al 31 de diciembre de 2021

NOTA 2 – RESUMEN DE CRITERIOS CONTABLES SIGNIFICATIVOS (CONTINUACION)

2.4 Conversión de moneda extranjera

a) Moneda funcional y de presentación

Los instrumentos que mantendrá el Fondo serán emitidos en Unidades de Fomento, pesos chilenos y dólares (estadounidenses).

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021, los estados financieros son presentados en pesos chilenos, que es la moneda funcional y de presentación del Fondo.

b) Transacciones y saldos

Las transacciones en unidades de fomento son convertidas a la moneda funcional utilizando los tipos de cambio vigentes en las fechas de las transacciones.

Fecha	Valor UF
30/09/2022	34.258,23
31/12/2021	30.991,74
30/09/2021	30.088,37

Las diferencias de cambio que surgen de la conversión de dichos activos y pasivos financieros son incluidas en el estado de resultados integrales. 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 a 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”.

El Fondo no posee activos y pasivos financieros en monedas extranjeras a la fecha del estado de situación financiera.

2.5 Activos y pasivos financieros

2.5.1 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 y ciertas inversiones en instrumentos de deuda son clasificadas como activos financieros a costo amortizado.

FONDO DE INVERSION SURA DEUDA PRIVADA CHILE

Notas a los Estados Financieros

Al 30 de septiembre de 2022 y al 31 de diciembre de 2021

NOTA 2 – RESUMEN DE CRITERIOS CONTABLES SIGNIFICATIVOS (CONTINUACION)

2.5.2 Activos financieros a valor razonable con efecto en resultados

Un activo financiero es clasificado a valor razonable con efecto en resultados si es adquirido principalmente con el propósito de su negociación (venta o recompra en el corto plazo) o es parte de una cartera de inversiones financieras identificables que son administradas en conjunto y para las cuales existe evidencia de un escenario real reciente de realización de beneficios de corto plazo. Los derivados también son clasificados a valor razonable con efecto en resultados.

2.5.3 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.

A la fecha de cada estado de situación financiera, se evalúa si existe evidencia objetiva de desvalorización o deterioro en el valor de un activo financiero o grupo de activos financieros bajo esta categoría.

2.5.4 Pasivos financieros

Los instrumentos financieros derivados en posición pasiva son clasificados como pasivos financieros a valor razonable con efecto en resultados. El resto de los pasivos financieros son clasificados como “otros pasivos” de acuerdo con NIIF 9. Al cierre de los presentes estados financieros, el fondo no mantiene pasivos financieros en su balance.

2.5.5 Reconocimiento, baja y medición

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

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

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

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

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

FONDO DE INVERSION SURA DEUDA PRIVADA CHILE

Notas a los Estados Financieros

Al 30 de septiembre de 2022 y al 31 de diciembre de 2021

NOTA 2 – RESUMEN DE CRITERIOS CONTABLES SIGNIFICATIVOS (CONTINUACIÓN)

2.5 Activos y pasivos financieros (continuación)

2.5.5 Reconocimiento, baja y medición (continuación)

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”.

Los activos financieros a costo amortizado y otros pasivos se valorizan después de su reconocimiento inicial a base del método de interés efectivo.

Los intereses y reajustes devengados se registran en la cuenta “Intereses y reajustes” del estado de resultados integrales.

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

2.5.6 Estimación del valor razonable

El valor razonable de activos y pasivos financieros transados en mercados activos (tales como derivados e inversiones para negociar) se basa en precios de mercado cotizados en la fecha del estado de situación financiera. El precio de mercado cotizado utilizado para activos financieros mantenidos por el Fondo es el precio de compra; el precio de mercado cotizado apropiado para pasivos financieros es el precio de venta (en caso de existir precios de compra y venta diferentes).

Cuando el Fondo mantiene instrumentos financieros derivados que se pagan por compensación utiliza precios de mercado intermedios como una base para establecer valores razonables para compensar las posiciones de riesgo y aplica este precio de compra o venta a la posición neta abierta según sea apropiado.

El valor razonable de activos y pasivos financieros que no son transados en un mercado activo (por ejemplo, derivados extrabursátiles) se determina utilizando técnicas de valoración. El Fondo utiliza una variedad de métodos y formula supuestos que están basados en condiciones de mercado existentes a cada fecha del estado de situación financiera. Las técnicas de valoración empleadas incluyen el uso de transacciones entre partes independientes comparables recientes. La referencia a otros instrumentos que son sustancialmente similares. el análisis de flujos de efectivo descontados. Los modelos de precios de opciones y otras técnicas de valoración comúnmente utilizadas por participantes de mercado, que aprovechan al máximo los “inputs” (aportes de datos) del mercado y dependen lo menos posible de los “inputs” de entidades específicas.

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021, el Fondo no posee instrumentos financieros derivados.

FONDO DE INVERSION SURA DEUDA PRIVADA CHILE

Notas a los Estados Financieros

Al 30 de septiembre de 2022 y al 31 de diciembre de 2021

NOTA 2 – RESUMEN DE CRITERIOS CONTABLES SIGNIFICATIVOS (CONTINUACIÓN)

2.5 Activos y pasivos financieros (continuación)

2.6 Inversiones valorizadas por el método de la participación

Asociadas o coligadas son todas las entidades sobre las cuales el Fondo ejerce influencia significativa pero no tiene control lo cual generalmente está acompañado por una participación de entre un 20% y un 50% de los derechos de voto. Las inversiones en asociadas o coligadas se contabilizan por el método de la participación e inicialmente se reconocen por su costo. La inversión del Fondo en asociadas o coligadas incluye el menor valor (goodwill o plusvalía comprada) identificada en la adquisición neto de cualquier pérdida por deterioro acumulada.

La participación del Fondo en las pérdidas o ganancias posteriores a la adquisición de sus coligadas o asociadas se reconoce en resultados y su participación en los movimientos patrimoniales posteriores a la adquisición que no constituyen resultados se imputan a las correspondientes reservas de patrimonio (y se reflejan según corresponda en el estado de resultados integrales).

Cuando la participación del Fondo en las pérdidas de una coligada o asociada es igual o superior a su participación en la misma incluida cualquier otra cuenta a cobrar no asegurada. El Fondo no reconoce pérdidas adicionales a no ser que haya incurrido en obligaciones o realizados pagos en nombre de la coligada o asociada.

Las ganancias no realizadas por transacciones entre el Fondo y sus coligadas o asociadas se eliminan en función del porcentaje de participación en éstas. También se eliminan las pérdidas no realizadas, excepto si la transacción proporciona evidencia de pérdida por deterioro del activo que se transfiere. Cuando es necesario para asegurar su uniformidad con las políticas adoptadas por la sociedad se modifican las políticas contables de las asociadas.

Las ganancias o pérdidas de dilución en coligadas o asociadas se reconocen en el estado de resultados.

Al cierre de los Estados Financieros, el Fondo no tiene Inversiones valorizadas por el método de la participación.

2.7 Propiedades de inversión

Las propiedades de inversión son activos mantenidos para generar ingresos por arrendamientos y se valorizan inicialmente al costo de adquisición. La administración del Fondo ha elegido política contable para las valorizaciones subsecuentes de estos activos el modelo del valor razonable mediante el uso de tasaciones efectuadas por expertos independientes y calificados.

El Fondo no posee propiedades de inversión al cierre de los presentes estados financieros.

2.8 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. El Fondo no ha compensado activos y pasivos financieros al cierre de los presentes estados financieros.

FONDO DE INVERSION SURA DEUDA PRIVADA CHILE

Notas a los Estados Financieros

Al 30 de septiembre de 2022 y al 31 de diciembre de 2021

NOTA 2 – RESUMEN DE CRITERIOS CONTABLES SIGNIFICATIVOS (CONTINUACIÓN)

2.9 Deterioro de valor de activos financieros a costo amortizado

El Fondo determinó su modelo para el deterioro de sus activos financieros clasificados a costo amortizado por operaciones considerando lo establecido por las recientes modificaciones a la NIIF 9 en base a las pérdidas crediticias esperadas (NIC 39 aplica pérdidas crediticias incurridas). El modelo exige que estas sean determinadas y contabilizadas con sus cambios que se generen en cada fecha de reporte, de esta manera poder reflejar los cambios en el riesgo de crédito desde el reconocimiento inicial.

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

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

El Fondo no ha constituido provisión por deterioro del valor de activos financieros a costo amortizado al cierre de los presentes estados financieros.

FONDO DE INVERSION SURA DEUDA PRIVADA CHILE

Notas a los Estados Financieros

Al 30 de septiembre de 2022 y al 31 de diciembre de 2021

NOTA 2 – RESUMEN DE CRITERIOS CONTABLES SIGNIFICATIVOS (CONTINUACION)

2.10 Cuentas por cobrar y pagar por operaciones

2.10.1 Cuentas por cobrar y pagar por operaciones

Los montos por cobrar y pagar por operaciones 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 inicialmente a valor razonable y posteriormente se miden al costo amortizado empleando el método de interés efectivo, menos la provisión por deterioro de valor para montos correspondientes a cuentas por cobrar.

2.10.2 Otras Cuentas por cobrar y por pagar

Los montos por cuentas por cobrar y pagar 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. También reflejan los dividendos por cobrar y otros documentos por pagar que mantiene el Fondo al cierre de sus estados financieros.

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 30 de septiembre de 2022 y al 31 de diciembre de 2021, 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.

2.11 Efectivo y efectivo equivalente

El efectivo y efectivo equivalente incluye caja, bancos y fondos mutuos.

Para la elaboración del Estado de Flujos de Efectivo se ha utilizado el método directo y se toman en consideración los siguientes conceptos:

- (i) Efectivo y Equivalente al efectivo: las entradas y salidas de efectivo y de efectivo equivalente, entendiéndose por éstas los saldos en partidas tales como:
 - a. Efectivo: saldos de disponible en caja y bancos,
 - b. Equivalente al efectivo: inversiones de corto plazo de alta liquidez, es decir, que el vencimiento del instrumento al momento de su adquisición es de tres meses o menos; fácilmente convertible en monto determinado en efectivo y no estén sujetos a cambios significativos de valor.
 - c. Actividades operacionales: corresponden a las actividades que se derivan fundamentalmente de las transacciones de la principal fuente de ingresos de actividades ordinarias del Fondo, así como otras actividades que no pueden ser calificadas como de inversión o de financiamiento.
 - d. Actividades de inversión: corresponden a desembolsos para recursos (como activos de largo plazo) que se prevé van a producir ingresos o flujos de efectivo en el futuro, tales como la adquisición de propiedades planta y equipo, intangibles, entre otros.
 - e. Actividades de financiamiento: las actividades que producen cambios en el tamaño y composición del patrimonio neto y de los pasivos que no forman parte de las actividades operacionales o de inversión. Los principales conceptos dentro de las actividades de financiamiento corresponden a entrada o salida por adquirir o rescatar cuotas del Fondo de parte de los aportantes del mismo; reparto de beneficios a los aportantes por concepto de dividendos, entre otros.

FONDO DE INVERSION SURA DEUDA PRIVADA CHILE

Notas a los Estados Financieros

Al 30 de septiembre de 2022 y al 31 de diciembre de 2021

NOTA 2 – RESUMEN DE CRITERIOS CONTABLES SIGNIFICATIVOS (CONTINUACION)

2.12 Aportes (Capital pagado)

Las cuotas emitidas se clasifican como patrimonio. El valor cuota del Fondo se obtiene dividiendo el valor del patrimonio por el número de cuotas pagadas.

El Fondo será avaluado mensualmente de acuerdo a la legislación vigente y los aportes se realizarán en Pesos de Chile y se representarán por cuotas expresadas en Pesos de Chile. Las cuotas de una misma serie son de igual valor y características.

El aporte recibido se expresará en cuotas del Fondo, utilizando el valor de la cuota correspondiente del día inmediatamente anterior de la recepción si éste se efectuare antes del cierre de operaciones del Fondo o al valor de la cuota del día hábil al de la recepción, si el aporte se efectuare con posterioridad a dicho cierre.

