

# MEMORIA

2021

Administradora General de Fondos **SURA S.A.**

# 01 |

Índice.

# Índice

|           |                                                                                 |    |
|-----------|---------------------------------------------------------------------------------|----|
| <b>01</b> | ÍNDICE .....                                                                    | 03 |
| <b>02</b> | CARTA DEL PRESIDENTE .....                                                      | 04 |
| <b>03</b> | IDENTIFICACIÓN DE LA SOCIEDAD.....                                              | 06 |
| <b>04</b> | PROPIEDAD DE LA ENTIDAD.....                                                    | 08 |
| <b>05</b> | ADMINISTRACIÓN Y PERSONAL .....                                                 | 10 |
| <b>06</b> | ACTIVIDADES Y NEGOCIOS DE LA ENTIDAD .....                                      | 12 |
| <b>07</b> | INFORMACIÓN SOBRE FILIALES, COLIGADAS<br>E INVERSIONES EN OTRAS SOCIEDADES..... | 17 |
| <b>08</b> | POLÍTICA DE DIVIDENDOS .....                                                    | 19 |
| <b>09</b> | REMUNERACIÓN AL DIRECTOR Y EJECUTIVOS.....                                      | 21 |
| <b>10</b> | RESPONSABILIDAD SOCIAL Y DESARROLLO SOSTENIBLE.....                             | 23 |
| <b>11</b> | ADMINISTRACIÓN DE PERSONAL .....                                                | 26 |
| <b>12</b> | INFORMACIÓN SOBRE HECHOS RELEVANTES O ESENCIALES.....                           | 28 |
| <b>13</b> | SÍNTESIS DE COMENTARIOS Y PROPOSICIONES DE ACCIONISTAS.....                     | 30 |
| <b>14</b> | OTROS ANTECEDENTES ECONÓMICOS Y FINANCIEROS.....                                | 32 |
| <b>15</b> | ESTADOS FINANCIEROS DE LA ADMINISTRADORA GENERAL DE<br>FONDOS SURA S.A.....     | 34 |

---



02



**Carta del  
Presidente.**

# Señores Accionistas

Me es grato dirigirme a ustedes para presentarles la Memoria Anual y los Estados Financieros de la Administradora General de Fondos SURA S.A. correspondientes al ejercicio 2021. Fue un año de múltiples desafíos provenientes de los efectos directos e indirectos de la pandemia, un contexto de una crisis económica global y de la incertidumbre política que vive el país y nuestra industria, además de grandes desafíos locales y mundiales.

Durante el año 2021 adaptamos la definición organizacional de trabajo flexible atendiendo a las condiciones sanitarias del país logrados principalmente por el proceso de vacunación, retomando el trabajo presencial de manera híbrida velando por el bienestar de nuestros colaboradores y de la continuidad operativa del negocio, con mucho orgullo podemos comentar los excelentes resultados obtenidos para nuestros clientes y colaboradores.

Nuestra Administradora ha trabajado arduamente, durante el año 2021, logrando la renovación de nuestra oferta integral de fondos, el lanzamiento de nuevas alternativas de inversión para nuestros clientes, manteniendo el foco en las iniciativas estratégicas que nos hemos propuesto tendiente a hacer frente a los desafíos que vivimos.

Quiero finalizar agradeciendo a nuestros clientes por la confianza depositada en nuestra Compañía y a nuestros colaboradores por su fuerte compromiso y entrega, que nos permitieron alcanzar los logros descritos y comprometernos a seguir colaborando con el crecimiento nacional, entregando las mejores soluciones de inversión para nuestros clientes, impulsando el desarrollo sostenible de nuestro país.

Un afectuoso saludo.

**Pedro Orueta Arregui**  
**Presidente**

# 03 |

## Identificación de la Sociedad.

## Identificación básica



- **Razón Social:** Administradora General de Fondos SURA S.A.
- **Domicilio legal:** Avenida Apoquindo #4820 oficina 1501. Las Condes, Santiago
- **RUT:** 76.036.521-1
- **Entidad:** Sociedad Anónima

## Documentos constitutivos

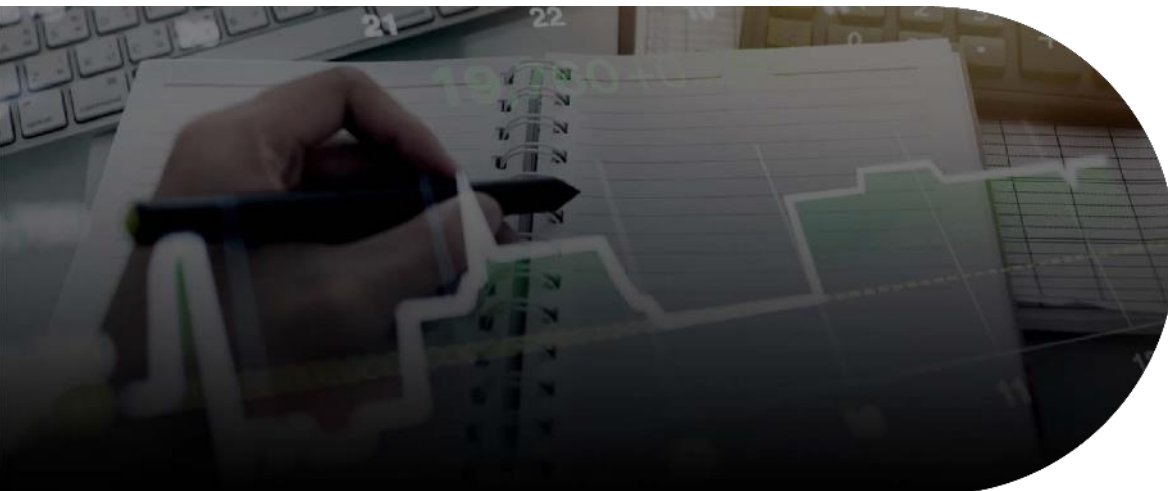


La Sociedad se constituyó por escritura pública de fecha 09 de julio de 2008 ante Notario Sr. Humberto Santelices Narducci, de Santiago, y fue autorizada por la Superintendencia de Valores y Seguros, actualmente Comisión para el Mercado Financiero, con fecha 13 de octubre de 2008 mediante Resolución Exenta N° 616 en la cual también se aprobaron los Estatutos y el Reglamento General de Fondos. El certificado de tal resolución fue publicado en el Diario Oficial de fecha 16 de octubre de 2008. Se hicieron las inscripciones correspondientes en el Registro de Comercio de Santiago, a fojas 47784 número 32977.

## Dirección



Avenida Apoquindo #4820 oficina 1501, Las Condes, Santiago.  
Teléfono de contacto: 22915 2034  
Sitio web: [www.inversiones.sura.cl](http://www.inversiones.sura.cl)



04

Propiedad de  
la entidad.

# Los accionistas

de la Sociedad son los siguientes:

| Accionistas                                        | Nº Acciones suscritas y pagadas | % de Participación |
|----------------------------------------------------|---------------------------------|--------------------|
| Sura Asset Management Chile (*)                    | 1.899.999                       | 99,9999%           |
| Activos Estratégicos SUAM. A.M.<br>Colombia S.A.S. | 1                               | 0,0001%            |
| Total                                              | 1.900.000                       | 100,0000%          |

(\*) Accionista controlador





05 |

**Administración  
y Personal.**

## A. Directorio

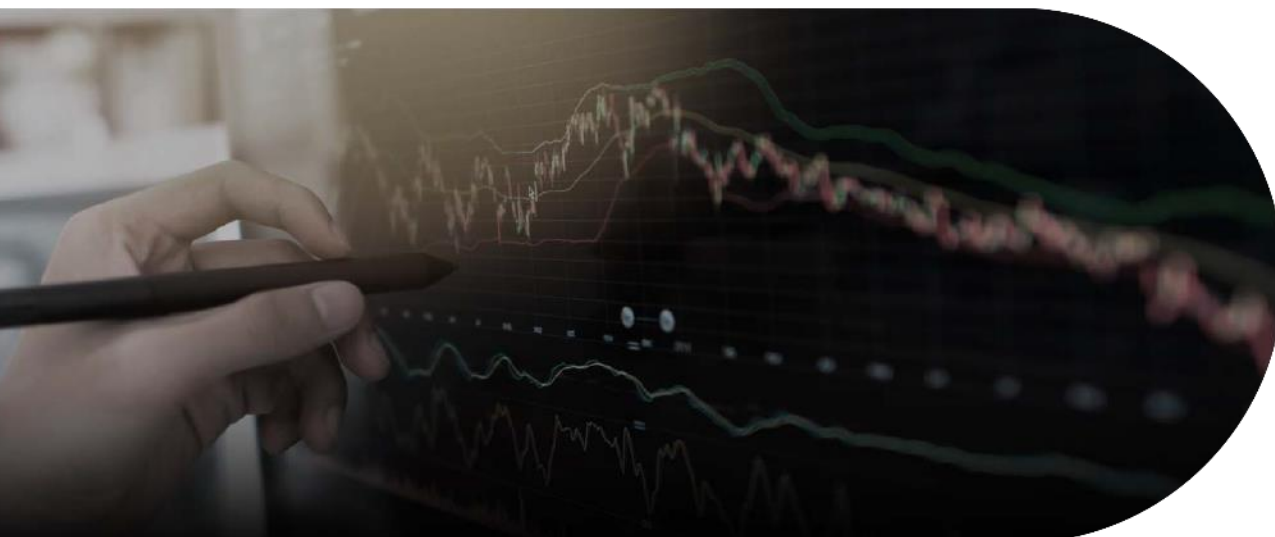
|            |                               |            |
|------------|-------------------------------|------------|
| Presidente | Sr. Pedro Orueta Arrequi      |            |
| Directores | Sr. Pedro Orueta Arrequi      | Presidente |
|            | Sra. Carolina Elizabeth Rossi | Director   |
|            | Sr. Juan Carlos Möller Muzzo  | Director   |
|            | Sr. Alfie Ulloa Urrutia       | Director   |
|            | Sr. Esteban López Vargas      | Director   |

## B. Gerencia general

|                 |                              |
|-----------------|------------------------------|
| Gerente general | Sr. Andrés Karmelic Bascuñán |
|-----------------|------------------------------|

## C. Auditores

|                                                        |          |
|--------------------------------------------------------|----------|
| Auditores externos<br>de la Sociedad<br>Administradora | EY Ltda. |
|--------------------------------------------------------|----------|



06

**Actividades y  
negocios de la  
entidad.**

## A. Información histórica de la entidad

La Sociedad se constituyó en Chile con fecha 09 de julio de 2008 y fue autorizada por la Superintendencia de Valores y Seguros, actualmente Comisión para el Mercado Financiero, con fecha 13 de octubre de 2008. Su dirección es Av. Apoquindo 4820, oficina 1501, Las Condes, Santiago. La Sociedad está sujeta a normativa jurídica especial, contenida en la Ley Única de Fondos, y a la fiscalización de la Comisión para el Mercado Financiero.

## B. Descripción de las actividades y negocios de la entidad

La Sociedad tiene como objetivo exclusivo la administración de recursos de terceros, de conformidad a las disposiciones de la Ley 20.712, y su reglamento y la normativa que imparta al efecto la Comisión para el Mercado Financiero o con aquellas que las modifiquen o reemplacen. Asimismo, la Sociedad podrá realizar las demás actividades complementarias a su giro que le autorice la Comisión para el Mercado Financiero.