2.13 Reconocimiento de ingresos

Los ingresos netos de la operación se reconocen sobre base devengada del tiempo transcurrido utilizando el método de interés efectivo e incluye intereses y reajustes. Adicionalmente, bajo este rubro se incluyen los resultados netos por liquidación de posiciones en instrumentos financieros y otras diferencias netas de valores razonables y de cambio.

2.14 Dividendos por pagar

El Fondo distribuirá anualmente como dividendo, a lo menos el 30% de los “beneficios netos percibidos” por el Fondo durante el ejercicio, para efectos de dar cumplimiento a lo dispuesto en el Artículo 6°. Para estos efectos se entenderá por “Beneficios Netos Percibidos”, por el Fondo durante un ejercicio, la cantidad que resulte de restar las sumas de utilidades, intereses, dividendos y ganancias de capital efectivamente percibidas en dicho ejercicio, el total de pérdidas y gastos devengados en el periodo.

El reparto de dividendos deberá efectuarse dentro de los 180 días siguientes al cierre del respectivo ejercicio anual, sin perjuicio que el Fondo haya distribuido dividendos provisorios con cargo a tales resultados de conformidad a lo establecido en el presente Reglamento Interno.

En caso de que los dividendos provisorios excedan el monto de los beneficios susceptibles de ser distribuidos de ese ejercicio, los dividendos provisorios pagados en exceso deberán ser imputados a beneficios netos percibidos de ejercicios anteriores o a utilidades que puedan no ser consideradas dentro de la definición de Beneficios Netos Percibidos.

2.15 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. Tampoco mantiene inversiones en el exterior por lo cual no incurre en impuestos de retención aplicados por ciertos países sobre ingresos por inversión y ganancias de capital.

2.16 Segmentos

El Fondo está orientado a la inversión directa o indirecta en todo tipo de títulos de créditos y activos representativos de financiamiento.

FONDO DE INVERSION SURA DEUDA PRIVADA CHILE

Notas a los Estados Financieros

Al 30 de septiembre de 2022 y al 31 de diciembre de 2021

NOTA 3 – CAMBIOS CONTABLES

El Fondo al 30 de septiembre de 2022 y el 31 de diciembre 2021, no se ha efectuado cambios en las políticas contables en relación con el ejercicio anterior.

NOTA 4 – POLITICA DE INVERSION DEL FONDO

4.1 Objeto del Fondo

La política de inversión vigente se encuentra definida en el reglamento interno del fondo aprobado por la Comisión para el Mercado Financiero con fecha 26 de diciembre de 2021 y actualizado con fecha 08 de junio de 2022, éste se encuentra disponible en las oficinas de la Administradora ubicadas en Av. Apoquindo 4820 oficina 1501 comuna de Las Condes, Santiago y en el sitio Web inversiones.sura.cl sección Inversiones, Fondos de Inversión, Fondos no Rescatables, Documentos.

El objetivo principal del Fondo es invertir, directa o indirectamente, en valores e instrumentos de deuda, siempre que no hayan sido registrados como valores de oferta pública, así como en facturas, y otros títulos o contratos representativos de deuda privada.

El Fondo, para lograr lo indicado anteriormente, deberá mantener invertido al menos un 60% de sus activos en los bienes, valores, instrumentos o contratos antes referidos

Para efectos de lo señalado en los párrafos precedentes, el Fondo podrá invertir sus recursos en fondos de inversión, administrados por la Administradora o por personas relacionadas con ella, cuyos límites de inversión y condiciones de diversificación cumplan con lo dispuesto en la letra b) del artículo 61 de la Ley. Lo anterior, sin perjuicio que, para estos efectos, también deba darse cumplimiento a las demás condiciones copulativas que establece el citado artículo.

Adicionalmente, el Fondo podrá invertir en otros bienes, valores, instrumentos o contratos, de acuerdo con lo indicado en la Política de Inversiones del Fondo.

4.2 Política de inversiones

Para el cumplimiento de su objetivo de inversión, el Fondo invertirá sus recursos en los siguientes bienes, valores, instrumentos o contratos:

- a) Toda clase de títulos de deuda emitidos por personas naturales, empresas u otras entidades nacionales, o contratos representativos de deuda de estas mismas personas, empresas o entidades;
- b) Toda clase de títulos de deuda emitidos por personas naturales, empresas u otras entidades extranjeras, o contratos representativos de deuda de estas mismas personas, empresas o entidades;
- c) Pagarés y efectos de comercio;
- d) Facturas emitidas, ya sea en pesos moneda nacional, dólares de los Estados Unidos de América u otras monedas, por empresas nacionales;
- e) Facturas emitidas, ya sea en pesos moneda nacional, dólares de los Estados Unidos de América u otras monedas, por empresas extranjeras;
- f) Facturas que se transen en la Bolsa de Productos de Chile, Bolsa de Productos Agropecuarios S.A.;
- g) Contratos representativos de deuda privada;
- h) Cuotas de fondos mutuos y de fondos de inversión, fiscalizados o privados, administrados por terceros, todos nacionales, que tengan por objeto invertir en bienes, valores, instrumentos o contratos representativos de deuda, siempre que éstos últimos no hayan sido registrados como valores de oferta pública, así como en facturas, y otros títulos o contratos representativos de deuda privada;
- i) Cuotas de fondos mutuos y de fondos de inversión, fiscalizados o privados, administrados por terceros, todos nacionales, distintos de los referidos en la letra h) precedente;

FONDO DE INVERSION SURA DEUDA PRIVADA CHILE

Notas a los Estados Financieros

Al 30 de septiembre de 2022 y al 31 de diciembre de 2021

NOTA 4 – POLITICA DE INVERSION DEL FONDO (CONTINUACIÓN)

4.2 Política de inversiones (continuación)

- j) Cuotas de fondos mutuos y de fondos de inversión, fiscalizados, administrados por la Administradora o sus personas relacionadas, todos nacionales, que tengan por objeto invertir en bienes, valores, instrumentos o contratos representativos de deuda, siempre que éstos últimos no hayan sido registrados como valores de oferta pública, así como en facturas, y otros títulos o contratos representativos de deuda privada;
- k) Cuotas de fondos mutuos y de fondos de inversión, fiscalizados, administrados por la Administradora o sus personas relacionadas, todos nacionales, distintos de los referidos en la letra j) precedente;
- l) Cuotas de fondos mutuos y/o de inversión extranjeros;
- m) Depósitos a plazos y otros títulos representativos de captaciones de instituciones financieras o garantizados por éstas;
- n) Instrumentos de deuda emitidos o garantizados por el Estado de Chile o el Banco Central de Chile;
- o) Instrumentos de deuda emitidos o garantizados por Bancos e Instituciones Financieras Nacionales;
- p) Instrumentos de deuda emitidos o garantizados por el Estado de un país extranjero o por sus Bancos Centrales;
- q) Instrumentos de deuda emitidos o garantizados por Bancos e Instituciones Financieras Extranjeras;
- r) Acciones y derechos de sociedades, cuya emisión no haya sido registrada en la Comisión, siempre que sus estatutos establezcan que los estados financieros anuales serán dictaminados por empresas de auditoría externa. Las empresas de auditoría externa deberán estar inscritas en el registro que al efecto lleva la Comisión;
- s) Otros valores de deuda de oferta pública, que autorice la Comisión.

4.2.1 Clasificación de riesgo.

No se requiere necesariamente contar con una clasificación de riesgo determinada para los bienes, valores, instrumentos o contratos en los que pueda invertir el Fondo.

4.2.2 Monedas.

Las monedas que podrán ser mantenidas como saldos por el Fondo y denominación de los instrumentos en que efectúen las inversiones, corresponderán a Unidades de Fomento, Pesos chilenos, y Dólares de los Estados Unidos de América, sujeto a los límites establecidos en el numeral 3 “Características y límites de las inversiones”.

4.2.3 Mercados a los cuales dirigirá las inversiones.

Los mercados a los cuales el Fondo dirigirá sus inversiones serán tanto el mercado nacional como los mercados internacionales, los que deberán cumplir los requisitos de información, regulación y supervisión establecidos en la Norma de Carácter General N° 376 de 2015 de la Comisión o aquel que la modifique y/o reemplace en el futuro.

4.2.4 Duración y garantía de las inversiones.

Las inversiones del Fondo en los bienes, valores, instrumentos o contratos no tendrán un límite para la duración y tampoco tendrá el capital una rentabilidad garantizada, por lo que el Fondo asume el riesgo de dichas inversiones.

4.2.5 Otras consideraciones

La política de inversiones del Fondo no hará diferenciaciones entre valores emitidos o garantizados por sociedades anónimas que no cuenten con el mecanismo de gobiernos corporativos, descritos en el artículo 50° bis de la ley N° 18.046, esto es, Comité de Directores.

FONDO DE INVERSION SURA DEUDA PRIVADA CHILE

Notas a los Estados Financieros

Al 30 de septiembre de 2022 y al 31 de diciembre de 2021

NOTA 4 – POLITICA DE INVERSION DEL FONDO (CONTINUACIÓN)

El Fondo podrá invertir sus recursos en cuotas de fondos administrados por la Administradora o por sus personas relacionadas, siempre que éstos se encuentren sujetos a la fiscalización de la Comisión, y se cumpla con los demás requisitos señalados en el artículo 61° de la Ley, y que cuenten con una serie cuya remuneración anual sea de 0,0% IVA incluido y cuyos gastos y comisiones directos o indirectos no podrán exceder un 2,0% anual del activo del Fondo, excluida la remuneración fija mensual a que tenga derecho la Administradora.

El Fondo podrá realizar las operaciones a que se refiere el artículo 23 de la Ley N° 20.712 y la letra h) del artículo 22 de la misma, esto es, adquirir o enajenar instrumentos, bienes y contratos a personas relacionados con la Administradora o a fondos administrados por ella o por sociedades relacionados a aquella, en la medida que cumplan las condiciones establecidas en la Norma de Carácter General N° 376 de la Comisión o aquella que la modifique y/o reemplace en el futuro.