Los fondos administrados por la Sociedad Administradora al 31 de diciembre de 2021 son los siguientes:

### Fondos de Inversión Rescatables:

| Nombre fondo                                                  | RUN    | Fecha inicio operaciones | Series          |
|---------------------------------------------------------------|--------|--------------------------|-----------------|
| Fondo de Inversión SURA Deuda Chile Largo Plazo               | 9444-7 | 08/06/2017               | E y SURA        |
| Fondo de Inversión SURA Acciones Emergentes                   | 9491-9 | 20/09/2017               | E y SURA        |
| Fondo de Inversión SURA Acciones Estados Unidos               | 9492-7 | 25/09/2017               | E y SURA        |
| Fondo de Inversión SURA Acciones Globales                     | 9679-2 | 14/03/2019               | E y SURA        |
| Fondo de Inversión SURA Deuda Corporativa Latinoamericana USD | 9897-3 | 21/08/2020               | A, B, E, F y G  |
| Fondo de Inversión SURA Deuda Privada Chile                   | 9977-5 | 23/06/2021               | AGF, E, I, SURA |
| Fondo de Inversión SURA Rentas México                         | 9979-1 | 05/02/2021               | A, B, C         |

### Fondos de Inversión No Rescatables:

| Nombre fondo                                   | RUN    | Fecha inicio operaciones | Series |
|------------------------------------------------|--------|--------------------------|--------|
| Fondo de Inversión SURA Renta Inmobiliaria     | 7270-2 | 27/01/2014               | Única  |
| Fondo de Inversión SURA Renta Inmobiliaria II  | 9528-1 | 14/12/2017               | A, I   |
| Fondo de Inversión SURA Renta Inmobiliaria III | 9697-0 | 22/01/2019               | Única  |

|                                                                    |         |            |           |
|--------------------------------------------------------------------|---------|------------|-----------|
| Fondo de Inversión SURA AM Desarrollo Inmobiliario Proyectos Chile | 9425-0  | 21/04/2017 | Única     |
| Fondo de Inversión SURA Deuda Latam UF                             | 9669-5  | 07/01/2019 | Única     |
| Fondo de Inversión SURA Capital Inmobiliario Chile                 | 10114-1 | 14/10/2021 | A, I, SIM |
| Fondo de Inversión SURA Renta Residencial Chile                    | 10113-3 | 14/10/2021 | Única     |
| Fondo de Inversión SURA Real Estate Global                         | 10165-6 | 05/01/2022 | A, SURA   |
| Fondo de Inversión SURA Deuda Privada Global                       | 10166-4 | -          | A, SURA   |

### Fondos Mutuos:

| Nombre fondo                              | RUN    | Fecha inicio operaciones | Series                                                                              | Tipo de fondo                                                                                          |
|-------------------------------------------|--------|--------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Fondo Mutuo SURA Renta Bonos Chile        | 8676-2 | 20/01/2009               | A, AC, AC-APV (APV), B, C (APV), D (APV), E, F, H (APV), I, M, SURA                 | Fondo Mutuo de inversión en instrumentos de deuda de mediano y largo plazo.                            |
| Fondo Mutuo SURA Renta Depósito Chile     | 8678-9 | 20/01/2009               | AFP, A, AC, AC-APV (APV), C (APV), D (APV), E, F, FI, FI (APV), H (APV), I, M, SURA | Fondo Mutuo de inversión en instrumentos de deuda de corto plazo con duración menor o igual a 90 días. |
| Fondo Mutuo SURA Acciones Chile MID CAP   | 8679-7 | 20/01/2009               | A, AC, AC-APV (APV), B, C (APV), D (APV), E, F, H (APV), I, M, SURA                 | Fondo Mutuo de inversión en instrumentos de capitalización.                                            |
| Fondo Mutuo SURA Selección Acciones LATAM | 8684-3 | 20/01/2009               | A, AC, AC-APV (APV), B, C (APV), D (APV), E, F, H (APV), I, M, SURA                 | Fondo Mutuo de inversión en instrumentos de capitalización.                                            |
| Fondo mutuo SURA Selección Acciones Chile | 8685-1 | 27/01/2009               | A, AC, AC-APV (APV), B, C (APV), D (APV), E, F, H (APV), I, M, SURA                 | Fondo Mutuo de inversión en instrumentos de capitalización.                                            |
| Fondo Mutuo SURA Selección Global         | 8707-6 | 03/06/2009               | A, AC, AC-APV (APV), B, C (APV), D (APV), E, F, H (APV), I, M, SURA                 | Fondo Mutuo de libre inversión                                                                         |
| Fondo Mutuo SURA Estrategia Conservadora  | 8773-4 | 01/03/2010               | A, AC, AC-APV (APV), B, C (APV), D (APV), E, F, H (APV), I, M, SURA                 | Fondo Mutuo de libre inversión                                                                         |
| Fondo Mutuo SURA Estrategia Equilibrada   | 8774-2 | 01/03/2010               | A, AC, AC-APV (APV), B, C (APV), D (APV), E, F, H (APV), I, M, SURA                 | Fondo Mutuo de libre inversión                                                                         |
| Fondo Mutuo SURA Estrategia Activa        | 8775-0 | 01/03/2010               | A, AC, AC-APV (APV), B, C (APV), D (APV), E, F, H (APV), I, M, SURA                 | Fondo Mutuo de libre inversión                                                                         |

|                                                    |         |            |                                                                              |                                                                                                        |
|----------------------------------------------------|---------|------------|------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Fondo Mutuo SURA Renta Internacional               | 8776-9  | 01/03/2010 | A, AC, AC-APV (APV), B, C (APV), D (APV), E, F, H (APV), I, M, SURA          | Fondo Mutuo de libre inversión                                                                         |
| Fondo Mutuo SURA Acciones Chile Calificado         | 8812-9  | 04/10/2010 | A, AC, AC-APV (APV), B, C (APV), D (APV), E, F, H (APV), I, M, SURA          | Fondo Mutuo dirigido a Inversionistas calificados                                                      |
| Fondo Mutuo SURA Acciones Alianza Pacífico         | 8859-9  | 11/04/2011 | A, AC, AC-APV (APV), B, C (APV), D (APV), E, F, H (APV), I, M, SURA          | Fondo Mutuo de libre inversión                                                                         |
| Fondo Mutuo SURA Selección Acciones USA            | 8915-K  | 20/03/2012 | A, AC, AC-APV (APV), B, C (APV), D (APV), E, F, H (APV), I, M, SURA          | Fondo Mutuo de libre inversión                                                                         |
| Fondo Mutuo SURA Selección Acciones Emergente      | 8916-8  | 20/03/2012 | A, AC, AC-APV (APV), B, C (APV), D (APV), E, F, H (APV), I, M, SURA          | Fondo Mutuo de libre inversión                                                                         |
| Fondo Mutuo SURA Renta Corporativa Largo Plazo     | 8956-7  | 01/10/2012 | A, AC, AC-APV (APV), B, C (APV), D (APV), E, F, H (APV), I, M, SURA          | Fondo Mutuo de inversión en instrumentos de deuda de mediano y largo plazo.                            |
| Fondo Mutuo SURA Selección Acciones Asia Emergente | 8980-K  | 01/04/2013 | A, AC, AC-APV (APV), B, C (APV), D (APV), E, F, H (APV), I, M, SURA          | Fondo Mutuo de libre inversión                                                                         |
| Fondo Mutuo SURA Renta Activa Chile                | 9003-4  | 04/07/2013 | A, AC, AC-APV (APV), B, C (APV), D (APV), E, F, H (APV), I, M, SURA          | Fondo Mutuo de inversión en instrumentos de deuda de mediano y largo plazo.                            |
| Fondo Mutuo Renta Local UF                         | 9084-0  | 22/10/2014 | A, AC, AC-APV (APV), B, C (APV), D (APV), E, F, H (APV), I, M, SURA          | Fondo mutuo de inversión en instrumentos de deuda de mediano y largo plazo.                            |
| Fondo Mutuo Sura Renta Corto Plazo Chile           | 9106-5  | 05/01/2015 | A, AC, AC-APV (APV), B, C (APV), D (APV), E, F, H (APV), I, M, SURA          | Fondo mutuo de inversión en instrumentos de deuda de corto plazo con duración menor o igual a 365 días |
| Fondo Mutuo Sura Renta Nominal Chile               | 9145-6  | 09/02/2015 | A, AC, AC-APV (APV), B, C (APV), D (APV), E, F, H (APV), I, M, SURA          | Fondo mutuo de inversión en instrumentos de deuda de mediano y largo plazo.                            |
| Fondo Mutuo SURA Multiactivo Agresivo              | 9473-0  | 17/07/2017 | A, AC, AC-APV (APV), B, C (APV), D (APV), E, F, H (APV), I, J (APV), M, SURA | Fondo Mutuo de libre inversión                                                                         |
| Fondo Mutuo SURA Multiactivo Moderado              | 9474-9  | 17/07/2017 | A, AC, AC-APV (APV), B, C (APV), D (APV), E, F, H (APV), I, J (APV), M, SURA | Fondo Mutuo de libre inversión                                                                         |
| Fondo Mutuo SURA Multiactivo Conservador           | 9564-8  | 02/01/2018 | A, AC, AC-APV (APV), B, C (APV), D (APV), E, F, H (APV), I, J (APV), M, SURA | Fondo Mutuo de libre inversión                                                                         |
| Fondo Mutuo SURA Tendencias Globales               | 9986-4  | 03/03/2021 | A, AC, AC-APV (APV), B, C (APV), D (APV), E, F, H (APV), I, M, SURA          | Fondo Mutuo de libre inversión                                                                         |
| Fondo Mutuo SURA Estructurado UF Chile             | 10201-6 | 06/01/2022 | A, C (APV)                                                                   | Fondo Mutuo Estructurado                                                                               |

## C. Mercados en los que participa

- Administración de fondos mutuos de renta fija nacional, renta fija internacional, renta variable nacional, renta variable internacional, fondos balanceados y estructurados.
- Administración de fondo de inversión rescatables de renta fija nacional y renta variable internacional.
- Administración de fondos de inversión no rescatables de renta fija internacional, desarrollo, deuda privada y renta inmobiliaria.

## D. Investigación y Desarrollo

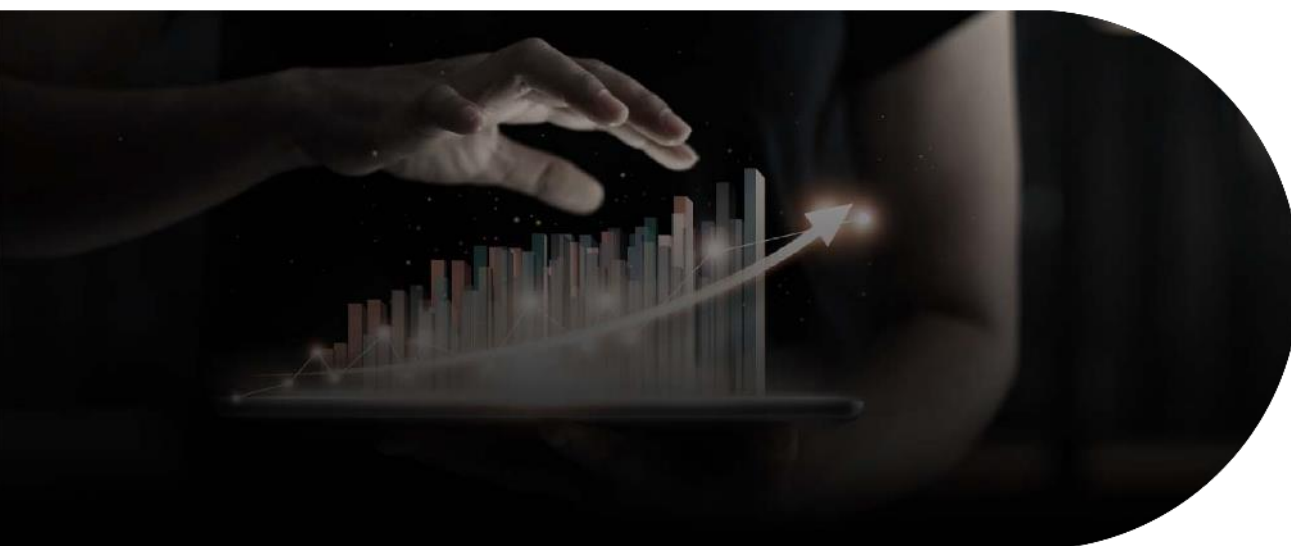
La Sociedad no ha incurrido en gastos de investigación y desarrollo.

## E. Factores de Riesgo

Los principales factores de riesgo provienen de riesgos operacionales que le signifiquen a la Sociedad incurrir en multas y gastos no presupuestados. Para mitigarlos, se cuenta con una estructura operativa y la Sociedad ha contratado sistemas computacionales que automatizan las operaciones y han sido probados por el mercado durante varios años. Adicionalmente, se cuenta con una estructura operativa con responsabilidades definidas y con manuales de procedimiento y de control de riesgo para todas las funciones críticas del negocio.

## F. Política de inversión y financiamiento

La Sociedad invierte todo su capital en fondos mutuos siguiendo los estándares de diversificación y control de riesgo que exige el grupo SURA a todas sus filiales.



07

**Información sobre  
filiales, coligadas  
e inversiones en  
otras sociedades.**

La Sociedad no tiene inversiones en empresas relacionadas y que representen filiales, coligadas o inversiones en otra sociedad.

---



08

Política de  
Dividendos.



La Sociedad distribuirá anualmente a sus accionistas, a prorrata de sus acciones, como dividendo en dinero, a lo menos el treinta por ciento (30%) de las utilidades líquidas de cada ejercicio.

En todo caso, el Directorio podrá, bajo la responsabilidad personal de los directores que concurren al acuerdo respectivo, distribuir dividendos provisorios durante el ejercicio con cargo a las utilidades del mismo, siempre que no hubiere pérdidas acumuladas.

**Al 31 de diciembre de 2021 la Sociedad no repartió dividendos provisorios.**

---



09

Remuneración al  
Director y  
Ejecutivos.

## Remuneraciones al Directorio

Durante el ejercicio 2021 los Directores percibieron M\$ 12.812 (\*) por concepto de dietas, mientras que en el ejercicio de 2020 percibieron M\$ 11.883.

(\*) Representa el promedio de lo pagado a los directores durante el ejercicio 2021. En conformidad con lo acordado en la Junta Ordinaria de Accionistas de abril 2021.



10



**Responsabilidad  
social y desarrollo  
sostenible.**

## A. Diversidad en el Directorio

### Número de personas por género

- El Directorio se compone de cuatro personas del género masculino y una persona del género femenino.

### Número de personas por nacionalidad

- El Directorio se compone de dos personas de nacional chilena y tres personas de nacionalidad extranjera.

### Número de personas por rango de edad

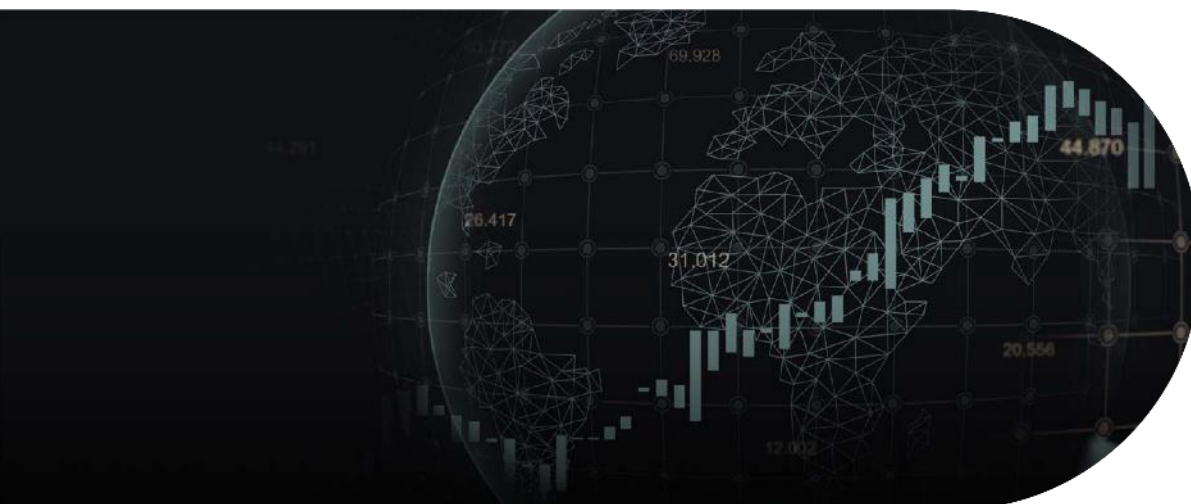
El Directorio se compone de:

- 1 persona con un rango de edad entre 30 a 40 años.
- 2 personas con un rango de edad entre 41 a 50 años.
- 2 personas con un rango de edad entre 61 a 70 años.

### Número de personas por antigüedad

El Directorio se compone de:

- 2 personas con una antigüedad menor a 3 años en el cargo.
- 2 personas con una antigüedad entre 3 y 6 años en el cargo.
- 1 persona con una antigüedad entre 7 y 8 años en el cargo.



## B. Diversidad en la Gerencia General y demás jefaturas que reportan a esta Gerencia o al Directorio

### Número de personas por género

- Hombres: 8
- Mujeres: 1

### Número de personas por nacionalidad

- Chilenos: 8
- Extranjeros: 1

### Número de personas por antigüedad

- Personas menores a 3 años en la organización: 5
- Personas entre 3 y 6 años en la organización: 4
- Personas entre 7 y 8 años en la organización: -

### Número de personas por rango de edad

- Personas menores a 30 años: -
- Personas entre 30 y 40 años: 4
- Personas entre 41 y 50 años: 3
- Personas entre 51 y 60 años: 2
- Personas entre 61 y 70 años: -
- Personas mayores a 71 años: -
- Personas entre 9 y 12 años en la organización: -
- Personas con más de 13 años en la organización: -

## C. Diversidad en la Organización

### Número de personas por género

- Hombres: 57
- Mujeres: 28

### Número de personas por nacionalidad

- Chilenos: 77
- Extranjeros: 8

### Número de personas por rango de edad

- Personas menores a 30 años: 24
- Personas entre 30 y 40 años: 46
- Personas entre 41 y 50 años: 11
- Personas entre 51 y 60 años: 4
- Personas entre 61 y 70 años: -
- Personas mayores a 71 años: -

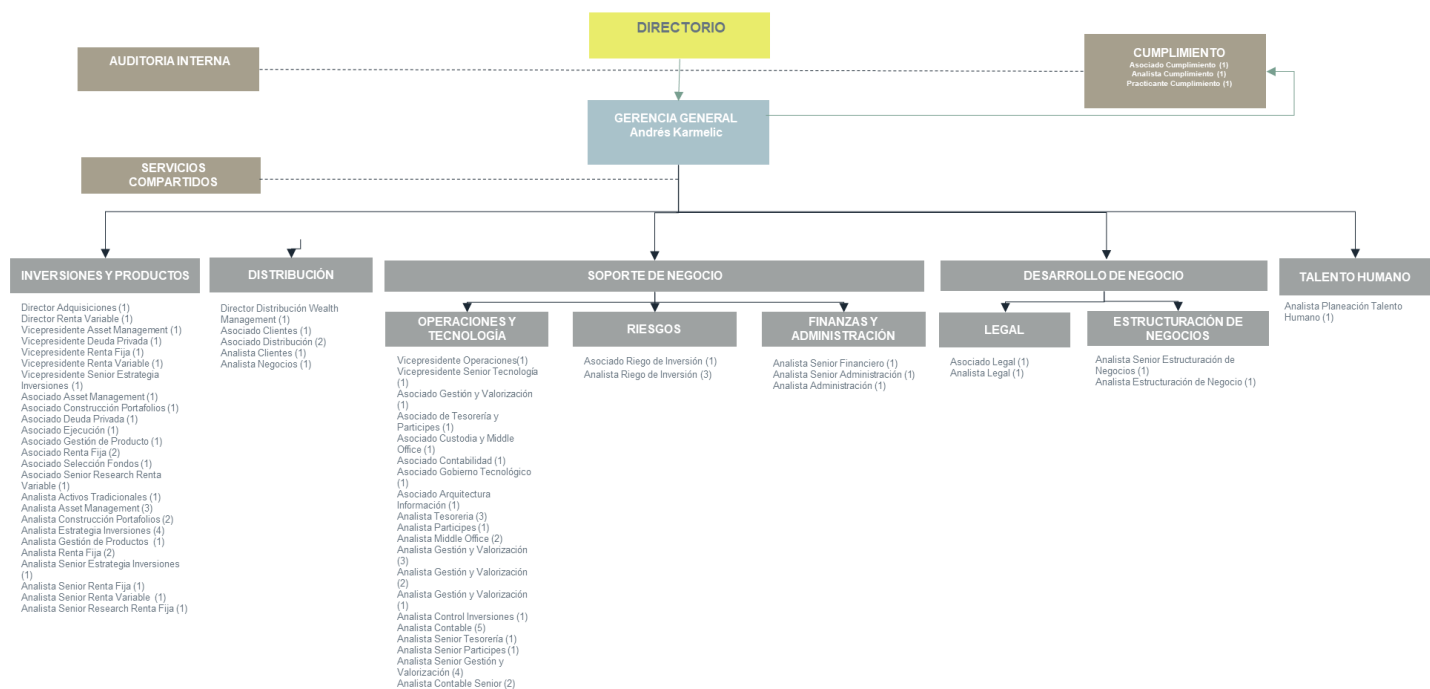
### Número de personas por antigüedad

- Personas menores a 3 años en la organización: 43
- Personas entre 3 y 6 años en la organización: 26
- Personas entre 7 y 8 años en la organización: 4
- Personas entre 9 y 12 años en la organización: 5
- Personas con más de 12 años en la organización: 7

# 11



## Administración de Personal.





12

Información sobre  
hechos relevantes  
o esenciales.

Con fecha **01 de marzo de 2021**, se comunica que en sesión extraordinaria de Directorio de la Sociedad Administradora celebrada el 26 de febrero de 2021, se tomó conocimiento y se aceptó la renuncia de Juan Alejandro Montero, al cargo de Director, la cual se hizo efectiva en ese momento.

Con fecha **18 de marzo de 2021**, se realizó citación a Junta Ordinaria de Accionistas.

Con fecha **30 de abril de 2021**, Acuerdos Junta Ordinaria de Accionistas, entre ellos se aprobó como empresa de auditoría externa la contratación de la firma EY Audit SpA.

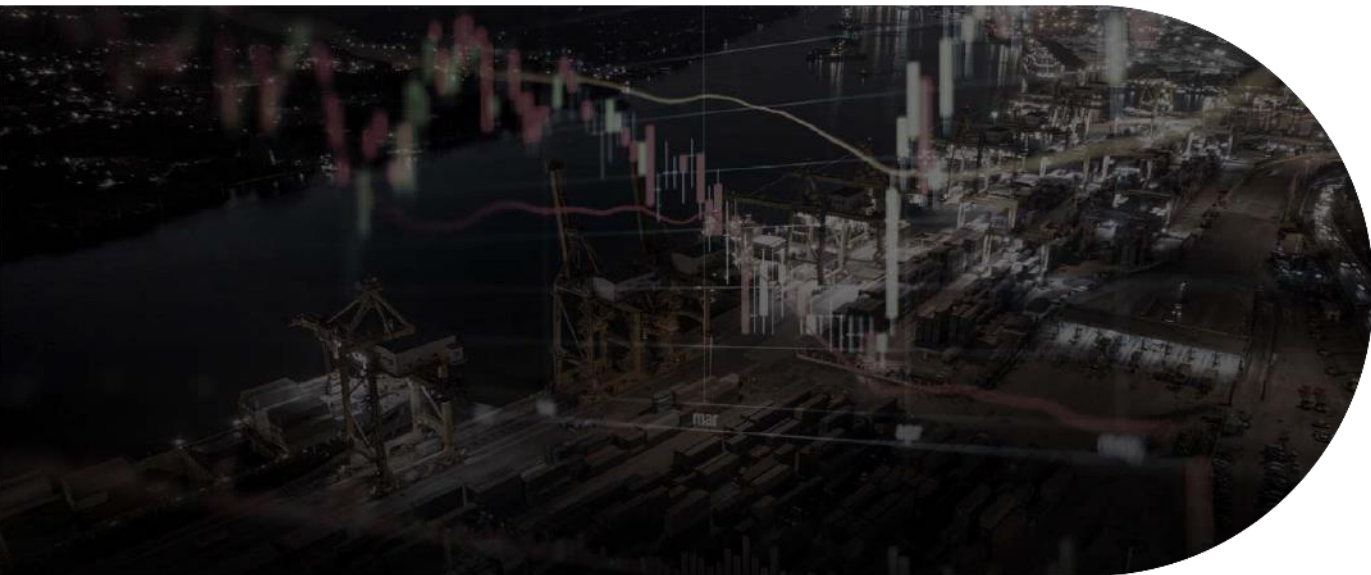
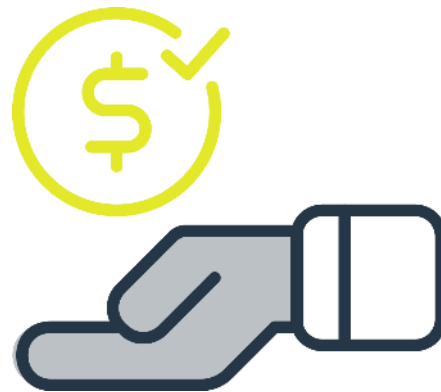


13

**Síntesis de  
comentarios y  
proposiciones  
de accionistas.**

Los accionistas  
**no tienen**  
**comentarios**  
**ni proposiciones**  
**que mencionar.**

---



14

Otros antecedentes  
económicos y  
financieros.