4.3 Características y límites de las inversiones

Límite de inversión por bienes, valores, instrumentos o contratos, medido en función del activo total del Fondo

Tipo de instrumento	Límite Máximo
a) Toda clase de títulos de deuda emitidos por personas naturales, empresas u otras entidades nacionales, o contratos representativos de deuda de estas mismas personas, empresas o entidades.	Hasta un 100%
b) Toda clase de títulos de deuda emitidos por personas naturales, empresas u otras entidades extranjeras, o contratos representativos de deuda de estas mismas personas, empresas o entidades.	Hasta un 40%
c) Pagarés y efectos de comercio	Hasta un 100%
d) Facturas emitidas, ya sea en pesos moneda nacional, dólares de los Estados Unidos de América u otras monedas, por empresas nacionales.	Hasta un 100%
e) Facturas emitidas, ya sea en pesos moneda nacional, dólares de los Estados Unidos de América u otras monedas, por empresas extranjeras.	Hasta un 40%
f) Facturas que se transen en la Bolsa de Productos de Chile, Bolsa de Productos Agropecuarios S.A.	Hasta un 100%
g) Contratos representativos de deuda privada.	Hasta un 100%
h) Cuotas de fondos mutuos y de fondos de inversión, fiscalizados o privados, administrados por terceros, todos nacionales, que tengan por objeto invertir en bienes, valores, instrumentos o contratos representativos de deuda, siempre que éstos últimos no hayan sido registrados como valores de oferta pública, así como en facturas, y otros títulos o contratos representativos de deuda privada.	Hasta un 100%
i) Cuotas de fondos mutuos y de fondos de inversión, fiscalizados o privados, administrados por terceros, todos nacionales, distintos de los referidos en la letra h) precedente.	Hasta un 40%
j) Cuotas de fondos mutuos y de fondos de inversión, fiscalizados, administrados por la Administradora o sus personas relacionadas, todos nacionales, que tengan por objeto invertir en bienes, valores, instrumentos o contratos representativos de deuda, siempre que éstos últimos no hayan sido registrados como valores de oferta pública, así como en facturas, y otros títulos o contratos representativos de deuda privada.	Hasta un 100%
k) Cuotas de fondos mutuos y de fondos de inversión, fiscalizados, administrados por la Administradora o sus personas relacionadas, todos nacionales, distintos de los referidos en la letra j) precedente.	Hasta un 40%
l) Cuotas de Fondos mutuos y/o de inversión extranjeros.	Hasta un 40%
m) Depósitos a plazo y otros títulos representativos de captaciones de instituciones financieras o garantizados por éstas.	Hasta un 40%
n) Instrumentos de deuda emitidos o garantizados por el Estado de Chile o el Banco Central de Chile	Hasta un 40%
o) Instrumentos de deuda emitidos o garantizados por Bancos e Instituciones Financieras Nacionales	Hasta un 40%
p) Instrumentos de deuda emitidos o garantizados por el Estado de un país extranjero o por sus Bancos Centrales.	Hasta un 40%
q) Instrumentos de deuda emitidos o garantizados por Bancos e Instituciones Financieras Extranjeras.	Hasta un 40%
r) Acciones y derechos de sociedades, cuya emisión no haya sido registrada en la Comisión, siempre que sus estatutos establezcan que los estados financieros anuales serán dictaminados por empresas de auditoría externa. Las empresas de auditoría externa deberán estar inscritas en el registro que al efecto lleva la Comisión.	Hasta un 40%
s) Otros valores de deuda de oferta pública, que autorice la Comisión.	Hasta un 40%

FONDO DE INVERSION SURA DEUDA PRIVADA CHILE

Notas a los Estados Financieros

Al 30 de septiembre de 2022 y al 31 de diciembre de 2021

NOTA 4 – POLITICA DE INVERSION DEL FONDO (CONTINUACIÓN)

4.3 Características y límites de las inversiones, (continuación)

4.3.1 Diversificación de las inversiones por emisor, cuotas de un fondo, personas relacionadas y grupo empresarial:

Tipo de emisor	Límite Máximo
/i/ Límite máximo de inversión por emisor	: Hasta un 25% del activo del Fondo.
/ii/ Límite máximo en cuotas de un Fondo	: Hasta un 25% del activo del Fondo, salvo para la inversión en cuotas de aquellos fondos referidos en las letras h) y j) del número 2.1 precedente en cuyo caso el límite será hasta un 100% del activo total del Fondo.
/iii/ Límite máximo de instrumentos emitidos por emisores que pertenecen a un mismo grupo empresarial y sus personas Relacionadas.	: Hasta un 100% del activo del Fondo
/iv/ Límite máximo de inversión en instrumentos emitidos o garantizados por personas relacionadas con la Administradora que cumplan con lo establecido en el artículo 62 letra a) y letra b) de la ley 20.712.	: Hasta un 25% del activo del Fondo

4.3.2 Límite máximo de inversión en monedas que podrán ser mantenidas por el Fondo y denominación de los instrumentos en que se efectúen las inversiones:

Moneda / Denominación	Límite Máximo
Peso chileno	: Hasta un 100%
Unidad de Fomento	: Hasta un 40%
Dólar de los Estados Unidos de América	: Hasta un 100%

Excepción a los límites de inversión: Los límites indicados en los numerales 3.1. y 3.2. precedentes no se aplicarán: (i) por un período de 18 meses contados desde el depósito del presente Reglamento Interno en el "Registro Público de Reglamentos Internos"; (ii) por un período de 6 meses contado desde la enajenación, liquidación o vencimiento de un conjunto de instrumentos que representen un 35% del activo del Fondo, contado desde la fecha en que el Fondo perciba los recursos derivados de dicha operación; y (iii) durante el período de liquidación del Fondo, cualquiera que fuera su causa.

4.4 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 establecidos en la Norma de Carácter General N° 376 de 2015 de la Comisión, esto es, en un plazo que no podrá superar 12 meses contados desde la fecha en que se produzca el exceso.

Sin perjuicio de lo señalado en el párrafo precedente y mientras no se subsanen los excesos de inversión, la Administradora no podrá efectuar nuevas adquisiciones de los instrumentos o valores excedidos.

FONDO DE INVERSION SURA DEUDA PRIVADA CHILE

Notas a los Estados Financieros

Al 30 de septiembre de 2022 y al 31 de diciembre de 2021

NOTA 4 – POLITICA DE INVERSION DEL FONDO (CONTINUACIÓN)

4.5 Operaciones que realizará el Fondo

Sin perjuicio de los bienes, valores, instrumentos o contratos que mantenga en cartera, el Fondo podrá efectuar las operaciones y celebrar los contratos referidos a continuación:

4.5.1 Contratos de derivados.

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

/i/ La Administradora, por cuenta del Fondo, podrá celebrar contratos de derivados con el objeto de inversión y de obtener una adecuada cobertura de riesgos financiero que pueda afectar a las inversiones en los valores en los que invierta.

/ii/ Para estos efectos los contratos que podrá celebrar el Fondo serán futuros, forwards y swaps, tanto en Chile como en el extranjero.

/iii/ Las operaciones que podrá celebrar el Fondo con el objeto de realizar inversiones en derivados serán compra y venta del respectivo activo objeto.

/iv/ Los activos objeto de los contratos a que se refiere la letra (ii) anterior serán valores e instrumentos contenidos en su política de inversiones, monedas y tasas de interés.

/v/ Los contratos forward y swaps se realizarán fuera de los mercados bursátiles (en mercados OTC) y deberán celebrarse con entidades de reconocido prestigio y solvencia en el ámbito financiero, tanto en Chile como en el extranjero. Los contratos de futuros deberán celebrarse o transarse en mercados bursátiles, ya sea dentro o fuera de Chile, y deberán tener como contraparte a las cámaras de compensación, en aquellos casos en que se transen en Chile.

Limites

- (i) El valor total de los recursos del Fondo comprometidos en márgenes o garantías producto de las operaciones en contratos futuros, forwards y swaps que se mantengan vigentes, no podrá exceder del 70% del activo del Fondo.
- (ii) La cantidad neta comprometida a vender de una determinada moneda en contratos de forward y swap, valorizadas dichas cantidades considerando el valor del activo objeto, no podrá ser superior al 100% del patrimonio total del Fondo.
- (iii) La cantidad neta comprometida a vender de un activo cuyo objeto sea tasa de interés a través de contratos de futuro, forward y swaps, valorizadas dichas cantidades considerando el valor del activo objeto, no podrá exceder del 100% del patrimonio total del Fondo.
- (iv) La cantidad neta comprometida a vender de un determinado instrumento de deuda, a través de contratos de futuro, forward y swap, valorizadas dichas cantidades considerando el valor del activo objeto, no podrá exceder del 100% del patrimonio del Fondo.

FONDO DE INVERSION SURA DEUDA PRIVADA CHILE

Notas a los Estados Financieros

Al 30 de septiembre de 2022 y al 31 de diciembre de 2021

NOTA 4 – POLITICA DE INVERSION DEL FONDO (CONTINUACIÓN)

4.6 Adquisición de instrumentos con retroventa

La Administradora por cuenta del Fondo podrá realizar operaciones de compra con retroventa de instrumentos de deuda de oferta pública, en consideración a lo dispuesto en la Norma de Carácter General No. 376 de 2015 o aquella que la modifique o reemplace y en que el Fondo está autorizado a invertir según lo establecido en el numeral 3, del número 3.1, del presente Reglamento Interno. 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, mediano 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 todo caso, el Fondo podrá mantener hasta el 20% de su activo total, en instrumentos de oferta pública, adquiridos con retroventa con instituciones bancarias y financieras nacionales, y no podrá mantener más de un 10% de ese activo en instrumentos sujetos a dicho compromiso con una misma persona o con personas o entidades de un mismo grupo empresarial.

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

- /i/ Títulos emitidos o garantizados por el Estado y el Banco Central de Chile.
- /ii/ Títulos emitidos o garantizados por bancos e instituciones financieras nacionales.
- /iii/ Títulos de deuda inscritos en el Registro de Valores.

4.7 Venta de instrumentos con retrocompra

La Administradora por cuenta del Fondo podrá realizar operaciones de venta con retrocompra de instrumentos de deuda de oferta pública, en consideración a lo dispuesto en la Norma de Carácter General No. 376 de 2015 o aquella que la modifique o reemplace y en que el Fondo está autorizado a invertir según lo establecido en el numeral 3, del número 3.1, del presente Reglamento Interno. 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 a la definición señalada en el artículo 88° de la Ley de Mercado de Valores. En todo caso, el Fondo podrá realizar estas operaciones por hasta el 20% de su activo total, en instrumentos de oferta pública, y por no más de un 10% del activo del Fondo con una misma persona o con personas o entidades de un mismo grupo empresarial.

Los instrumentos de deuda de oferta pública que podrán ser vendidos con retrocompra, serán los siguientes:

- /i/ Títulos emitidos o garantizados por el Estado y el Banco Central de Chile.
- /ii/ Títulos emitidos o garantizados por bancos e instituciones financieras nacionales.
- /iii/ Títulos de deuda inscritos en el Registro de Valores.”.

FONDO DE INVERSION SURA DEUDA PRIVADA CHILE

Notas a los Estados Financieros

Al 30 de septiembre de 2022 y al 31 de diciembre de 2021

NOTA 4 – POLITICA DE INVERSION DEL FONDO (CONTINUACIÓN)

Política De Endeudamiento

Ocasionalmente, con el objeto de complementar la liquidez del Fondo, así como para cumplir con sus obligaciones de pago de rescate, la Sociedad Administradora podrá solicitar por cuenta del Fondo, créditos bancarios a corto, mediano y largo plazo, hasta por una cantidad equivalente al 50% del patrimonio del Fondo. El endeudamiento de corto plazo indicado corresponde a pasivo exigible y el endeudamiento de mediano y largo plazo corresponde a pasivos de mediano y largo plazo, respectivamente. Por lo tanto, el límite indicado de 50% del patrimonio del Fondo, es extensivo tanto a los pasivos exigibles como a los pasivos de mediano y largo plazo.

Para efectos de lo anterior, se entenderá por pasivo exigible aquellos que venzan en un plazo inferior a un año; por pasivos de mediano plazo, aquellos que venzan en un plazo superior a un año pero que no excedan de los dos años; y, por pasivos de largo plazo, aquellos que venzan en un plazo superior a dos años.

Los eventuales gravámenes y prohibiciones que afecten los activos del Fondo, en los términos indicados en el artículo 66 de la Ley N° 20.712, no podrán exceder del 70% del activo total del Fondo. Se entenderá como afectos a gravámenes y prohibiciones, los recursos del Fondo comprometidos en márgenes o garantías, producto de las operaciones en contratos de futuros, forwards y swaps.

Sin perjuicio de lo anterior, los pasivos del Fondo más los gravámenes y prohibiciones indicados precedentemente que mantenga el Fondo, no podrán exceder del 75% de su patrimonio.”.

Política De Liquidez

El Fondo deberá mantener al menos un monto equivalente al 0,01% del activo del Fondo invertidos en instrumentos y/o activos de alta liquidez, entendiéndose por tales las cantidades que se mantengan en caja y bancos, los depósitos a plazo y cuotas de fondos mutuos nacionales, de aquéllos que invierten el 100% de su activo en instrumentos de renta fija.

El Fondo mantendrá el indicado nivel de liquidez con el propósito de contar con los recursos necesarios para cumplir con sus obligaciones en relación a las operaciones que realice, el pago de rescates de cuotas y el pago de beneficios.