La Administradora **no tiene**  
**otros antecedentes**  
**económicos y financieros**  
**que mencionar.**





15

**Estados financieros  
de la Administradora  
General de Fondos  
SURA S.A.**

Estados Financieros

**ADMINISTRADORA GENERAL  
DE FONDOS SURA S.A.**

Santiago, Chile  
31 de diciembre de 2021 y 2020

## **Informe del Auditor Independiente**

Señores  
Accionistas y Directores de  
Administradora General de Fondos Sura S.A.:

Hemos efectuado una auditoría a los estados financieros adjuntos de Administradora General de Fondos Sura S.A., que comprenden los estados de situación financiera al 31 de diciembre de 2021 y 2020 y los correspondientes estados de resultados integrales, de cambios en el patrimonio y de flujos de efectivo por los años terminados en esas fechas y las correspondientes notas a los estados financieros.

### **Responsabilidad de la Administración por los estados financieros**

La Administración es responsable por la preparación y presentación razonable de estos estados financieros de acuerdo con Normas Internacionales de Información Financiera. Esta responsabilidad incluye el diseño, implementación y mantención de un control interno pertinente para la preparación y presentación razonable de estados financieros que estén exentos de representaciones incorrectas significativas, ya sea debido a fraude o error.

### **Responsabilidad del auditor**

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

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

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

## Opinión

En nuestra opinión, los mencionados estados financieros presentan razonablemente, en todos sus aspectos significativos, la situación financiera de Administradora General de Fondos Sura S.A. al 31 de diciembre de 2021 y 2020 y los resultados de sus operaciones y los flujos de efectivo por los años terminados en esas fechas de acuerdo con Normas Internacionales de Información Financiera.



Rodrigo Arroyo N.  
EY Audit SpA

Santiago, 04 de febrero de 2022

## Índice

|                                                                        |    |
|------------------------------------------------------------------------|----|
| Estados de Situación Financiera .....                                  | 2  |
| Estados de Resultados Financiera .....                                 | 3  |
| Estados de Resultados Financiera Integral.....                         | 4  |
| Estados de Cambios en el Patrimonio Neto .....                         | 5  |
| Estados de Flujos de Efectivo .....                                    | 7  |
| Notas a los Estados Financieros .....                                  | 8  |
| Nota 1 Información general.....                                        | 8  |
| Nota 2 Resumen de las principales políticas .....                      | 10 |
| Nota 2.1 Base de contabilización .....                                 | 10 |
| Nota 2.2 Período Cubierto .....                                        | 10 |
| Nota 2.3 Moneda funcional y de presentación .....                      | 10 |
| Nota 2.4 Estado de flujos de efectivo .....                            | 10 |
| Nota 2.5 Bases de consolidación.....                                   | 10 |
| Nota 2.6 Transacciones en moneda extranjera .....                      | 10 |
| Nota 2.7 Efectivo y equivalentes al efectivo.....                      | 10 |
| Nota 2.8 Uso de estimaciones y juicios contables criterios .....       | 10 |
| Nota 2.9 Deudores comerciales y otras cuentas a cobrar.....            | 10 |
| Nota 2.10 Activos Financieros .....                                    | 12 |
| Nota 2.11 Deterioro de activos.....                                    | 12 |
| Nota 2.12 Impuesto a la renta e impuestos diferidos .....              | 13 |
| Nota 2.13 Propiedades, planta y equipos .....                          | 13 |
| Nota 2.14 Activos intangibles distintos a la plusvalía .....           | 14 |
| Nota 2.15 Pasivos financieros .....                                    | 14 |
| Nota 2.16 Arrendamientos .....                                         | 14 |
| Nota 2.17 Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar..... | 14 |
| Nota 2.18 Cuentas por pagar a entidades relacionadas .....             | 14 |
| Nota 2.19 Provisiones .....                                            | 15 |
| Nota 2.20 Beneficios a los empleados .....                             | 15 |
| Nota 2.21 Capital.....                                                 | 15 |
| Nota 2.22 Ganancias por acción.....                                    | 15 |
| Nota 2.23 Dividendo mínimo.....                                        | 15 |
| Nota 2.24 Reconocimiento de ingresos.....                              | 15 |
| Nota 2.25 Reconocimiento de gastos .....                               | 15 |
| Nota 2.26 Bases de conversión .....                                    | 16 |
| Nota 2.27 Segmentos de operación .....                                 | 16 |
| Nota 2.28 Cambio contables .....                                       | 16 |
| Nota 2.29 Reclasificaciones .....                                      | 17 |

## Índice

|                                                                        |    |
|------------------------------------------------------------------------|----|
| Nota 3 Gestión de riesgo financiero .....                              | 17 |
| Nota 4 Nuevos pronunciamientos contables .....                         | 21 |
| Nota 5 Efectivo y efectivo equivalente .....                           | 25 |
| Nota 6 Otros activos financieros .....                                 | 26 |
| Nota 7 Otros activos no financieros .....                              | 26 |
| Nota 8 Deudores comerciales y otras cuentas a cobrar .....             | 26 |
| Nota 9 Impuestos por cobrar, por pagar e impuestos diferidos .....     | 27 |
| Nota 10 Propiedades, plantas y equipos .....                           | 29 |
| Nota 11 Activos por derecho de uso .....                               | 29 |
| Nota 12 Pasivos por arrendamientos corrientes y no corrientes .....    | 31 |
| Nota 13 Cuentas comerciales y otras cuentas por pagar corrientes ..... | 31 |
| Nota 14 Saldos y transacciones con partes relacionadas .....           | 31 |
| Nota 15 Otras provisiones .....                                        | 33 |
| Nota 16 Provisiones por beneficios a los empleados .....               | 33 |
| Nota 17 Capital .....                                                  | 34 |
| Nota 18 Ingresos de explotación .....                                  | 35 |
| Nota 19 Gastos de administración por su naturaleza .....               | 36 |
| Nota 20 Diferencia de cambio .....                                     | 36 |
| Nota 21 Costos de distribución .....                                   | 36 |
| Nota 22 Contingencias y juicios .....                                  | 37 |
| Nota 23 Sanciones .....                                                | 40 |
| Nota 24 Hechos relevantes .....                                        | 40 |
| Nota 25 Hechos posteriores .....                                       | 41 |

M\$ : Miles de pesos chilenos  
US\$ : Dólares estadounidenses  
UF : Unidades de fomento

Estados Financieros

**ADMINISTRADORA GENERAL  
DE FONDOS SURA S.A.**

31 de diciembre de 2021 y 2020

ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS SURA S.A.  
Estados de Situación Financiera al 31 de diciembre de 2021 y 2020.

| <b>Estados de Situación Financiera</b>                      |             | <b>31/12/2021</b> | <b>31/12/2020</b> |
|-------------------------------------------------------------|-------------|-------------------|-------------------|
| <b>ACTIVOS</b>                                              | <b>Nota</b> | <b>M\$</b>        | <b>M\$</b>        |
| <b><u>Activos corrientes</u></b>                            |             |                   |                   |
| Efectivo y equivalentes al efectivo                         | 5           | 7.003.690         | 6.152.356         |
| Otros activos financieros, corrientes                       | 6           | -                 | -                 |
| Otros activos no financieros, corrientes                    | 7           | 4.284             | 251.962           |
| Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar, corrientes | 8           | 1.989.722         | 1.832.114         |
| Cuentas por cobrar a entidades relacionadas, corrientes     | 14          | 95.511            | 103.395           |
| Activos por impuestos, corrientes                           | 9           | 241.947           | 230.802           |
| <b>Total de activos corrientes</b>                          |             | <b>9.335.154</b>  | <b>8.570.629</b>  |
| <b><u>Activos no corrientes</u></b>                         |             |                   |                   |
| Propiedades, planta y equipo                                | 10          | 584.460           | 438.027           |
| Activos por derecho de uso                                  | 11          | 290.294           | 430.743           |
| Activos por impuestos diferidos                             | 9           | -                 | 1.708.229         |
| <b>Total de activos no corrientes</b>                       |             | <b>874.754</b>    | <b>2.576.999</b>  |
| <b>Total de activos</b>                                     |             | <b>10.209.908</b> | <b>11.147.628</b> |

| <b>PASIVOS</b>                                                     | <b>Nota</b> | <b>31/12/2021</b> | <b>31/12/2020</b> |
|--------------------------------------------------------------------|-------------|-------------------|-------------------|
|                                                                    |             | <b>M\$</b>        | <b>M\$</b>        |
| <b><u>Pasivos corrientes</u></b>                                   |             |                   |                   |
| Otros pasivos financieros, corrientes                              |             | -                 | -                 |
| Pasivos por arrendamientos corrientes                              | 12          | -                 | -                 |
| Cuentas comerciales y otras cuentas por pagar, corrientes          | 13          | 1.330.982         | 162.890           |
| Cuentas por pagar a entidades relacionadas, corrientes             | 14          | 983.199           | 944.354           |
| Otras provisiones, corrientes                                      | 15          | 401.294           | 490.015           |
| Pasivos por impuestos, corrientes                                  | 9           | 292.615           | 293.460           |
| Provisiones por beneficios a los empleados, corrientes             | 16          | 1.267.988         | 1.020.891         |
| <b>Total de pasivos corrientes</b>                                 |             | <b>4.276.078</b>  | <b>2.911.610</b>  |
| <b><u>Pasivos no corrientes</u></b>                                |             |                   |                   |
| Otros pasivos financieros, no corrientes                           |             | -                 | -                 |
| Pasivos por arrendamientos no corrientes                           | 12          | 312.200           | 452.673           |
| Pasivo por impuestos diferidos                                     |             | -                 | -                 |
| <b>Total de pasivos no corrientes</b>                              |             | <b>312.200</b>    | <b>452.673</b>    |
| <b>Total pasivos</b>                                               |             | <b>4.588.278</b>  | <b>3.364.283</b>  |
| <b><u>Patrimonio</u></b>                                           |             |                   |                   |
| Capital emitido                                                    | 17          | 9.543.965         | 9.543.965         |
| Ganancias (pérdidas) acumuladas                                    | 17          | (3.874.921)       | (1.713.206)       |
| Otras reservas                                                     | 17          | (47.414)          | (47.414)          |
| <b>Patrimonio atribuible a los propietarios de la controladora</b> |             | <b>5.621.630</b>  | <b>7.783.345</b>  |
| Participaciones no controladoras                                   |             | -                 | -                 |
| <b>Patrimonio total</b>                                            |             | <b>5.621.630</b>  | <b>7.783.345</b>  |
| <b>Total de patrimonio y pasivos</b>                               |             | <b>10.209.908</b> | <b>11.147.628</b> |

Las notas adjuntas números 1 al 25 forman parte integral de estos Estados Financieros.

ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS SURA S.A.

Estados Financieros de Resultados Integrales entre el 01 de enero de 2021 y el 31 de diciembre de 2021, y entre el 01 de enero de 2020 y el 31 de diciembre de 2020.

| <b>Estados del Resultado</b>                                                 | <b>Nota</b> | <b>01/01/2021<br/>31/12/2021<br/>M\$</b> | <b>01/01/2020<br/>31/12/2020<br/>M\$</b> |
|------------------------------------------------------------------------------|-------------|------------------------------------------|------------------------------------------|
| Ingresos de actividades ordinarias                                           | 18          | 20.341.461                               | 20.548.397                               |
| Costo de ventas                                                              |             | -                                        | -                                        |
| <b>Ganancia bruta</b>                                                        |             | <b>20.341.461</b>                        | <b>20.548.397</b>                        |
| Costos de distribución                                                       | 21          | (12.070.073)                             | (12.190.950)                             |
| Gasto de administración                                                      | 19          | (8.788.240)                              | (9.140.599)                              |
| Otras ganancias (pérdidas)                                                   |             | -                                        | -                                        |
| Ingresos financieros                                                         |             | 65.412                                   | 74.829                                   |
| Costos financieros                                                           |             | -                                        | (4.617)                                  |
| Diferencias de cambio                                                        | 20          | 746                                      | (11.375)                                 |
| <b>Ganancia (pérdida), antes de impuestos</b>                                |             | <b>(450.694)</b>                         | <b>(724.315)</b>                         |
| Gasto por impuestos a las ganancias                                          | 9           | (1.711.021)                              | 266.968                                  |
| <b>Ganancia (pérdida) procedente de operaciones continuadas</b>              | <b>17</b>   | <b>(2.161.715)</b>                       | <b>(457.347)</b>                         |
| Ganancia (pérdida) procedente de operaciones discontinuadas                  |             | -                                        | -                                        |
| <b>Ganancia (pérdida)</b>                                                    |             | <b>(2.161.715)</b>                       | <b>(457.347)</b>                         |
| <u>Ganancia (pérdida), atribuible a:</u>                                     |             |                                          |                                          |
| Ganancia (pérdida), atribuible a los propietarios de la controladora         |             | (2.161.715)                              | (457.347)                                |
| Ganancia (pérdida), atribuible a participaciones no controladoras            |             | -                                        | -                                        |
| <b>Ganancia (pérdida)</b>                                                    |             | <b>(2.161.715)</b>                       | <b>(457.347)</b>                         |
| <u>Ganancias por acción</u>                                                  |             |                                          |                                          |
| Ganancia por acción básica                                                   |             | -                                        | -                                        |
| Ganancia (pérdida) por acción básica en operaciones continuadas              |             | -                                        | -                                        |
| Ganancia (pérdidas) por acción básica en operaciones discontinuadas          |             | -                                        | -                                        |
| <b>Ganancia (pérdida) por acción básica</b>                                  |             | <b>-</b>                                 | <b>-</b>                                 |
| <u>Ganancias por acción diluidas</u>                                         |             |                                          |                                          |
| Ganancias (pérdida) diluida por acción procedente de operaciones continuadas |             | -                                        | -                                        |
|                                                                              |             | -                                        | -                                        |
| <b>Ganancias (pérdida) diluida por acción</b>                                |             | <b>-</b>                                 | <b>-</b>                                 |

Las notas adjuntas números 1 al 25 forman parte integral de estos Estados Financieros.

ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS SURA S.A.

Estados Financieros de Resultados Integrales entre el 01 de enero de 2021 y el 31 de diciembre de 2021, y entre el 01 de enero de 2020 y el 31 de diciembre de 2020.

| <b>Estados del Resultado Integral</b>                                                                             | <b>01/01/2021<br/>31/12/2021<br/>M\$</b> | <b>01/01/2020<br/>31/12/2020<br/>M\$</b> |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------|------------------------------------------|
| <b>Ganancia (pérdida)</b>                                                                                         | <b>(2.161.715)</b>                       | <b>(457.347)</b>                         |
| Componentes de otro resultado integral, antes de impuestos                                                        | -                                        | -                                        |
| Diferencias de cambio por conversión                                                                              | -                                        | -                                        |
| Ganancias (pérdidas) por diferencias de cambio de conversión, antes de impuestos                                  | -                                        | -                                        |
| Ajustes de reclasificación en diferencias de cambio de conversión, antes de impuestos                             | -                                        | -                                        |
| <b>Otro resultado integral, antes de impuestos, diferencias de cambio por conversión</b>                          | <b>-</b>                                 | <b>-</b>                                 |
| Activos financieros disponibles para la venta                                                                     | -                                        | -                                        |
| Ganancias (pérdidas) por nuevas mediciones de activos financieros disponibles para la venta, antes de impuestos   | -                                        | -                                        |
| Ajustes de reclasificación, activos financieros disponibles para la venta, antes de impuestos                     | -                                        | -                                        |
| <b>Otro resultado integral, antes de impuestos, activos financieros disponibles para la venta</b>                 | <b>-</b>                                 | <b>-</b>                                 |
| Coberturas del flujo de efectivo                                                                                  | -                                        | -                                        |
| Ganancias (pérdidas) por coberturas de flujos de efectivo, antes de impuestos                                     | -                                        | -                                        |
| Ajustes de reclasificación en coberturas de flujos de efectivo, antes de impuestos                                | -                                        | -                                        |
| Ajustes por importes transferidos al importe inicial en libros de las partidas cubiertas                          | -                                        | -                                        |
| <b>Otro resultado integral, antes de impuestos, coberturas del flujo de efectivo</b>                              | <b>-</b>                                 | <b>-</b>                                 |
| Otro resultado integral, antes de impuestos, ganancias (pérdidas) de inversiones en instrumentos de patrimonio    | -                                        | -                                        |
| Otro resultado integral, antes de impuestos, ganancias (pérdidas) por revaluación                                 | -                                        | -                                        |
| <b>Otros componentes de otro resultado integral, antes de impuestos</b>                                           | <b>-</b>                                 | <b>-</b>                                 |
| Impuesto a las ganancias relacionado con componentes de otro resultado integral                                   | -                                        | -                                        |
| Impuesto a las ganancias relacionado con diferencias de cambio de conversión de otro resultado integral           | -                                        | -                                        |
| Impuesto a las ganancias relacionado con inversiones en instrumentos de patrimonio de otro resultado integral     | -                                        | -                                        |
| Impuesto a las ganancias relacionado con activos financieros disponibles para la venta de otro resultado integral | -                                        | -                                        |
| Impuesto a las ganancias relacionado con coberturas de flujos de efectivo de otro resultado integral              | -                                        | -                                        |
| Impuesto a las ganancias relacionado con cambios en el superávit de revaluación de otro resultado integral        | -                                        | -                                        |
| <b>Suma impuestos a las ganancias relacionados con componentes de otro resultado Integral</b>                     | <b>-</b>                                 | <b>-</b>                                 |
| <b>Otro resultado integral</b>                                                                                    | <b>-</b>                                 | <b>-</b>                                 |
| <b>Resultado integral total</b>                                                                                   | <b>(2.161.715)</b>                       | <b>(457.347)</b>                         |
| Resultado integral atribuible a:                                                                                  | -                                        | -                                        |
| <b>Resultado integral atribuible a los propietarios de la controladora</b>                                        | <b>(2.161.715)</b>                       | <b>(457.347)</b>                         |
| Resultado integral atribuible a participaciones no controladoras                                                  | -                                        | -                                        |
| <b>Resultado integral total</b>                                                                                   | <b>(2.161.715)</b>                       | <b>(457.347)</b>                         |

Las notas adjuntas números 1 al 25 forman parte integral de estos Estados Financieros.

ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS SURA S.A.  
Estados de Cambios en el Patrimonio al 31 de diciembre de 2021 y 2020.

Estado de Cambios en el Patrimonio al 31 de diciembre de 2021 (cifras en miles de pesos).

|                                                                                                              | Capital emitido | Primas de emisión | Acciones propias en cartera | Otras participaciones en el patrimonio | Superávit de Revaluación | Reservas por diferencias de cambio por conversión | Reservas de coberturas de flujo de caja | Reservas de ganancias y pérdidas por planes de beneficios definidos | Reservas de ganancias o pérdidas en la remediación de activos financieros disponibles para la venta | Otras reservas varias | Otras reservas | Ganancias (pérdidas) acumuladas | Patrimonio atribuible a los propietarios de la controladora | Participación es no controladoras | Patrimonio total |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|-------------------|-----------------------------|----------------------------------------|--------------------------|---------------------------------------------------|-----------------------------------------|---------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|----------------|---------------------------------|-------------------------------------------------------------|-----------------------------------|------------------|
| Saldo Inicial Periodo Actual 01/01/2021                                                                      | 9.543.965       | -                 | -                           | -                                      | -                        | -                                                 | -                                       | -                                                                   | -                                                                                                   | -                     | (47.414)       | (1.713.206)                     | 7.783.345                                                   | -                                 | 7.783.345        |
| Incremento (disminución) por cambios en políticas contables                                                  | -               | -                 | -                           | -                                      | -                        | -                                                 | -                                       | -                                                                   | -                                                                                                   | -                     | -              | -                               | -                                                           | -                                 | -                |
| Incremento (disminución) por correcciones de errores                                                         | -               | -                 | -                           | -                                      | -                        | -                                                 | -                                       | -                                                                   | -                                                                                                   | -                     | -              | -                               | -                                                           | -                                 | -                |
| Saldo Inicial Re expresado                                                                                   | 9.543.965       | -                 | -                           | -                                      | -                        | -                                                 | -                                       | -                                                                   | -                                                                                                   | -                     | (47.414)       | (1.713.206)                     | 7.783.345                                                   | -                                 | 7.783.345        |
| Cambios en patrimonio                                                                                        |                 |                   |                             |                                        |                          |                                                   |                                         |                                                                     |                                                                                                     |                       |                |                                 |                                                             |                                   |                  |
| Resultado Integral                                                                                           |                 |                   |                             |                                        |                          |                                                   |                                         |                                                                     |                                                                                                     |                       |                |                                 |                                                             |                                   |                  |
| Ganancia (pérdida)                                                                                           | -               | -                 | -                           | -                                      | -                        | -                                                 | -                                       | -                                                                   | -                                                                                                   | -                     | -              | (2.161.715)                     | (2.161.715)                                                 | -                                 | (2.161.715)      |
| Otro resultado integral                                                                                      | -               | -                 | -                           | -                                      | -                        | -                                                 | -                                       | -                                                                   | -                                                                                                   | -                     | -              | -                               | -                                                           | -                                 | -                |
| Resultado integral                                                                                           | -               | -                 | -                           | -                                      | -                        | -                                                 | -                                       | -                                                                   | -                                                                                                   | -                     | -              | (2.161.715)                     | (2.161.715)                                                 | -                                 | (2.161.715)      |
| Emisión de patrimonio                                                                                        | -               | -                 | -                           | -                                      | -                        | -                                                 | -                                       | -                                                                   | -                                                                                                   | -                     | -              | -                               | -                                                           | -                                 | -                |
| Dividendos                                                                                                   | -               | -                 | -                           | -                                      | -                        | -                                                 | -                                       | -                                                                   | -                                                                                                   | -                     | -              | -                               | -                                                           | -                                 | -                |
| Incremento (disminución) por otras aportaciones de los propietarios                                          | -               | -                 | -                           | -                                      | -                        | -                                                 | -                                       | -                                                                   | -                                                                                                   | -                     | -              | -                               | -                                                           | -                                 | -                |
| Incremento (disminución) por otras distribuciones a los propietarios                                         | -               | -                 | -                           | -                                      | -                        | -                                                 | -                                       | -                                                                   | -                                                                                                   | -                     | -              | -                               | -                                                           | -                                 | -                |
| Incremento (disminución) por transferencias y otros cambios                                                  | -               | -                 | -                           | -                                      | -                        | -                                                 | -                                       | -                                                                   | -                                                                                                   | -                     | -              | -                               | -                                                           | -                                 | -                |
| Incremento (disminución) por transacciones de acciones en cartera                                            | -               | -                 | -                           | -                                      | -                        | -                                                 | -                                       | -                                                                   | -                                                                                                   | -                     | -              | -                               | -                                                           | -                                 | -                |
| Incremento (disminución) por cambios en la participación de subsidiarias que no impliquen pérdida de control | -               | -                 | -                           | -                                      | -                        | -                                                 | -                                       | -                                                                   | -                                                                                                   | -                     | -              | -                               | -                                                           | -                                 | -                |
| Total de cambios en patrimonio                                                                               | -               | -                 | -                           | -                                      | -                        | -                                                 | -                                       | -                                                                   | -                                                                                                   | -                     | -              | (2.161.715)                     | (2.161.715)                                                 | -                                 | (2.161.715)      |
| Saldo Final Periodo Actual 31/12/2021                                                                        | 9.543.965       | -                 | -                           | -                                      | -                        | -                                                 | -                                       | -                                                                   | -                                                                                                   | -                     | (47.414)       | (3.874.921)                     | 5.621.630                                                   | -                                 | 5.621.630        |

Las notas adjuntas números 1 al 25 forman parte integral de estos Estados Financieros.

ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS SURA S.A.  
Estados de Cambios en el Patrimonio al 31 de diciembre de 2021 y 2020.

Estado de Cambios en el Patrimonio al 31 de diciembre de 2020 (cifras en miles de pesos).

|                                                                                                              | Capital emitido | Primas de emisión | Acciones propias en cartera | Otras participaciones en el patrimonio | Superávit de Revaluación | Reservas por diferencias de cambio por conversión | Reservas de coberturas de flujo de caja | Reservas de ganancias y pérdidas por planes de beneficios definidos | Reservas de ganancias o pérdidas en la remediación de activos financieros disponibles para la venta | Otras reservas varias | Otras reservas | Ganancias (pérdidas) acumuladas | Patrimonio atribuible a los propietarios de la controladora | Participaciones no controladoras | Patrimonio total |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|-------------------|-----------------------------|----------------------------------------|--------------------------|---------------------------------------------------|-----------------------------------------|---------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|----------------|---------------------------------|-------------------------------------------------------------|----------------------------------|------------------|
| Saldo Inicial Periodo Actual 01/01/2020                                                                      | 9.543.965       | -                 | -                           | -                                      | -                        | -                                                 | -                                       | -                                                                   | -                                                                                                   | -                     | (47.414)       | (1.255.859)                     | 8.240.692                                                   | -                                | 8.240.692        |
| Incremento (disminución) por cambios en políticas contables                                                  | -               | -                 | -                           | -                                      | -                        | -                                                 | -                                       | -                                                                   | -                                                                                                   | -                     | -              | -                               | -                                                           | -                                | -                |
| Incremento (disminución) por correcciones de errores                                                         | -               | -                 | -                           | -                                      | -                        | -                                                 | -                                       | -                                                                   | -                                                                                                   | -                     | -              | -                               | -                                                           | -                                | -                |
| Saldo Inicial Re expresado                                                                                   | 9.543.965       | -                 | -                           | -                                      | -                        | -                                                 | -                                       | -                                                                   | -                                                                                                   | -                     | (47.414)       | (1.255.859)                     | 8.240.692                                                   | -                                | 8.240.692        |
| Cambios en patrimonio                                                                                        |                 |                   |                             |                                        |                          |                                                   |                                         |                                                                     |                                                                                                     |                       |                |                                 |                                                             |                                  |                  |
| Resultado Integral                                                                                           |                 |                   |                             |                                        |                          |                                                   |                                         |                                                                     |                                                                                                     |                       |                |                                 |                                                             |                                  |                  |
| Ganancia (pérdida)                                                                                           | -               | -                 | -                           | -                                      | -                        | -                                                 | -                                       | -                                                                   | -                                                                                                   | -                     | -              | (457.347)                       | (457.347)                                                   | -                                | (457.347)        |
| Otro resultado integral                                                                                      | -               | -                 | -                           | -                                      | -                        | -                                                 | -                                       | -                                                                   | -                                                                                                   | -                     | -              | -                               | -                                                           | -                                | -                |
| Resultado integral                                                                                           | -               | -                 | -                           | -                                      | -                        | -                                                 | -                                       | -                                                                   | -                                                                                                   | -                     | -              | (457.347)                       | (457.347)                                                   | -                                | (457.347)        |
| Emisión de patrimonio                                                                                        | -               | -                 | -                           | -                                      | -                        | -                                                 | -                                       | -                                                                   | -                                                                                                   | -                     | -              | -                               | -                                                           | -                                | -                |
| Dividendos                                                                                                   | -               | -                 | -                           | -                                      | -                        | -                                                 | -                                       | -                                                                   | -                                                                                                   | -                     | -              | -                               | -                                                           | -                                | -                |
| Incremento (disminución) por otras aportaciones de los propietarios                                          | -               | -                 | -                           | -                                      | -                        | -                                                 | -                                       | -                                                                   | -                                                                                                   | -                     | -              | -                               | -                                                           | -                                | -                |
| Incremento (disminución) por otras distribuciones a los propietarios                                         | -               | -                 | -                           | -                                      | -                        | -                                                 | -                                       | -                                                                   | -                                                                                                   | -                     | -              | -                               | -                                                           | -                                | -                |
| Incremento (disminución) por transferencias y otros cambios                                                  | -               | -                 | -                           | -                                      | -                        | -                                                 | -                                       | -                                                                   | -                                                                                                   | -                     | -              | -                               | -                                                           | -                                | -                |
| Incremento (disminución) por transacciones de acciones en cartera                                            | -               | -                 | -                           | -                                      | -                        | -                                                 | -                                       | -                                                                   | -                                                                                                   | -                     | -              | -                               | -                                                           | -                                | -                |
| Incremento (disminución) por cambios en la participación de subsidiarias que no impliquen pérdida de control | -               | -                 | -                           | -                                      | -                        | -                                                 | -                                       | -                                                                   | -                                                                                                   | -                     | -              | -                               | -                                                           | -                                | -                |
| Total de cambios en patrimonio                                                                               | -               | -                 | -                           | -                                      | -                        | -                                                 | -                                       | -                                                                   | -                                                                                                   | -                     | -              | (457.347)                       | (457.347)                                                   | -                                | (457.347)        |
| Saldo Final Periodo Actual 31/12/2020                                                                        | 9.543.965       | -                 | -                           | -                                      | -                        | -                                                 | -                                       | -                                                                   | -                                                                                                   | -                     | (47.414)       | (1.713.206)                     | 7.783.345                                                   | -                                | 7.783.345        |

Las notas adjuntas números 1 al 25 forman parte integral de estos Estados Financieros.

ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS SURA S.A.  
Estados de Flujos de Efectivo al 31 de diciembre de 2021 y 2020.

| Estado de Flujos de Efectivo                                                                               | Nota     | 31/12/2021<br>M\$ | 31/12/2020<br>M\$  |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------|-------------------|--------------------|
| <b><u>Flujos de Efectivo procedentes de (utilizados en) actividades de operación</u></b>                   |          |                   |                    |
| Clases de cobros por actividades de operación                                                              |          |                   |                    |
| Cobros procedentes de venta de bienes y prestación de servicios                                            |          | 22.984.206        | 23.891.428         |
| Otros cobros por actividades de operación                                                                  |          | 7.588             | 6.783              |
| Clases de pagos                                                                                            |          |                   |                    |
| Pagos a proveedores por el suministro de bienes y servicios                                                |          | (15.867.394)      | (18.967.199)       |
| Pagos a y por cuenta de los empleados                                                                      |          | (4.060.595)       | (3.882.528)        |
| Intereses pagados                                                                                          |          | -                 | -                  |
| Intereses recibidos                                                                                        |          | -                 | -                  |
| Impuestos a las ganancias reembolsados (pagados)                                                           |          | -                 | -                  |
| Otras entradas (salidas) de efectivo                                                                       |          | (1.778.362)       | (1.651.941)        |
| <b>Flujos de Efectivo netos procedentes de (utilizados en) actividades de operación</b>                    |          | <b>1.285.443</b>  | <b>(603.457)</b>   |
| <b><u>Flujos de Efectivo procedentes de (utilizados en) actividades de inversión</u></b>                   |          |                   |                    |
| Compras de propiedades, planta y equipo, clasificados como actividades de inversión                        |          | (429.588)         | (523.915)          |
| Importes procedentes de ventas de propiedades, planta y equipo, clasificados como actividades de inversión |          | -                 | -                  |
| Compras de activos intangibles, clasificados como actividades de inversión                                 |          | -                 | -                  |
| Otras entradas (salidas) de efectivo                                                                       |          | -                 | -                  |
| <b>Flujos de Efectivo netos procedentes de (utilizados en) actividades de inversión</b>                    |          | <b>(429.588)</b>  | <b>(523.915)</b>   |
| <b><u>Flujos de Efectivo procedentes de (utilizados en) actividades de financiación</u></b>                |          |                   |                    |
| Importes procedentes de préstamos de corto plazo                                                           |          | -                 | -                  |
| Préstamos de entidades relacionadas                                                                        |          | -                 | -                  |
| Pagos de pasivos por arrendamientos                                                                        |          | -                 | (211.401)          |
| Dividendos pagados                                                                                         |          | -                 | -                  |
| <b>Flujos de Efectivo netos procedentes de (utilizados en) actividades de financiación</b>                 |          | <b>-</b>          | <b>(211.401)</b>   |
| <b>Incremento neto (disminución) en el efectivo y equivalentes al efectivo</b>                             |          | <b>855.855</b>    | <b>(1.338.773)</b> |
| Efectos de la variación en la tasa de cambio sobre el efectivo y equivalentes al efectivo                  | 20       | (4.521)           | (5.926)            |
| <b>Incremento (disminución) neto de efectivo y equivalentes al efectivo</b>                                |          | <b>851.334</b>    | <b>(1.344.699)</b> |
| <b>Efectivo y equivalentes al efectivo al principio del periodo</b>                                        | <b>5</b> | <b>6.152.356</b>  | <b>7.497.055</b>   |
| <b>Efectivo y equivalentes al efectivo al final del periodo</b>                                            | <b>5</b> | <b>7.003.690</b>  | <b>6.152.356</b>   |

Las notas adjuntas números 1 al 25 forman parte integral de estos Estados Financieros.

## **Nota 1 - Información General**

La Sociedad se constituyó en Chile con fecha 09 de julio de 2008 y fue autorizada por la Comisión para el Mercado Financiero - CMF (Ex Superintendencia de Valores y Seguros - SVS) con fecha 13 de octubre de 2008. Su dirección es Av. Apoquindo 4820, oficina 901, Las Condes, Santiago.

La Sociedad está sujeta a normativa jurídica especial, contenida en la Ley de Valores, y a la fiscalización de la Comisión para el Mercado Financiero - CMF. Tiene como objetivo la administración de fondos mutuos, fondos de inversión, fondos de inversión de capital extranjero, fondos para la vivienda y cualquier otro tipo de fondos regidos por la Ley N° 20.712 sobre Administración de fondos de terceros y carteras individuales y cuya fiscalización sea encomendada a la Comisión para el Mercado Financiero - CMF, otro objetivo de la Sociedad es la Administración de cartera de terceros. En consecuencia, la Sociedad podrá administrar uno o más tipos o especies de fondos de los referidos anteriormente y realizar además todas las actividades complementarias que sean autorizadas por la Comisión para el Mercado Financiero - CMF para esta clase de sociedades.

El controlador de la Sociedad es SURA Asset Management Chile S.A., sociedad de inversión chilena, con una participación del 99,9999% del capital accionario controlado directamente.