FONDO DE INVERSION SURA DEUDA PRIVADA CHILE

Notas a los Estados Financieros

Al 30 de septiembre de 2022 y al 31 de diciembre de 2021

NOTA 5 – ADMINISTRACION DE RIESGOS

5.1 Gestión de Riesgo Financiero

5.1.1 Políticas y Procedimientos de Gestión de Riesgos

En cumplimiento a la Circular N° 1869 de la Comisión para el Mercado Financiero (CMF). La Administradora General de Fondos SURA S.A mantiene una serie de políticas y procedimientos que abordan entre otras materias los siguientes aspectos de interés:

- Políticas y procedimientos de gestión de riesgos y control interno
- Identificación de Riesgos en las distintas áreas funcionales de la administración de fondos
- Aspectos organizacionales de la gestión de riesgos y control interno
- Programa de gestión de riesgos y control interno
- Estrategias de mitigación de los riesgos, como, asimismo, las funciones de control del Oficial de Cumplimiento.

Además de la identificación y el control de los riesgos propios de la actividad de administración de fondos de terceros, el proceso integral de gestión de riesgos de la Administradora considera procesos transversales a la administración de recursos de terceros, tales como: generación de información a los partícipes, aportantes y clientes; políticas de resolución de conflictos de interés y manejo de información confidencial y de interés para el mercado.

Dentro de las principales políticas y procedimientos que forman parte de las estrategias establecidas para cubrir los aspectos de negocio indicados por las Circulares de la CMF N°1869 se destacan:

5.1.2 Política de Inversiones de las carteras

La Administradora vela porque la totalidad de las operaciones realizadas cumplan con los márgenes y políticas de inversión establecidas por la normativa vigente y por los Reglamentos Internos de cada fondo.

Existe un Comité de Riesgo encargado de hacer seguimiento al cumplimiento de la política de inversiones del fondo establecida en el reglamento interno.

5.1.3 Valorización y precios de los instrumentos

Los instrumentos de deuda nacional se valorizan diariamente a mercado utilizando los servicios de un proveedor externo independiente y los instrumentos de capitalización nacional sus asignaciones se realizan a un mismo precio promedio ponderado para el caso de los instrumentos de emisores extranjeros se utiliza un proveedor externo. El Fondo valorizará sus inversiones de conformidad con los criterios establecidos con la normativa que resulte aplicable al efecto y de acuerdo con los principios contables correspondientes.

5.1.4 Política de custodia de valores

Las inversiones de recursos de terceros se mantienen en Custodia en el Depósito Central de Valores (DCV) o en Custodia Interna o en Bancos de acuerdo con la normativa vigente. Para el caso de los instrumentos extranjeros la Administradora celebra contratos con entidades cuyo principal objeto es el depósito o custodia de valores y que sean fiscalizados por un organismo de similar competencia a la Comisión para el Mercado Financiero.

FONDO DE INVERSION SURA DEUDA PRIVADA CHILE

Notas a los Estados Financieros

Al 30 de septiembre de 2022 y al 31 de diciembre de 2021

NOTA 5 – ADMINISTRACION DE RIESGOS

5.2 Tipo y misión del fondo exposiciones al riesgo y formas en que estas surgen

5.2.1 Características del fondo

El Fondo ha sido organizado y constituido conforme a las disposiciones de la Ley N° 20.712 las instrucciones obligatorias impartidas por la Comisión para el Mercado Financiero (CMF).

5.2.2 Misión del Fondo

El objetivo principal del Fondo es invertir, directa o indirectamente, en valores e instrumentos de deuda, siempre que no hayan sido registrados como valores de oferta pública, así como en facturas, y otros títulos o contratos representativos de deuda privada. El Fondo, para lograr lo indicado anteriormente, deberá mantener invertido al menos un 60% de sus activos en los bienes, valores, instrumentos o contratos antes referidos

5.2.3 Riesgos mantenidos en este tipo de Fondo

De acuerdo con su definición el Fondo se encuentra expuesto a los siguientes tipos de riesgos:

a) Riesgo de crédito

Es el riesgo de que el Fondo incurra en una pérdida debido a que sus contrapartes no cumplieron con sus obligaciones contractuales.

b) Riesgo de mercado

Es el riesgo de enfrentar pérdidas producto de movimientos adversos de los niveles de las variables de mercado El principal riesgo de mercado al cual está expuesto este Fondo es a la fluctuación de precios de los activos subyacentes, los cuales son principalmente activos de deuda. El Fondo toma riesgo precio asociado al precio de las operaciones de crédito e instrumentos públicos que tengan por objeto la inversión en instrumentos de deuda privada, en tanto se encuentran expuestas a posibles variaciones en sus precios de comercialización.

Al 30 de septiembre de 2022, la valorización de los activos del fondo es la siguiente:

Descripción	Rubro	30/09/2022		31/12/2021	
		Valor Mercado M\$	% Total Activo	Valor Mercado M\$	% Total Activo
Cuenta Corriente Banco Chile 800-34758-07	Efectivo y equivalentes al efectivo	898.040	7,45%	427.974	16,99%
Fondo Mutuo Sura Renta Depósito Chile	Efectivo y equivalentes al efectivo	2.327.154	19,29%	68.906	2,74%
Mutuo Las Pircas	Activos Financieros a Costo Amortizado	-	0,00%	376.714	14,95%
Mutuo Unidad de Créditos S.A.	Activos Financieros a Costo Amortizado	1.000.000	8,29%	1.007.309	39,98%
Facturas Nuevo Capital	Activos Financieros a Costo Amortizado	7.834.227	64,95%	638.493	25,34%
Gastos Pagados por anticipado	Otros Activos	1.655	0,01%	-	0,00%
Total Activos		12.061.076	100,00%	2.519.396	100,00%

FONDO DE INVERSION SURA DEUDA PRIVADA CHILE

Notas a los Estados Financieros

Al 30 de septiembre de 2022 y al 31 de diciembre de 2021

NOTA 5 – ADMINISTRACION DE RIESGO (CONTINUACION)

5.2.3 Riesgos mantenidos en este tipo de Fondo (continuación)

Riesgo tasa de interés

El riesgo de tasa de interés surge como consecuencia de fluctuaciones en los niveles vigentes de tasas de interés del mercado sobre el valor razonable de los activos en cartera.

Al 30 de septiembre de 2022, el Fondo tiene un 19,29% (al 31 de diciembre de 2021 es de 2,74%) de los activos administrados en un fondo mutuo money market (Fondo Mutuo Scotia Money Market), el cual invierte en instrumentos de deuda de corto plazo de oferta pública, acotando la exposición al riesgo de tasa de interés. A continuación, se determina la pérdida del valor de la cartera del Fondo frente a diferentes escenarios de subidas de las tasas de interés del mercado.

% del Fondo invertido en Fondo Mutuo Money Market	Escenario de estrés %	Valor total cartera del Fondo M\$	Variación cartera del Fondo en M\$	Variación cartera del Fondo en %
19,29%	0,10%	12.061.076	14	0,00012%
	0,20%		28	0,00023%
	0,50%		71	0,00059%

b) Riesgo de mercado (continuación)

Análisis de Sensibilidad

La sensibilización de la cartera se realiza mediante la herramienta VaR (Value at Risk) Histórico, la cual determina la pérdida máxima esperada a la que puede estar expuesto el portafolio según la historia de las rentabilidades del Fondo y un determinado intervalo de confianza (el VaR es el percentil 5% de la serie de retornos). Anteriormente en las notas de riesgos se presentaba el VaR paramétrico el cual según la volatilidad histórica amplificada por el factor de la distribución normal (1,64) indica la pérdida máxima esperada, esta metodología sobreestima el riesgo debido a que asume una distribución normal de los retornos.

El Fondo no presenta riesgo de mercado ya que las inversiones son valorizadas a compra.

Riesgo cambiario

En el Fondo no se presenta el riesgo de tipo de cambio puesto que la moneda funcional es el peso chileno. Al 30 de septiembre de 2022, las inversiones del fondo están denominadas en pesos chilenos (100%).

c) Riesgo de Liquidez

Corresponde a las potenciales pérdidas que el Fondo pueda enfrentar en caso de una estrechez de liquidez en los mercados financieros. Esta estrechez puede ocurrir ya sea por una disminución de fondos disponibles que impactan negativamente la capacidad de fondeo o por una disminución de los montos transados de los instrumentos que el fondo posee en sus activos (bonos, depósitos bancarios, etc.) o de los instrumentos derivados.

Las inversiones del Fondo se caracterizan por tener una baja liquidez, sin embargo, de acuerdo con el reglamento del Fondo éste deberá mantener a lo menos un 0,01% de los activos invertidos en activos de alta liquidez o bien contará con una o más líneas de crédito por un monto disponible equivalente a dicho porcentaje.

FONDO DE INVERSION SURA DEUDA PRIVADA CHILE

Notas a los Estados Financieros

Al 30 de septiembre de 2022 y al 31 de diciembre de 2021

NOTA 5 – ADMINISTRACION DE RIESGO (CONTINUACION)

5.2.3 Riesgos mantenidos en este tipo de Fondo (continuación)

c) Riesgo de Liquidez

En las siguientes tablas se presentan los vencimientos contractuales de los pasivos financieros dentro de las agrupaciones de vencimientos relevantes.

Perfil de flujos de pasivos (en M\$)	< 10 días	10 a 30 días	30 a 360 días	> 360 días
Al 30 de septiembre de 2022				
Remuneraciones sociedad administradora	-	-	-	-
Cuentas y documentos por pagar por operaciones	-	-	7.541	-
Dividendos por pagar	-	-	91.100	-

Perfil de flujos de pasivos (en M\$)	< 10 días	10 a 30 días	30 a 360 días	> 360 días
Al 31 de diciembre de 2021				
Remuneraciones sociedad administradora	-	-	-	-
Cuentas y documentos por pagar por operaciones	-	-	3.435	-

d) Gestión de Riesgo de Capital

Actualmente, el Fondo se encuentra en período de comercialización por lo que el patrimonio del fondo puede variar, al recibir durante este período suscripciones de cuotas por los aportantes, los cuales están conformando el patrimonio.

NOTA 6 – JUICIOS Y ESTIMACIONES CONTABLES CRITICAS

6.1 Estimaciones contables críticas

- a) El Fondo no mantiene instrumentos financieros derivados.
- b) El Fondo mantiene inversiones que no son cotizadas en mercados activos.

Los valores razonables de dichas inversiones se valorizan utilizando sus propios modelos los cuales normalmente se basan en métodos y técnicas de valoración. Los modelos empleados para determinar valores razonables son validados y revisados periódicamente por personal experimentado en nombre de la Sociedad Administradora.

6.2 Juicios importantes al aplicar las políticas contables

Moneda funcional

La administración considera el peso chileno como la moneda que representa el efecto económico de las transacciones, hechos y condiciones subyacentes. El peso chileno es la moneda en la cual el Fondo mide su rendimiento e informa sus resultados, así como también la moneda en la cual recibe suscripciones de sus inversionistas, los aportes y rescates por parte de los inversionistas son en pesos chilenos al igual que la distribución de dividendos. Los estados financieros son presentados en Pesos Chilenos, que es la moneda funcional y de presentación del Fondo, de acuerdo a lo descrito en el Reglamento Interno.

Esta determinación también considera el ambiente competitivo en el cual se compara al Fondo con otros productos de inversión en pesos chilenos.

FONDO DE INVERSION SURA DEUDA PRIVADA CHILE

Notas a los Estados Financieros

Al 30 de septiembre de 2022 y al 31 de diciembre de 2021

NOTA 7 – ACTIVOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE CON EFECTO EN RESULTADOS

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021 los fondos mutuos se encuentran incluidos dentro del efectivo y efectivo equivalente (Nota 21), dado que son de alta liquidez, El Impacto que se presentan en resultado de M\$ 60.476 corresponde a la valorización de los fondos mutuos tipo 1 (Money Market).

NOTA 8 – ACTIVOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE CON EFECTO EN OTROS RESULTADOS INTEGRALES

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021, el Fondo no posee activos financieros a valor razonable con efecto en resultados.