Los fondos mutuos administrados por la Sociedad Administradora al 31 de diciembre de 2021 son los siguientes:

### **Fondos Mutuos**

Fondo Mutuo SURA Renta Bonos Chile  
Fondo Mutuo SURA Renta Deposito Chile  
Fondo Mutuo SURA Acciones Chile MID CAP  
Fondo Mutuo SURA Selección Global  
Fondo Mutuo SURA Estrategia Conservadora  
Fondo Mutuo SURA Estrategia Equilibrada  
Fondo Mutuo SURA Estrategia Activa  
Fondo Mutuo SURA Renta Internacional  
Fondo Mutuo SURA Selección Acciones Chile  
Fondo Mutuo SURA Acciones Chile Calificado  
Fondo Mutuo SURA Selección Acciones LATAM  
Fondo Mutuo SURA Acciones Alianza Pacifico  
Fondo Mutuo SURA Selección de Acciones USA  
Fondo Mutuo SURA Renta Corporativa Largo Plazo  
Fondo Mutuo SURA Selección Acciones Emergentes  
Fondo Mutuo SURA Selección Acciones Asia Emergente  
Fondo Mutuo SURA Renta Activa Chile  
Fondo Mutuo SURA Renta Local UF  
Fondo Mutuo SURA Renta Corto Plazo Chile  
Fondo Mutuo SURA Renta Nominal Chile  
Fondo Mutuo SURA Multiactivo Agresivo  
Fondo Mutuo SURA Multiactivo Moderado  
Fondo Mutuo SURA Multiactivo Conservador  
Fondo Mutuo SURA Tendencias Globales

**Nota1 - Información General (continuación)**

Los Fondos de Inversión administrados por la Sociedad Administradora al 31 de diciembre de 2021 son los siguientes:

**Fondos de Inversión**

Fondo de Inversión SURA Renta Inmobiliaria  
Fondo de Inversión SURA Renta Inmobiliaria II  
Fondo de Inversión SURA Renta Inmobiliaria III  
Fondo de Inversión SURA AM Desarrollo Inmobiliario Proyectos Chile  
Fondo de Inversión SURA Deuda Chile Largo Plazo  
Fondo de Inversión SURA Acciones Emergentes  
Fondo de Inversión SURA Acciones Estados Unidos  
Fondo de Inversión SURA Deuda Latam UF  
Fondo de Inversión SURA Deuda Latam CLP  
Fondo de Inversión SURA Acciones Globales  
Fondo de Inversión SURA Deuda Corporativa Latinoamericana USD  
Fondo de Inversión SURA Deuda Privada  
Fondo de Inversión SURA Deuda Chile Median Plazo  
Fondo de Inversión SURA Renta Inmobiliaria MX  
Fondo de Inversión SURA Capital Inmobiliario Chile  
Fondo de Inversión SURA Renta Residencial Chile  
Fondo de Inversión SURA Deuda Privada Global  
Fondo de Inversión SURA Deuda Real Estate Global

La Administradora mantiene los siguientes mandatos por administración de cartera de terceros al 31 de diciembre de 2021:

**Mandatos**

Chubb Seguros de Vida Chile S.A.  
Chubb Seguros Chile S.A.  
Seguros de Vida Suramericana S.A.  
Seguros Generales Suramericana S.A.  
Seguros de Vida Sura S.A.  
Sura Asset Management Chile S.A.  
Orion Seguros Generales S.A.  
Camara Chilena de la Construcción A.G.  
Segchile Seguros Generales S.A.  
Banchile Seguros de Vida S.A.

Los presentes Estados Financieros han sido aprobados por el Directorio en sesión de fecha 04 de febrero de 2022.

## **Nota 2 - Resumen de las principales políticas contables**

### **Bases de preparación**

#### **2.1) Bases de contabilización**

Los presentes Estados Financieros han sido formulados de acuerdo con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF). En la preparación de los Estados Financieros la sociedad aplicó las disposiciones establecidas en las normas emitidas por la Comisión para el Mercado Financiero, las cuales consideran como principio básico los supuestos y criterios contables establecidos por las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF).

#### **2.2) Período cubierto**

Los presentes Estados Financieros comprenden los Estados de Situación Financiera al 31 de diciembre de 2021 y 31 de diciembre 2020, los Estados de Resultados Integrales, Estados de Cambios en el Patrimonio y Estados de Flujos de Efectivo por los períodos comprendidos entre el 1 de enero y 31 de diciembre de 2021 y 2020.

#### **2.3) Moneda funcional y de presentación**

La Sociedad, de acuerdo con la aplicación de la Norma Internacional de Contabilidad “NIC 21”, ha definido como su moneda funcional el peso chileno, la cual es la moneda del entorno económico en el cual opera. Además, es la moneda en que la Sociedad registra sus ingresos y liquida sus gastos.

La moneda de presentación de los presentes Estados Financieros es el peso chileno.

#### **2.4) Estado de Flujos de Efectivo**

Bajo flujos originados por actividades de operación, se incluyen todos aquellos Flujos de Efectivo relacionados con el giro social.

#### **2.5) Bases de consolidación**

De acuerdo con lo establecido en IFRS 10, para efectos de consolidación es necesario evaluar el rol que ejerce la Administradora respecto a los Fondos que administra debiendo determinar si dicho rol es de Agente o Principal. Esta determinación debe considerar los siguientes aspectos:

- El alcance de su autoridad para tomar decisiones sobre la participada.
- Los derechos mantenidos por otras partes.
- La remuneración a la que tiene derecho de acuerdo con los acuerdos de remuneración.
- La exposición de quien toma decisiones a la variabilidad de los rendimientos procedentes de otras participaciones que mantiene en la participada.

La Sociedad gestiona y administra activos mantenidos en fondos comunes de inversión y otros medios de inversión a nombre de los inversores. La Sociedad percibe una remuneración acorde al servicio prestado y de acuerdo con las condiciones de mercado. Los Fondos administrados son de propiedad de terceros y por tanto no se incluyen en el Estado de Situación Financiera de la Sociedad. La Sociedad actúa en nombre y a beneficio de los inversores, actuando en dicha relación como Agente. Bajo dicha categoría y según lo dispone en la norma ya mencionada, no controla dichos Fondos cuando ejerce su autoridad para tomar decisiones. Por lo tanto, al 31 de diciembre de 2021 y 31 de diciembre 2020, la Sociedad actúa como Agente en relación a los Fondos y, por ende, no realiza consolidación de Estados Financieros con ninguno de los Fondos administrados.

## **Nota 2 - Resumen de las principales políticas contables (continuación)**

### **Bases de preparación (continuación)**

#### **2.6) Transacciones en moneda extranjera**

Las transacciones en monedas extranjeras son registradas al tipo de cambio de la respectiva moneda funcional utilizando los tipos de cambio vigentes en la fecha de transacción. Al cierre de cada estado de situación financiera, los activos y pasivos monetarios denominados en monedas extranjeras son traducidas al tipo de cambio vigente de la respectiva moneda. Las diferencias de cambio originadas, tanto en la liquidación de operaciones en moneda extranjera, como en la valorización de los activos y pasivos monetarios en moneda extranjera, se incluyen en el estado de resultados en la cuenta diferencia de cambio.

#### **2.7) Efectivo y equivalentes al efectivo**

El efectivo y equivalentes al efectivo incluyen aquellos activos financieros de liquidez inmediata, como dineros en caja y cuentas corrientes bancarias. Estas partidas se registran a su costo histórico, que no difiere significativamente de su valor de realización.

#### **2.8) Uso de estimaciones y juicios contables criterios**

La preparación de los Estados Financieros requiere que la administración realice juicios, estimaciones y supuestos que afecten la aplicación de las políticas de contabilidad y los montos de activos, pasivos, ingresos y gastos presentados. Los resultados reales pueden diferir de estas estimaciones.

Las principales estimaciones determinadas por la Sociedad son:

- Vida útil de los activos fijos e intangibles, ver nota 10.
- Análisis de recuperabilidad y determinación de activos por impuestos diferidos, ver nota 9.
- Provisiones y determinación de deterioro.
- Valor razonable de activos y pasivos financieros.

Al cierre del período, la Administración estima que las pérdidas tributarias que originan impuestos diferidos serán reversadas en el mediano plazo, conforme al plan de negocio de la Sociedad.

La Administración no ha efectuado otras estimaciones y juicios relevantes para incertidumbres críticas sobre la vida útil de los activos fijos e intangibles, compromisos y contingencias y valor razonable de activos y pasivos financieros.

#### **2.9) Deudores comerciales y otras cuentas a cobrar**

Corresponde básicamente a remuneraciones por cobrar a los Fondos Mutuos administrados, establecidas según Reglamento Interno de cada Fondo. Se reconocen inicialmente al valor nominal y posteriormente a su costo amortizado de acuerdo con el método del tipo de interés efectivo. Sin embargo, dado el breve plazo a su vencimiento, las diferencias entre valor nominal y el valor justo no son significativas, por lo que se utiliza el valor nominal.

Las cuentas por cobrar a entidades relacionadas corresponden a comisiones por servicios prestados y contractualmente pactados a condiciones de mercado.

## **Nota 2 - Resumen de las principales políticas contables (continuación)**

### **Bases de preparación (continuación)**

#### **2.10) Activos financieros**

La Sociedad clasifica sus activos financieros en las categorías de instrumentos financieros a valor razonable o instrumentos financieros a costo amortizado según las definiciones contenidas en IFRS 9. La clasificación responde al modelo de negocios con el que se administran dichos activos y/o sus características contractuales.

##### **a) Activos financieros a valor razonable con cambios en resultados**

Los activos financieros a valor razonable con cambio en resultados se reconocen inicialmente por su valor razonable y los costos asociados a su adquisición, son reconocidos directamente en resultados. Estos activos se dan de baja cuando los derechos a recibir flujos de efectivo han vencido o se han transferido sustancialmente todos sus riesgos y beneficios. Estos activos se contabilizan posteriormente por su valor razonable, que en el caso de los fondos mutuos que mantiene la Sociedad, corresponde al valor de la cuota al cierre del ejercicio en el entendido que éste refleja su valor de compra corriente.

Las pérdidas y ganancias que surjan en el cambio del valor razonable se incluyen dentro del resultado del período bajo la línea de ingresos financieros.

##### **b) Activos financieros a costo amortizado**

Corresponden a activos financieros con pagos fijos o determinables y que cancelan intereses y capital solamente. Son mantenidos en un modelo de negocios cuyo principal objetivo es retenerlos con la finalidad de recuperar sus flujos contractuales. Se contabilizan por su costo amortizado de acuerdo con el método de tasa de interés efectiva menos su deterioro si es que hubiese.

#### **2.11) Deterioro de activos**

##### **a) Deterioro de activos financieros**

Los activos financieros son evaluados en cada fecha de balance para determinar si existe evidencia objetiva de haber sufrido pérdidas por deterioro, esto es, que algún evento haya originado un efecto negativo en los flujos de efectivo futuros del activo. De surgir pérdidas por deterioro, estas son reconocidas en resultados.

El reverso de una pérdida por deterioro ocurre sólo si éste reverso puede ser relacionado en forma objetiva con un evento posterior que lo justifique. En el caso de los activos financieros registrados al costo amortizado, el reverso es reconocido en el resultado. En el caso de los activos financieros que son títulos de renta variable, el reverso es reconocido directamente en patrimonio.

Al cierre del período no existen ajustes por deterioro de activos financieros, por no existir este tipo de activos al 31 de diciembre de 2021.

##### **b) Deterioro de activos no financieros**

Los activos no financieros son evaluados en cada fecha de balance para determinar si existe evidencia objetiva de haber sufrido pérdidas por deterioro. Una pérdida por deterioro es reconocida, si el monto en libro de un activo sobrepasa su monto recuperable. Monto recuperable es el mayor monto entre el valor razonable menos los costos de ventas y su valor en uso o valor presente de los flujos futuros de efectivo estimados que se espera obtener de un activo. Las pérdidas por deterioro son reconocidas en resultados.

Al cierre del ejercicio no existen ajustes por deterioro de activos no financieros.

## **Nota 2 - Resumen de las principales políticas contables (continuación)**

### **Bases de preparación (continuación)**

#### **2.12) Impuesto a la renta e impuestos diferidos**

La provisión para impuesto a la renta de la Sociedad se ha determinado en conformidad con las disposiciones legales vigentes.

La Sociedad reconoce cuando corresponde, activos y pasivos por impuestos diferidos por la estimación futura de los efectos tributarios atribuibles a diferencias temporarias entre los valores contables de los activos y pasivos y sus valores tributarios. La medición de los activos y pasivos por impuestos diferidos se efectúa en base a la tasa de impuesto que, de acuerdo a la legislación tributaria vigente, se deba aplicar en el año en que los pasivos por impuestos diferidos sean realizados o liquidados. Los efectos futuros de cambios en la legislación tributaria o en las tasas de impuestos son reconocidos en los impuestos diferidos a partir de la fecha en que la ley que aprueba dichos cambios sea publicada.

- **Obligación por impuesto a la renta**

Las obligaciones por impuesto a la renta son reconocidas en los Estados Financieros con base en la mejor estimación de las utilidades tributables a la fecha cierre de los Estados Financieros y la tasa de impuesto a la renta vigente a dicha fecha.