FONDO DE INVERSION SURA DEUDA PRIVADA CHILE

Notas a los Estados Financieros

Al 30 de septiembre de 2022 y al 31 de diciembre de 2021

NOTA 9 – ACTIVOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO

a) Composición de la cartera

Al 30 de septiembre de 2022, se presenta en esta categoría los siguientes instrumentos financieros

Instrumento	Período actual				Período anterior			
	Nacional M\$	Extranjero M\$	Total M\$	% del total de activos	Nacional M\$	Extranjero M\$	Total M\$	% del total de activos
<u>Títulos de deuda</u>								
Depósito a plazo y otros títulos de bancos e instituciones financieras	-	-	-	-	-	-	-	-
Letras de créditos de bancos e instituciones financieras	-	-	-	-	-	-	-	-
Títulos de deuda de corto plazo registrados	-	-	-	-	-	-	-	-
Bonos registrados	-	-	-	-	-	-	-	-
Títulos de deuda de securitización	-	-	-	-	-	-	-	-
Cartera de créditos o de cobranzas	-	-	-	-	-	-	-	-
Títulos emitidos o garantizados por Estado o Bancos Centrales	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros títulos de deuda	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	-	-	-	-	-	-	-	-
Efectos de comercio no registrados	-	-	-	-	-	-	-	-
Bonos no registrados	-	-	-	-	-	-	-	-
Mutuos hipotecarios endosables	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros títulos de deuda no registrados	8.834.227	-	8.834.227	73,2458%	2.022.516	-	2.022.516	80,2778%
Otros valores o instrumentos autorizados	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	8.834.227	-	8.834.227	73,2458%	2.022.516	-	2.022.516	80,2778%
<u>Otras inversiones</u>								
Otras inversiones	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	8.834.227	-	8.834.227	73,2458%	2.022.516	-	2.022.516	80,2778%

FONDO DE INVERSION SURA DEUDA PRIVADA CHILE

Notas a los Estados Financieros

Al 30 de septiembre de 2022 y al 31 de diciembre de 2021

NOTA 9 – ACTIVOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO (CONTINUACIÓN)

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

	30/09/2022 M\$	31/12/2021 M\$
Saldo de inicio (1)	2.022.516	1.378.113
Intereses y reajustes	443.010	100.611
Diferencias de cambio	2.122	78.530
Compras	27.256.262	2.179.554
Multas y Comisión de Prepago	4.757	9.583
Intereses recibidos	(329.073)	(644.101)
Capital Pagaré cobrado	(20.528.864)	(1.079.520)
Otros movimientos (*)	(36.503)	(254)
Saldo final (**)	8.834.227	2.022.516

(**) El saldo final está compuesto por:	30/09/2022 M\$	31/12/2021 M\$
No corriente	1.000.000	1.371.253
Corriente	7.834.227	651.263

c) El movimiento de la provisión por deterioro de los activos financieros clasificados a costo amortizado es como sigue:

Al 30 de septiembre de 2022 el Fondo presenta una provisión por deterioro de los activos financieros clasificados a costo amortizado ascendente a M\$ 14.506, al 31 de diciembre de 2021 el Fondo no Presenta Provisión por deterioro de activos financieros.

NOTA 10 – INVERSIONES VALORIZADAS POR EL METODO DE LA PARTICIPACION

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021, el Fondo no mantiene inversiones valorizadas por el método de la participación.

NOTA 11 – PROPIEDADES DE INVERSION

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021, el Fondo no posee propiedades de inversión.

NOTA 12 – CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR Y POR PAGAR POR OPERACIONES

a) Cuentas y documentos por cobrar por operaciones

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021 el Fondo no posee Cuentas y documentos por cobrar por operaciones.

b) Cuentas y documentos por pagar por operaciones

Cuentas y documentos por pagar por operaciones	30/09/2022 M\$	31/12/2021 M\$
Provisión auditoría	2.673	3.305
Provisión DCV y Administración de mutuos	3.082	130
Provisión Servicio de Valorización	775	-
Otras Provisiones	1.011	-
Total	7.541	3.435

FONDO DE INVERSION SURA DEUDA PRIVADA CHILE

Notas a los Estados Financieros

Al 30 de septiembre de 2022 y al 31 de diciembre de 2021

NOTA 13 – PASIVOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE CON EFECTO EN RESULTADOS

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021 el Fondo no posee pasivos financieros a valor razonable con efecto en resultados.

NOTA 14 – PRÉSTAMOS

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021 el Fondo no posee préstamos.

NOTA 15 – OTROS PASIVOS FINANCIEROS

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021, el Fondo no posee otros pasivos financieros.

NOTA 16 – OTROS DOCUMENTOS Y CUENTAS POR COBRAR Y POR PAGAR

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021 el Fondo no posee otros documentos y cuentas por cobrar y por pagar.

NOTA 17 – INGRESOS ANTICIPADOS

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021, el Fondo no posee ingresos anticipados.

NOTA 18 – OTROS ACTIVOS Y OTROS PASIVOS

a) Otros Activos:

Otros Activos	30/09/2022 M\$	31/12/2021 M\$
Gastos pagados por anticipado	1.655	-
Total	1.655	-

b) Otros Pasivos

Otros Pasivos	30/09/2022 M\$	31/12/2021 M\$
Provisión de Dividendos	91.100	-
Total	91.100	-

NOTA 19 – INTERESES Y REAJUSTES

Intereses y reajustes	De 01/01/2022 al 30/09/2022 M\$	De 23/06/2021 al 30/09/2021 M\$	De 01/07/2022 al 30/09/2022 M\$	De 01/07/2021 al 30/09/2021 M\$
Intereses de activos financieros a costo amortizado	443.010	1.670	260.316	1.670
Total	443.010	1.670	260.316	1.670

NOTA 20 – INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS AFECTOS A CONTABILIDAD DE COBERTURA

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021, el Fondo no posee instrumentos financieros derivados afectos a contabilidad de cobertura.

FONDO DE INVERSION SURA DEUDA PRIVADA CHILE

Notas a los Estados Financieros

Al 30 de septiembre de 2022 y al 31 de diciembre de 2021

NOTA 21 – EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO

Efectivo y equivalentes al efectivo	30/09/2022 M\$	31/12/2021 M\$
Efectivo	898.040	427.974
Fondos mutuos (Money Market)	2.327.154	68.906
Total	3.225.194	496.880

Conciliación del efectivo y equivalentes al efectivo	30/09/2022 M\$	31/12/2021 M\$
Saldo Inicial de Efectivo y Efectivo Equivalente	496.880	-
Aumento (disminución) neto de efectivo y efectivo equivalente	2.728.314	496.880
Saldo efectivo y equivalentes al efectivo – Estado de Flujo de efectivo	3.225.194	496.880

NOTA 22 – CUOTAS EMITIDAS

El Fondo al 30 de septiembre de 2022, ha emitido 1.085.398.- cuotas (suscritas y pagadas) de serie A a un valor unitario de \$ 11.105,1753.- lo que se traduce en un total patrimonio de M\$ 12.053.535

a) El detalle de las emisiones es el siguiente:

30/09/2022	Cuotas	Valor cuota \$	Total M\$
Saldo final serie A	1.085.398	\$ 11.105,1753	12.053.535
Saldo final serie E	-	-	-
Saldo final serie I	-	-	-
Saldo final serie AGF	-	\$ 10.007,9008	-
Total	1.085.398		12.053.535

31/12/2021	Cuotas	Valor cuota \$	Total M\$
Saldo final serie E	99.175	\$ 10.193,6753	1.010.958
Saldo final serie I	149.369	\$ 10.075,7399	1.505.003
Total	248.544		2.515.961

Con fecha 08 de julio de 2022, las E e I se fusionaron en una sola serie, la serie A, la cual es la única que se encuentra operativa al 30 de septiembre del 2022.

FONDO DE INVERSION SURA DEUDA PRIVADA CHILE

Notas a los Estados Financieros

Al 30 de septiembre de 2022 y al 31 de diciembre de 2021

NOTA 22 – CUOTAS EMITIDAS (CONTINUACIÓN)

b) El detalle de las cuotas vigentes es el siguiente:

AI 30/09/2022	Cuotas	Valor cuota \$	Total M\$
Serie A			
Emisión de serie 11-jul-2022	372.642	\$ 10.773,0860	4.014.504
Emisión de serie 12-jul-2022	84.705	\$ 10.779,0711	913.041
Emisión de serie 14-jul-2022	100.956	\$ 10.786,8555	1.088.998
Emisión de serie 18-jul-2022	112.821	\$ 10.802,3922	1.218.737
Emisión de serie 19-jul-2022	84.541	\$ 10.806,5285	913.595
Emisión de serie 20-jul-2022	82.186	\$ 10.812,8530	888.665
Emisión de serie 21-jul-2022	49.888	\$ 10.815,6640	539.572
Emisión de serie 22-jul-2022	66.736	\$ 10.820,4646	722.115
Emisión de serie 25-jul-2022	64.479	\$ 10.827,8898	698.172
Emisión de serie 26-jul-2022	97.732	\$ 10.834,1398	1.058.842
Emisión de serie 27-jul-2022	96.465	\$ 10.836,7181	1.045.364
Emisión de serie 28-jul-2022	36.337	\$ 10.839,8387	393.887
Emisión de serie 29-jul-2022	31.761	\$ 10.843,7827	344.409
Emisión de serie 01-ago-2022	2.667	\$ 10.850,2560	28.938
Emisión de serie 02-ago-2022	6.662	\$ 10.859,1098	72.343
Emisión de serie 03-ago-2022	7.548	\$ 10.862,1570	81.988
Emisión de serie 04-ago-2022	1.472	\$ 10.865,1713	15.994
Emisión de serie 08-ago-2022	1.074	\$ 10.878,1888	11.683
Emisión de serie 09-ago-2022	138	\$ 10.884,1337	1.502
Emisión de serie 11-ago-2022	2.300	\$ 10.895,8253	25.060
Emisión de serie 12-ago-2022	7.339	\$ 10.899,7073	79.993
Emisión de serie 16-ago-2022	3.655	\$ 10.911,6596	39.882
Emisión de serie 22-ago-2022	1.070	\$ 10.941,4028	11.707
Emisión de serie 24-ago-2022	4.939	\$ 10.951,4305	54.089
Emisión de serie 25-ago-2022	5.532	\$ 10.956,6504	60.612
Emisión de serie 26-ago-2022	362	\$ 10.960,3909	3.968
Emisión de serie 30-ago-2022	18.668	\$ 10.982,4454	205.020
Emisión de serie 08-sept-2022	865	\$ 11.019,7859	9.532
Emisión de serie 12-sept-2022	64.021	\$ 11.033,9221	706.403
Emisión de serie 13-sept-2022	3.849	\$ 11.039,2487	42.490
Emisión de serie 14-sept-2022	617	\$ 11.043,4600	6.814
Emisión de serie 20-sept-2022	2.332	\$ 11.062,5558	25.798
Emisión de serie 21-sept-2022	7.377	\$ 11.070,0197	81.664
Emisión de serie 23-sept-2022	20.604	\$ 11.080,3221	228.299
Emisión de serie 26-sept-2022	5.200	\$ 11.090,0537	57.668
Emisión de serie 27-sept-2022	1.188	\$ 11.096,0792	13.182
Emisión de serie 29-sept-2022	2.700	\$ 11.105,0279	29.984
Emisión de serie 30-sept-2022	1.116	\$ 11.109,0967	12.398
Rescate de Serie 12-jul-2022	(84.705)	\$ 10.779,0711	(913.041)
Rescate de Serie 14-jul-2022	(100.956)	\$ 10.786,8555	(1.088.998)
Rescate de Serie 18-jul-2022	(44.799)	\$ 10.802,3922	(483.936)
Rescate de Serie 20-jul-2022	(82.186)	\$ 10.812,8530	(888.665)
Rescate de Serie 21-jul-2022	(49.888)	\$ 10.815,6640	(539.572)
Rescate de Serie 22-jul-2022	(5.699)	\$ 10.820,4646	(61.666)
Rescate de Serie 23-ago-2022	(913)	\$ 10.951,4305	(9.999)
Serie AGF			
Emisión de serie 07-ene-2022	49.900	\$ 10.000,0000	499.000
Rescate de Serie 10-ene-2022	(49.900)	\$ 10.007,9008	(499.394)
Serie E			
Emisión de serie 13-ene-2022	48.931	\$ 10.218,3990	499.996
Emisión de serie 18-mar-2022	76.896	\$ 10.403,6831	800.002
Emisión de serie 22-jun-2022	95.000	\$ 10.703,2509	1.016.809
Emisión de serie 29-jun-2022	932	\$ 10.730,2613	10.001
Emisión de serie 05-jul-2022	1.154	\$ 10.748,8337	12.404
Emisión de serie 07-jul-2022	2.323	\$ 10.758,2268	24.991
Emisión de serie 08-jul-2022	147.640	\$ 10.761,6692	1.588.853
Rescate de Serie 22-jun-2022	(95.000)	\$ 10.703,2509	(1.016.809)
Rescate de Serie 29-jun-2022	(932)	\$ 10.730,2613	(10.001)
Rescate de Serie 05-jul-2022	(1.154)	\$ 10.748,8337	(12.404)
Rescate de Serie 07-jul-2022	(2.323)	\$ 10.758,2268	(24.991)
Rescate de Serie 11-jul-2022	(372.642)	\$ 10.773,0860	(4.014.504)
Serie I			
Emisión de serie 22-jun-2022	148.272	\$ 10.703,2509	1.568.632
Rescate de Serie 22-jun-2022	(148.272)	\$ 10.703,2509	(1.568.632)
Rescate de Serie 08-jul-2022	(149.369)	\$ 10.761,6692	(1.588.862)
Total	836.854		9.046.126

FONDO DE INVERSION SURA DEUDA PRIVADA CHILE

Notas a los Estados Financieros

Al 30 de septiembre de 2022 y al 31 de diciembre de 2021

NOTA 22 – CUOTAS EMITIDAS (CONTINUACIÓN)

c) Los movimientos relevantes de cuotas son los siguientes:

Al 31/12/2021	Cuotas	Valor cuota \$	Total M\$
Serie E			
Emisión Nro. 1, 23/06/2021	25	\$ 10.000,0000	250
Emisión Nro. 2, 27/08/2021	50.000	\$ 10.000,0000	500.000
Devolución Capital 09/09/2021	(25)	\$ 10.000,0000	(250)
Emisión Nro. 3, 17/12/2021	49.175	\$ 10.167,8256	500.003
Serie I			
Emisión Nro. 1, 25/11/2021	149.369	\$ 10.000,0000	1.493.690
Total	248.544		2.493.693

NOTA 23 – REPARTO DE BENEFICIOS A LOS APORTANTES

Al 30 de septiembre de 2022, el Fondo no ha realizado reparto de beneficios a sus aportantes

Al 31 de diciembre de 2021, el Fondo ha realizado los siguientes repartos de beneficios a sus aportantes:

Fecha distribución	Tipo de dividendo	Monto por cuota \$	Monto total M\$
19/03/2021	Provisorio	53,00	7.212
10/06/2021	Provisorio	56,91	7.744
14/09/2021	Provisorio	73,49	10.000
Total:			24.956

Estos pagos de dividendos fueron realizados en el Fondo de Inversión Sura Deuda Privada (Fondo Absorbido).

NOTA 24 – RENTABILIDAD DEL FONDO

La rentabilidad obtenida por el Fondo (valor cuota) al 30 de septiembre de 2022 es la siguiente:

Serie A	
Tipo rentabilidad	Periodo actual
Nominal (%)	8,9418
Real (%)	(1,4457)

La rentabilidad del periodo actual corresponde a la variación del valor cuota entre el 08 de julio de 2022 y el 30 de septiembre de 2022.

La rentabilidad obtenida por el Fondo (valor cuota) al 31 de diciembre de 2021 es la siguiente:

Serie E		Serie I	
Tipo rentabilidad	Rentabilidad Acumulada	Tipo rentabilidad	Rentabilidad acumulada
	Período actual		Período actual
Nominal (%)	1,9368	Nominal (%)	0,7574
Real (%)	(2,3479)	Real (%)	(0,202)

NOTA 25 – VALOR ECONOMICO DE LA CUOTA

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021, el Fondo optó por no determinar el valor económico de la cuota.

FONDO DE INVERSION SURA DEUDA PRIVADA CHILE

Notas a los Estados Financieros

Al 30 de septiembre de 2022 y al 31 de diciembre de 2021

NOTA 26 – INVERSION ACUMULADA EN ACCIONES O EN CUOTAS DE FONDOS DE INVERSION

A continuación, se detalla las acciones o cuotas de inversión acumuladas al 30 de septiembre de 2022.

Nombre Emisor	Nemotécnico del Instrumento	Monto Total Invertido	% Total Inversión del Emisor	Fondo Mutuo Sura Selección Acciones Latam	% Inversión del Emisor	Fondo Mutuo Sura Selección Acciones Chile	% Inversión del Emisor	Fondo Mutuo Fondo Mutuo Sura Acciones Chile Activo	% Inversión del Emisor
AGUAS ANDINAS S.A.	AGUAS-A	135.914	0,0118%	-	-	135.914	0,0118%	-	-
AMERICA MOVIL SAB DE C-SER L	AMXL MM EQUITY	41.102	0,0001%	41.102	0,0001%	-	-	-	-
AREZZO INDUSTRIA E COMERCIO SA	ARZ3 BZ Equity	51.733	0,0027%	51.733	0,0027%	-	-	-	-
B3 SA BRASIL BOLSA BALCAO	B3SA3 BZ EQUITY	219.533	0,0015%	219.533	0,0015%	-	-	-	-
BANCO BRADESCO S.A.	BBDC3 BZ EQUITY	143.001	0,0009%	143.001	0,0009%	-	-	-	-
BANCO BRADESCO S.A.	BBDC4 BZ EQUITY	144.127	0,0008%	144.127	0,0008%	-	-	-	-
BANCO CREDITO E INVERSIONES	BCI	1.051.552	0,0274%	-	-	824.174	0,0215%	227.378	0,0059%
BANCO DE CHILE	CHILE	1.841.566	0,0214%	-	-	1.663.189	0,0193%	178.377	0,0021%
BANCO SANTANDER	BSANTANDER	1.377.130	0,0216%	-	-	1.075.756	0,0169%	301.374	0,0047%
BANREGIO GRUPO FINANCIERO S A	RA MM EQUITY	48.460	0,0027%	48.460	0,0027%	-	-	-	-
CAP S.A.	CAP	293.156	0,0314%	-	-	241.048	0,0258%	52.108	0,0056%
CENCOSUD S.A.	CENCOSUD	1.265.880	0,0361%	-	-	952.708	0,0272%	313.172	0,0089%
CENCOSUD SHOPPING S.A.	CENCOSHOPP	361.729	0,0210%	-	-	361.729	0,0210%	-	-
CIA.SUDAMERICANA DE VAPORES S.A.	VAPORES	399.886	0,0117%	-	-	399.886	0,0117%	-	-
E.CL S.A.	ECL	162.376	0,0338%	-	-	100.794	0,0210%	61.582	0,0128%
EMBOTELLADORA ANDINA S.A.	ANDINA-B	241.556	0,0152%	-	-	241.556	0,0152%	-	-
EMPRESA ELECTRICA COLBUN MACHICURA S.A.	COLBUN	173.549	0,0116%	-	-	173.549	0,0116%	-	-
EMPRESA NACIONAL DE TELECOMUNICACIONES SA	ENTEL	394.957	0,0477%	-	-	286.555	0,0346%	108.402	0,0131%
EMPRESAS CMPC S.A.	CMPC	1.103.102	0,0299%	-	-	828.826	0,0225%	274.276	0,0074%
EMPRESAS COPEC S. A.	COPEC	1.081.098	0,0134%	-	-	977.625	0,0121%	103.473	0,0013%
ENEL AMERICAS S.A.	ENELAM	1.092.235	0,0100%	-	-	913.996	0,0084%	178.239	0,0016%
ENEL CHILE S.A.	ENELCHILE	370.707	0,0191%	-	-	370.707	0,0191%	-	-
FALABELLA S.A.C.I.	FALABELLA	691.192	0,0142%	-	-	539.782	0,0111%	151.410	0,0031%
GEOPARK LTD	GPRK US EQUITY	42.847	0,0064%	42.847	0,0064%	-	-	-	-
GLOBANT SA	GLOB US EQUITY	62.515	0,0008%	62.515	0,0008%	-	-	-	-
GRUPO AEROPORTUARIO DEL CENTRO NORTE SAB DE CV	OMAB MM EQUITY	63.887	0,0031%	63.887	0,0031%	-	-	-	-
GRUPO FINANCIERO BANORTE S.A.B	GFNORTEO MM EQUITY	341.723	0,0019%	341.723	0,0019%	-	-	-	-
INTERGOUPI FINANCIAL SERVICES CORPORATION	IFS PE EQUITY	107.835	0,0049%	107.835	0,0049%	-	-	-	-
ITAU CORPBANCA	ITAU CORP	704.099	0,0396%	-	-	442.742	0,0249%	261.357	0,0147%
MAGAZINE LUIZA SA	MGLU3 BZ EQUITY	31.647	0,0006%	31.647	0,0006%	-	-	-	-
METALURGICA GERDAU S.A	GGBR4 BZ EQUITY	163.329	0,0033%	163.329	0,0033%	-	-	-	-
MEXICHEM S.A	ORBI* MM EQUITY	64.464	0,0020%	64.464	0,0020%	-	-	-	-
MINERVA SA	BEEF3 BZ Equity	82.772	0,0061%	82.772	0,0061%	-	-	-	-
MOVIDA PARTICIPACOES SA	MOV13 BZ EQUITY	75.932	0,0095%	75.932	0,0095%	-	-	-	-
NATURA CO HOLDING SA	NTCO3 BZ EQUITY	48.582	0,0013%	48.582	0,0013%	-	-	-	-
PARQUE ARAUCO S.A.	PARAUJO	76.266	0,0100%	-	-	76.266	0,0100%	-	-
PETROLEO BRASILEIRO S.A.	PETR4 BZ EQUITY	205.711	0,0007%	205.711	0,0007%	-	-	-	-
PETROLEO BRASILEIRO S.A.	PETR3 BZ EQUITY	229.687	0,0005%	229.687	0,0005%	-	-	-	-
PLAZA S.A.	MALLPLAZA	396.871	0,0259%	-	-	260.655	0,0170%	136.216	0,0089%
PROMOTORA Y OPERADORA DE INFRAESTRUCTURA SAB DE CV	PINFRA* MM EQUITY	70.350	0,0289%	70.350	0,0289%	-	-	-	-
SM CHILE S.A.	SM-CHILE B	30	0,0000%	-	-	-	-	-	-
SMU S.A.	SMU	235.617	0,0436%	-	-	186.395	0,0345%	49.222	0,0091%
SOC QUIMICA Y MINERA DE CHILE S.A.	SQM-B	3.505.163	0,0135%	192.724	0,0007%	2.684.259	0,0104%	628.180	0,0024%
SONDA S.A.	SONDA	180.216	0,0595%	-	-	112.678	0,0372%	67.538	0,0223%
VALE DO RIO DOCE	VALE3 BZ EQUITY	476.154	0,0008%	476.154	0,0008%	-	-	-	-
VINA CONCHA Y TORO S.A.	CONCHATORO	173.723	0,0212%	-	-	173.723	0,0212%	-	-
WEG SA	WEGE3 BZ Equity	78.149	0,0003%	78.149	0,0003%	-	-	-	-
ITAU UNIBANCO HOLDING	ITUB4 BZ EQUITY	216.354	0,0009%	216.354	0,0009%	-	-	-	-
FOMENTO ECONOMICO MEXICA-UBD	FEMSAUBD MM EQUITY	126.002	0,0010%	126.002	0,0010%	-	-	-	-
RIPLEY CORP S.A	RIPLEY	68.385	0,0228%	-	-	68.385	0,0228%	-	-
CIA CERVECERIAS UNIDAS S.A.	CCU	199.266	0,0103%	-	-	199.266	0,0103%	-	-
ALSEA SAB DECV	ALSEA* MM EQUITY	58.812	0,0041%	58.812	0,0041%	-	-	-	-
BANCO DO BRASIL S.A	BBA33 BZ EQUITY	249.770	0,0013%	249.770	0,0013%	-	-	-	-
GENTERA SAB DE CV	GENTERA* MM EQUITY	104.607	0,0079%	104.607	0,0079%	-	-	-	-
INVERSIONES ITAU S.A.	ITSA4 BZ EQUITY	112.770	0,0011%	112.770	0,0011%	-	-	-	-
QUINENCO S.A.	QUINENCO	221.086	0,0063%	-	-	221.086	0,0063%	-	-
ALPEK SAB DE CV	ALPEKA MM EQUITY	73.365	0,0028%	73.365	0,0028%	-	-	-	-
GRUPO CEMENTO CHIHUAHUA	GCC* MM EQUITY	61.544	0,0032%	61.544	0,0032%	-	-	-	-
BECELE SAB DE CV	QUEVRVO* MM Equity	55.498	0,0009%	55.498	0,0009%	-	-	-	-
INVERSIONES AGUAS METROPOLITANAS S. A.	IAM	386.709	0,0944%	-	-	267.135	0,0652%	119.574	0,0292%
SITIOS LATINOAMERICA SAB /MXN	LASITB1 MM EQUITY	1.111	0,0001%	1.111	0,0001%	-	-	-	-
SANTOS BRASIL PARTICIPACOES	STBP3 BZ EQUITY	31.150	0,0026%	31.150	0,0026%	-	-	-	-
GRUPO AEROPORTUARIO DEL SURESTE S.A.V	ASURB MM EQUITY	93.705	0,0018%	93.705	0,0018%	-	-	-	-
HYPERA S.A	HYPE3 BZ EQUITY	112.637	0,0022%	112.637	0,0022%	-	-	-	-
SOC DE INVERSIONES ORO BLANCO S.A.	ORO BLANCO	203.921	0,0171%	-	-	203.921	0,0171%	-	-
Total general	-	22.479.772	0,8534%	4.283.589	0,0843%	14.984.305	0,6045%	3.211.878	0,1646%

FONDO DE INVERSION SURA DEUDA PRIVADA CHILE

Notas a los Estados Financieros

Al 30 de septiembre de 2022 y al 31 de diciembre de 2021

NOTA 27 – EXCESOS DE INVERSION

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021, el Fondo no mantiene inversiones que se encuentren excedidas de los límites establecidos en la Ley N° 20.712 y/o en el reglamento interno del Fondo, por lo que no existen excesos de inversión a revelar.

NOTA 28 – GRAVAMENES Y PROHIBICIONES

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021, el Fondo no posee gravámenes ni prohibiciones.

Conforme al Artículo N° 16 de reglamento interno del Fondo, los bienes y valores que integren el activo del Fondo no podrán estar afectos a gravámenes y prohibiciones de cualquier naturaleza, salvo que se trate de garantizar obligaciones propias del Fondo o de prohibiciones, limitaciones o modalidades que sean condición de una inversión.

NOTA 29 – CUSTODIA DE VALORES (NORMA DE CARACTER GENERAL N° 235 DE 2009)

La custodia de los valores mantenidos por el Fondo en su cartera de inversión, en los términos de las Normas de Carácter General N° 235 y N° 260, es la siguiente:

CUSTODIA DE VALORES AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022						
ENTIDADES	CUSTODIA NACIONAL			CUSTODIA EXTRANJERA		
	Monto Custodiado (Miles)	% sobre total inversiones en instrumentos Emitidos por Emisores Nacionales	% sobre total Activo del Fondo	Monto Custodiado (Miles)	% 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	-	-	-	-	-	-
Empresa de Depósito de valores - Custodia encargada por Entidades Bancarias	-	-	-	-	-	-
Otras Entidades	8.835.882	100%	73,26%	-	-	-
TOTAL CARTERA DE INVERSIONES EN CUSTODIA	8.835.882	100%	73,26%	-	-	-

CUSTODIA DE VALORES AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021						
ENTIDADES	CUSTODIA NACIONAL			CUSTODIA EXTRANJERA		
	Monto Custodiado (Miles)	% sobre total inversiones en instrumentos Emitidos por Emisores Nacionales	% sobre total Activo del Fondo	Monto Custodiado (Miles)	% 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	-	-	-	-	-	-
Empresa de Depósito de valores - Custodia encargada por Entidades Bancarias	-	-	-	-	-	-
Otras Entidades	2.084.113	100%	82,72%	-	-	-
TOTAL CARTERA DE INVERSIONES EN CUSTODIA	2.084.113	100%	82,72%	-	-	-

FONDO DE INVERSION SURA DEUDA PRIVADA CHILE

Notas a los Estados Financieros

Al 30 de septiembre de 2022 y al 31 de diciembre de 2021

NOTA 30 – PARTES RELACIONADAS

a) Remuneración por administración

El Fondo es administrado por Administradora General de Fondos SURA S.A., una sociedad administradora general de fondos constituida en Chile.

La Administradora percibirá por la administración del Fondo una remuneración fija mensual y una remuneración variable, equivalente de hasta un doceavo de los porcentajes indicados en el cuadro siguiente y se calculará según se indica a continuación.

Serie	Remuneraciones	
	Fija (% o monto anual)	Variable
E	Hasta un 1,3685% anual (IVA incluido)	No tiene
I	Hasta un 1,0115% anual (IVA incluido)	No tiene
AGF	Hasta un 1,0115% anual (IVA incluido)	No tiene

Las remuneraciones antes mencionadas incluyen el Impuesto al Valor Agregado (IVA) correspondiente de conformidad con la ley.

La remuneración de la Administradora atribuida a cada serie es un porcentaje anual en relación al patrimonio de la serie en cuestión y se aplicará al monto que resulte de deducir del valor neto diario de la serie antes de remuneración, los aportes de la serie recibidos antes del cierre de operaciones del Fondo y de agregar los rescates de la serie que corresponda liquidar en el día, esto es, aquellos rescates solicitados antes de dichos cierres.

La remuneración fija se devengará diariamente y se pagará a la Administradora mensualmente a más tardar el último día del mes siguiente al que se devengue. Las remuneraciones que se establecen en el presente numeral incluyen el Impuesto al Valor Agregado (IVA) correspondiente de conformidad con la ley.

Para los efectos de lo dispuesto en el Oficio Circular N° 335 emitido por la Comisión con fecha 10 de marzo de 2006, se deja constancia que la tasa del IVA vigente a la fecha de la aprobación del presente Reglamento Interno corresponde a un 19%. En caso de modificarse la tasa del IVA antes

señalada, las remuneraciones a que se refiere el presente número se actualizarán según la variación que experimente el IVA, a contar de la fecha de entrada en vigencia de la modificación respectiva.

La actualización de las remuneraciones a que se refiere el presente numeral será informada a los Aportantes del Fondo mediante los medios establecidos en el presente Reglamento Interno, dentro de los 5 días siguientes a su actualización.

Remuneración por pagar a la sociedad administradora

El Fondo al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021, no presenta remuneración por pagar a la sociedad administradora.

El Fondo no presenta impacto en resultado al 30 de septiembre de 2022 ni al 30 de septiembre de 2021.

FONDO DE INVERSION SURA DEUDA PRIVADA CHILE

Notas a los Estados Financieros

Al 30 de septiembre de 2022 y al 31 de diciembre de 2021

NOTA 30 – PARTES RELACIONADAS (CONTINUACIÓN)

b) Tenencia de cuotas por la administradora, entidades relacionadas a la misma y otros

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021, la Administradora, partes relacionadas y otros relacionados no poseen cuotas del Fondo.

c) Transacciones con personas relacionadas

El Fondo al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021 no posee transacciones con partes relacionadas.

NOTA 31 – GARANTIA CONSTITUIDA POR LA SOCIEDAD ADMINISTRADORA EN BENEFICIO DEL FONDO (Artículo 12° Ley N° 20.712 – Artículo 13 Ley N° 20.712)

El detalle de la garantía constituida por la Administradora, en beneficio del Fondo, conforme a las disposiciones contenidas en el Artículo 12° y 13° de la Ley N° 20.712 de 2014 es el siguiente:

Naturaleza	Emisor	Representante de los Beneficiarios	Monto UF	Vigencia (Desde - Hasta)
Póliza de Seguro de Garantía N°222100274	Cía. de Seguros de Crédito Continental S.A.	Banco Santander	10.000	10/01/2022 - 10/01/2023
Póliza de Seguro de Garantía N°221100387	Cía. de Seguros de Crédito Continental S.A.	Banco Santander	10.000	10/01/2021 - 10/01/2022

NOTA 32 – OTROS GASTOS DE OPERACIÓN Y COMITE DE VIGILANCIA

Tipo de gasto	Monto del trimestre M\$	Monto acumulado ejercicio actual M\$	Monto acumulado ejercicio anterior M\$
Comité vigilancia	-	-	-
Subtotal	-	-	-
Otros gastos de operación:			
Gastos legales	-	2.696	-
Auditoría y otros gastos operacionales	3.752	7.178	177
Perdida por deterioro de facturas	(5.742)	-	-
Subtotal	(1.990)	9.874	177
Total	(1.990)	9.874	177
% sobre el activo del fondo	-0,02%	0,08%	-

FONDO DE INVERSION SURA DEUDA PRIVADA CHILE

Notas a los Estados Financieros

Al 30 de septiembre de 2022 y al 31 de diciembre de 2021

NOTA 33 – INFORMACION ESTADISTICA

La información estadística del Fondo al último día de cada mes del período terminado al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021, como sigue:

2022					
Serie A					
Mes	Fecha	Valor libro cuota \$	Patrimonio M\$	Nro. Aportantes	Valor mercado cuota \$
Julio	31/07/2022	10.850,2560	9.906.457	1	-
Agosto	31/08/2022	10.990,0696	10.721.132	1	-
Septiembre	30/09/2022	11.105,1753	12.053.535	1	-

2022					
Serie E					
Mes	Fecha	Valor libro cuota \$	Patrimonio M\$	Nro. Aportantes	Valor mercado cuota \$
Enero	31/01/2022	10.314,3002	1.527.610	1	-
Febrero	28/02/2022	10.360,3337	1.534.428	1	-
Marzo	31/03/2022	10.442,4013	2.349.561	1	-
Abril	30/04/2022	10.526,9323	2.368.581	1	-
Mayo	31/05/2022	10.645,4259	2.395.242	1	-
Junio	30/06/2022	10.735,6485	2.415.542	3	-

2022					
Serie I					
Mes	Fecha	Valor libro cuota \$	Patrimonio M\$	Nro. Aportantes	Valor mercado cuota \$
Enero	31/01/2022	10.194,9693	1.522.812	2	-
Febrero	28/02/2022	10.240,4700	1.529.609	2	-
Marzo	31/03/2022	10.321,5881	1.541.725	2	-
Abril	30/04/2022	10.405,1411	1.554.206	2	-
Mayo	31/05/2022	10.522,2637	1.571.700	2	-
Junio	30/06/2022	10.611,4424	1.585.021	1	-

2022					
Serie AGF					
Mes	Fecha	Valor libro cuota \$	Patrimonio M\$	Nro. Aportantes	Valor mercado cuota \$
Enero	31/01/2022	10.007,9008	-	1	-
Febrero	28/02/2022	10.007,9008	-	1	-
Marzo	31/03/2022	10.007,9008	-	1	-
Abril	30/04/2022	10.007,9008	-	1	-
Mayo	31/05/2022	10.007,9008	-	1	-
Junio	30/06/2022	10.007,9008	-	1	-
Julio	31/07/2022	10.007,9008	-	1	-
Agosto	31/08/2022	10.007,9008	-	1	-
Septiembre	30/09/2022	10.007,9008	-	1	-

FONDO DE INVERSION SURA DEUDA PRIVADA CHILE

Notas a los Estados Financieros

Al 30 de septiembre de 2022 y al 31 de diciembre de 2021

NOTA 33 – INFORMACION ESTADISTICA (CONTINUACIÓN)

2021					
Serie E					
Mes	Fecha	Valor libro cuota \$	Patrimonio M\$	Nro. Aportantes	Valor mercado cuota \$
Junio	30/06/2021	10.000,0000	250	1	-
Julio	31/07/2021	10.000,0000	250	1	-
Agosto	31/08/2021	10.000,0000	500.250	1	-
Septiembre	30/09/2021	10.029,8668	501.493	1	-
Octubre	31/10/2021	10.080,6748	504.034	1	-
Noviembre	30/11/2021	10.132,0058	506.600	1	-
Diciembre	31/12/2021	10.193,6753	1.010.958	1	-

2021					
Serie I					
Mes	Fecha	Valor libro cuota \$	Patrimonio M\$	Nro. Aportantes	Valor mercado cuota \$
Noviembre	30/11/2021	10.014,7839	1.495.898	2	-
Diciembre	31/12/2021	10.075,7399	1.505.003	2	-

El fondo no presenta valor cuota en su serie SURA.

NOTA 34 – CONSOLIDACION DE SUBSIDIARIAS O FILIALES E INFORMACION DE ASOCIADAS O COLIGADAS

a) Información de subsidiarias o filiales

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 diciembre de 2021, el Fondo de Inversión no posee control directo o indirecto sobre sociedades.

b) Gravámenes y prohibiciones

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021 el Fondo de Inversión no posee gravámenes y prohibiciones.

c) Juicios y contingencias de las sociedades filiales y del Fondo

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021 el Fondo de Inversión no posee juicios y contingencias.

d) Operaciones discontinuadas en las sociedades filiales

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021 el fondo no posee sociedades filiales, por lo que no tiene operaciones discontinuadas.

NOTA 35 – OPERACIONES DISCONTINUADAS

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021, no existen operaciones discontinuadas ni cualquier otra situación que se enmarque en lo indicado en IFRS 5 “Activos no corrientes mantenidos para la venta y operaciones discontinuadas” que deban ser reveladas.

FONDO DE INVERSION SURA DEUDA PRIVADA CHILE

Notas a los Estados Financieros

Al 30 de septiembre de 2022 y al 31 de diciembre de 2021

NOTA 36 – SANCIONES

La Sociedad, sus directores y ejecutivos, no han sido objeto de sanciones ni multas por parte de los organismos fiscalizadores durante el período finalizado al 30 de septiembre de 2022.

Respecto del año 2021, con fecha 02 de septiembre de 2021, la Comisión para el Mercado Financiero emitió la Resolución Exenta N°4851 mediante la cual se aplicó una multa a la Sociedad Administradora por un monto de 200 UF por infracción al artículo 56 de la Ley Única de Fondos, en relación con lo dispuesto en el número 4.1.1. del Reglamento Interno y por la infracción a la letra a) del número 1.1. de la Sección V de la Circular N° 1.869, por operaciones del año 2018 que afectaron a algunos Fondos Mutuos administrados.

Fecha Resolución	02 de septiembre de 2021
N.º Resolución	4851
Organismo Fiscalizador	Comisión para el Mercado Financiero
Fecha notificación Persona (s) sancionada(s)	8 de febrero de 2019 (Oficio reservado N° 098)
Monto de la sanción en UF	200 UF
Causa de la sanción	Infracción art. 56 de la Ley única de Fondos

Tribunal	No hay información a reportar.
Partes N.º de Rol	
Fecha notificación a CMF	
Estado de tramitación	
Otros antecedentes	

NOTA 37 – INFORMACION POR SEGMENTOS

El Fondo está orientado a la inversión a través de una cartera compuesta por instrumentos, principalmente nacionales, de deuda pública y/o privada. Lo anterior significa que la asignación de recursos es a esa única línea de negocios. Por lo que el Fondo no está estructurado en segmentos.

NOTA 38 – CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021, no existen contingencias y compromisos que presentar.

NOTA 39 – HECHOS RELEVANTES

Con fecha 08 de junio se procedió a depositar las modificaciones al Reglamento Interno del Fondo Sura Deuda Privada Chile, en el cual se indica la fusión de las Series I-E, Mediante la incorporación de la primera a la segunda la cual pasará a denominarse serie A y será la serie continuadora de las series antes señaladas.

Estos cambios al reglamento Interno entraran en vigencia el día 08 de julio del presente año.

NOTA 40 – HECHOS POSTERIORES

Entre el 01 de octubre de 2022 y la fecha de emisión de los presentes estados financieros no han ocurrido hechos que pudiesen afectar en forma significativa los saldos o la interpretación de los presentes estados financieros.

FONDO DE INVERSION SURA DEUDA PRIVADA CHILE

Estados Complementarios a los Estados Financieros

Al 30 de septiembre de 2022

ANEXO 1

ESTADOS COMPLEMENTARIOS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

A) RESUMEN DE LA CARTERA DE INVERSIONES

RESUMEN DE LA CARTERA DE INVERSIONES AL 30/06/2022				
Descripción	Monto invertido (M\$)		Monto Total M\$	% Invertido sobre activo del Fondo
	Nacional	Extranjero		
Acciones de sociedades anónimas abiertas	-	-	-	-
Derechos preferentes de suscripción de acciones de sociedades anónimas abiertas	-	-	-	-
Cuotas de fondos mutuos	-	-	-	-
Cuotas de fondos de inversión	-	-	-	-
Certificados de depósitos de valores (CDV)	-	-	-	-
Títulos que representen productos	-	-	-	-
Otros títulos de renta variable	-	-	-	-
Depósitos a plazo y otros títulos de bancos e instituciones financieras	-	-	-	-
Cartera de créditos o de cobranzas	-	-	-	-
Títulos emitidos o garantizados por Estados o Bancos Centrales	-	-	-	-
Otros títulos de deuda	-	-	-	-
Acciones no registradas	-	-	-	-
Cuotas de fondos de inversión privados	-	-	-	-
Títulos de deuda no registrados	8.834.227	-	8.834.227	73,2458%
Bienes raíces	-	-	-	-
Proyectos en desarrollo	-	-	-	-
Deudores por operaciones de leasing	-	-	-	-
Acciones de sociedades anónimas inmobiliarias y concesionarias	-	-	-	-
Otras inversiones	-	-	-	-
Total	8.834.227	-	8.834.227	73,2458%

FONDO DE INVERSION SURA DEUDA PRIVADA CHILE

Estados Complementarios a los Estados Financieros

Por el periodo de nueve meses terminado al 30 de septiembre de 2022 y 2021

B) ESTADO DE RESULTADO DEVENGADO Y REALIZADO

Información de resultados en forma separada entre resultados realizados y resultados devengados y no realizados del Fondo.

ESTADO DE RESULTADOS DEVENGADOS Y REALIZADOS		
Descripción	De 01/01/2022 al 30/09/2022 M\$	De 23/06/2021 al 30/09/2021 M\$
UTILIDAD (PERDIDA) NETA REALIZADA DE INVERSIONES	313.539	-
Enajenación de acciones de sociedades anónimas	-	-
Enajenación de cuotas de fondos de inversión	-	-
Enajenación de cuotas de fondos mutuos	-	-
Enajenación de Certificados de Depósito de Valores	-	-
Dividendos percibidos	-	-
Enajenación de títulos de deuda	-	-
Intereses percibidos en títulos de deuda	317.823	-
Enajenación de bienes raíces	-	-
Arriendo de bienes raíces	-	-
Enajenación de cuotas o derechos en comunidades sobre bienes raíces	-	-
Resultado por operaciones con instrumentos derivados	-	-
Otras inversiones y operaciones	(4.284)	-
PERDIDA NO REALIZADA DE INVERSIONES	-	-
Valorización de acciones de sociedades anónimas	-	-
Valorización de cuotas de fondos de inversión	-	-
Valorización de cuotas de fondos mutuos	-	-
Valorización de certificados de Depósitos de Valores	-	-
Valorización de títulos de deuda	-	-
Valorización de bienes raíces	-	-
Valorización de cuotas o derechos en comunidades bienes raíces	-	-
Resultado por operaciones con instrumentos derivados	-	-
Otras inversiones y operaciones	-	-
UTILIDAD NO REALIZADA DE INVERSIONES	185.663	1.670
Valorización de acciones de sociedades anónimas	-	-
Valorización de cuotas de fondos de inversión	-	-
Valorización de cuotas de fondos mutuos	60.476	-
Valorización de Certificados de Depósito de Valores	-	-
Dividendos devengados	-	-
Valorización de títulos de deuda	-	-
Intereses devengados de títulos de deuda	125.187	1.670
Valorización de bienes raíces	-	-
Arriendos devengados de bienes raíces	-	-
Valorización de cuotas o derechos en comunidades sobre bienes muebles	-	-
Resultado por operaciones con instrumentos derivados	-	-
Otras inversiones y operaciones	-	-
GASTOS DEL EJERCICIO	(9.874)	(177)
Gastos financieros	-	-
Comisión de la sociedad administradora	-	-
Remuneración del comité de vigilancia	-	-
Gastos operacionales de cargo del fondo	(9.874)	(177)
Otros gastos	-	-
Diferencias de cambio	2.122	-
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	491.450	1.493

FONDO DE INVERSION SURA DEUDA PRIVADA CHILE

Estados Complementarios a los Estados Financieros

Por el periodo de nueve meses terminado al 30 de septiembre de 2022 y 2021

C) ESTADO DE UTILIDAD PARA LA DISTRIBUCION DE DIVIDENDOS

Información de resultados necesarios para determinar los beneficios netos percibidos (BNP) por el Fondo. Susceptibles de ser distribuidos como dividendos a los aportantes.

ESTADO DE UTILIDAD PARA LA DISTRIBUCION DE DIVIDENDOS		
Descripción	De 01/01/2022 al 30/09/2022 M\$	De 23/06/2021 al 30/09/2021 M\$
BENEFICIO NETO PERCIBIDO EN EL EJERCICIO	303.665	(177)
Utilidad (pérdida) neta realizada de inversiones	313.539	-
Pérdida no realizada de inversiones (menos)	-	-
Gastos del ejercicio (menos)	(9.874)	(177)
Saldo neto deudor de diferencias de cambio (menos)	-	-
DIVIDENDOS PROVISORIOS (menos)	(91.100)	-
BENEFICIO NETO PERCIBIDO ACUMULADO DE EJERCICIOS ANTERIORES	50.787	-
Utilidad (pérdida) realizada no distribuida	50.787	-
Utilidad (pérdida) realizada no distribuida inicial	64.493	-
Utilidad devengada acumulada realizada en ejercicio	11.250	-
Pérdida devengada acumulada realizada en ejercicio (menos)	-	-
Dividendos definitivos declarados (menos)	(24.956)	-
Pérdida devengada acumulada (menos)	-	-
Pérdida devengada acumulada inicial (menos)	-	-
Abono a pérdida devengada acumulada (más)	-	-
Ajuste a resultado devengado acumulado	-	-
Por utilidad devengada en el ejercicio (más)	-	-
Por pérdida devengada en el ejercicio (más)	-	-
MONTO SUSCEPTIBLE DE DISTRIBUIR	263.352	(177)