- **Impuestos diferidos**

Los impuestos diferidos son los impuestos que la Sociedad espera pagar o recuperar en el futuro por las diferencias temporarias entre el valor libro de los activos y pasivos para propósitos de reporte financiero y la correspondiente base tributaria de estos activos y pasivos utilizada en la determinación de las utilidades afectas a impuesto. Los activos y pasivos por impuestos diferidos son reconocidos por todas las diferencias temporarias y son calculados a las tasas que estarán vigentes a la fecha en que los pasivos sean pagados y los activos sean realizados. Los activos por impuestos diferidos se reconocen únicamente cuando se considera probable disponer de utilidades tributarias futuras suficientes para recuperar las deducciones por diferencias temporarias. La valorización de los impuestos diferidos es al valor libro a la fecha de medición.

#### **2.13) Propiedades, planta y equipos**

Las propiedades, planta y equipos son registrados al costo histórico menos depreciaciones acumuladas y pérdidas por deterioro correspondientes. Comprenden principalmente mobiliario y equipos de oficina. El costo histórico incluye los gastos por adquisición de los bienes.

La depreciación de propiedades planta y equipos es calculada linealmente, basada en la vida útil estimada de los bienes, considerando el valor residual estimado de éstos. Cuando un bien está compuesto por componentes significativos, que tienen vidas útiles diferentes, cada parte se deprecia en forma separada. Las estimaciones de vidas útiles y valores residuales de los activos fijos son revisadas y ajustadas, si es necesario, a cada fecha de cierre de los Estados Financieros.

Las vidas útiles estimadas para los principales componentes de propiedades, planta y equipos son:

| <u>Familia</u>                | <u>Vida útil (meses)</u> |
|-------------------------------|--------------------------|
| Bienes muebles                | 120                      |
| Máquinas y equipos de oficina | 120                      |
| Instalaciones                 | 84                       |
| Equipos computacionales       | 36                       |
| Comunicaciones                | 120                      |

## **Nota 2 - Resumen de las principales políticas contables (continuación)**

### **Bases de preparación (continuación)**

#### **2.14) Activos intangibles distintos a la plusvalía**

Los activos intangibles son identificados como activos no monetarios (separados de otros activos), sin sustancia física, que surgen como resultado de una transacción legal o son desarrollados internamente. Son activos cuyo costo puede ser estimado confiablemente y por los cuales la Sociedad considera probable que den origen a beneficios económicos futuros.

Estos son reconocidos inicialmente a su costo de adquisición o producción y son subsecuentemente medidos a su costo menos cualquier amortización acumulada o menos cualquier pérdida por deterioro acumulada.

Las licencias de software se registran a su valor de costo y se amortizan linealmente por los años de vigencia del contrato correspondiente.

Los software y proyectos en desarrollo son registrados al costo menos la amortización acumulada y el monto acumulado de las pérdidas por deterioro de valor. La amortización es reconocida en resultados en base al método de amortización lineal según la vida útil estimada de los programas informáticos, desde la fecha en que se encuentren disponibles para su uso. La vida útil estimada de los programas informáticos es de un máximo de seis años.

#### **2.15) Pasivos financieros**

Todas las obligaciones y préstamos con el público y con instituciones financieras son inicialmente reconocidos a valor justo, netos de los costos en que se haya incurrido en la transacción. Luego del reconocimiento inicial, las obligaciones y préstamos que devengan intereses son posteriormente medidos al costo amortizado, reconociendo en resultados cualquier mayor o menor valor en la colocación sobre el plazo de la respectiva deuda usando el método de tasa efectiva de interés, a menos que sean designados ítems cubiertos en una cobertura de valor justo.

Los pasivos financieros se dan de baja contablemente cuando las obligaciones especificadas en los contratos se cancelan, expiran o son condonadas.

#### **2.16) Arrendamientos**

Cuando suscribe un contrato, la Sociedad determina si ese contrato corresponde o contiene un arrendamiento. Un activo específico es sujeto de un arrendamiento si el cumplimiento del contrato depende del uso específico. Un contrato transfiere el derecho a usar el activo, si el contrato transfiere a la Administradora el derecho de controlar el uso del activo subyacente.

El arrendatario reconoce un activo por derecho de uso que representa su derecho a usar el activo subyacente y un pasivo por arrendamiento que representa su obligación de realizar pagos por arrendamiento.

#### **2.17) Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar**

Corresponde a las transacciones por pagar a los fondos mutuos por las inversiones realizadas en el mercado en nombre de estos, debido a que la Sociedad actúa como recaudadora y pagadora por cuenta de sus fondos administrados. También se registran en este rubro los saldos por pagar a proveedores y las otras cuentas por pagar, las cuales son reconocidas a su costo amortizado.

#### **2.18) Cuentas por cobrar y pagar a entidades relacionadas**

La Sociedad reconoce las obligaciones por pagar a entidades relacionadas de acuerdo con los importes adeudados al cierre del ejercicio por aquellas operaciones relacionadas al pago de comisiones por la intermediación que realizan para la colocación de fondos mutuos y a la prestación de servicios estipulados en los contratos suscritos entre las partes a condiciones de mercado. Son a corto plazo y no devengan intereses.

## **Nota 2 - Resumen de las principales políticas contables (continuación)**

### **Bases de preparación (continuación)**

#### **2.19) Provisiones**

Las provisiones son reconocidas cuando la Sociedad tiene una obligación presente, legal o implícita, como resultado de eventos pasados, es probable que esta sea liquidada, y el monto puede ser estimado en forma fiable.

#### **2.20) Beneficios a los empleados**

Las obligaciones por beneficios de corto plazo a los empleados son contabilizadas contra gastos a medida que el servicio relacionado se provee. Se reconoce un pasivo por el monto que se espera pagar. Los beneficios a los empleados vigentes son:

- Vacaciones del personal: La Sociedad reconoce este gasto mediante el método de devengo. Este beneficio corresponde a todo el personal y equivale a un importe fijo según los contratos particulares de cada trabajador.
- Bono de desempeño: Se devenga y determina mensualmente sobre una base de cumplimientos de metas corporativas y objetivos individuales fijados previamente. Se paga en el mes de febrero de cada año y tiene derecho a este beneficio todo el personal que haya cumplido con sus objetivos.

#### **2.21) Capital**

El capital social está representado por acciones nominativas, serie única, ordinarias, sin privilegio alguno, sin valor nominal y de igual valor cada una.

#### **2.22) Ganancias por acción**

La utilidad básica por acción se determina dividiendo el resultado neto del ejercicio por el número de acciones de la Sociedad a la fecha de cierre.

#### **2.23) Dividendo mínimo**

De acuerdo con la normativa vigente, la Sociedad debe reconocer en sus Estados Financieros una provisión equivalente al dividendo mínimo legal, es decir, un 30% de las utilidades del ejercicio, contra una contrapartida en Patrimonio.

La Sociedad presenta pérdidas acumuladas, por lo que no registra provisión por dividendo mínimo.

#### **2.24) Reconocimiento de ingresos**

Los ingresos de la Sociedad corresponden al valor razonable de la remuneración por administración, comisión y gastos cobrados a cada fondo mutuo y fondo inversión. La remuneración por administración de fondos se calcula en base al patrimonio diario de cada fondo/serie aplicando el porcentaje establecido en su reglamento interno. Los ingresos se encuentran realizados al momento de ser registrados en la contabilidad.

#### **2.25) Reconocimiento de gastos**

Los gastos se reconocen cuando se produce una disminución en los beneficios económicos futuros, relacionada con una disminución en los activos o un incremento en los pasivos y cuyo importe puede estimarse de forma fiable.

## Nota 2 - Resumen de las principales políticas contables (continuación)

### Bases de preparación (continuación)

#### 2.26) Bases de conversión

Los activos y pasivos han sido convertidos a pesos chilenos conforme a los siguientes tipos de cambio:

| Fecha      | USD    | UF        |
|------------|--------|-----------|
| 31.12.2021 | 844,69 | 30.991,74 |
| 31.12.2020 | 710,95 | 29.070,33 |

#### 2.27) Segmentos de operación

Administradora General de Fondos SURA S.A. ha definido dos segmentos operacionales, los cuales corresponden a:

##### a) Administración de Fondos Mutuos y Fondos de Inversión de terceros.

###### ○ Fondo mutuo

Es el patrimonio integrado por aportes realizados por partícipes destinados exclusivamente para su inversión en valores y bienes que permita la Ley Única de Fondos (Ley N° 20.712), que administra una sociedad anónima por cuenta y riesgo de los partícipes o aportantes, además permiten el rescate total y permanente de las cuotas, y las pagan en un plazo inferior o igual a 10 días.

###### ○ Fondos de inversión

Patrimonio integrado por aportes de personas naturales y jurídicas, denominados aportantes. En general, los fondos de inversión invierten en cuatro grandes clases de activos: acciones, deuda, inmobiliario y private equity o desarrollo de empresas.

Los fondos de inversión se pueden categorizar entre fondos rescatables y no rescatables. Los Fondos de Inversión Rescatables son aquellos que permiten el rescate total y permanente de cuotas y su pago es entre 11 y 179 días. En cambio, los Fondos de Inversión No Rescatables son aquellos que no permiten a los aportantes el rescate total y permanente de sus cuotas, o que, si lo permiten, pagan a sus aportantes las cuotas rescatadas en un plazo igual o superior a 180 días.

##### b) Administración de cartera de terceros.

Por administración de cartera de terceros se entiende toda aquella actividad que puede desarrollar una administradora, con los recursos en efectivo, moneda extranjera o activos, que recibe de un inversionista persona natural, jurídica o inversionista institucional, nacional o extranjero, para que sean gestionados por cuenta y riesgo del mandante, con facultad para decidir su inversión, enajenación y demás actividades que correspondan, en conformidad con las disposiciones contenidas en el contrato de administración de carteras de terceros que deben suscribir ambas partes.

#### 2.28) Cambios Contables

Los Estados Financieros al 31 de diciembre de 2021 son consistentes en la preparación con los Estados Financieros anuales de la Sociedad y no se efectuaron cambios contables respecto al año finalizado al 31 de diciembre de 2020.

## Nota 2 - Resumen de las principales políticas contables (continuación)

### Bases de preparación (continuación)

#### 2.29) Reclasificaciones

Se realizó reclasificación entre costos de distribución y gastos de administración por período 2020, explicado en nota 19.

Se reclasificó apertura de activos por derechos de uso entre adiciones y depreciación acumulada por período 2020, explicado en nota 11.

Estas reclasificaciones no afectan el patrimonio ni el resultado informados previamente.

## Nota 3 - Gestión de riesgo financiero

### 3.1) Estructura de administración de riesgos

La administración del riesgo en Administradora General de Fondos Sura S.A. se enmarca en el Sistema de Control Interno y Gestión de Riesgos establecido por la compañía. La gestión de riesgos se realiza a través de diversas áreas independientes entre sí, las cuales tienen por objeto el proponer, monitorear y controlar los diversos riesgos, entre estos los financieros, a los cuales se encuentra expuesta la Sociedad.

La Administradora ha definido ciertas políticas y procedimientos para la gestión del riesgo, dentro de las que se encuentran las definiciones estratégicas relacionadas a los límites máximos de exposición de los diversos riesgos que impactan el portafolio de la compañía. Así mismo, la Administradora cuenta con un Comité de Riesgos, instancia responsable de gestionar los riesgos Financieros, Operacionales, Legales y Normativos por mandato del Directorio de la administradora.

Las principales fuentes de riesgo financiero que pueden afectar la gestión de la Sociedad son fundamentalmente el riesgo de mercado, liquidez y crédito. Las definiciones y gestión de dichos riesgos se mencionan posteriormente. La Sociedad ha definido en sus políticas internas que un porcentaje importante de las inversiones que conforman el portafolio de activos del Patrimonio, deben ser inversiones en activos líquidos, de alta calidad y de medio/bajo riesgo de crédito y mercado.

Al cierre del 31 de diciembre de 2021 y 31 diciembre 2020, las posiciones en los instrumentos de inversión de la Administradora General de Fondos Sura S.A., se aprecian en el siguiente cuadro:

| Nombre fondo                    | Al 31.12.2021         |                  | Al 31.12.2020         |                  |
|---------------------------------|-----------------------|------------------|-----------------------|------------------|
|                                 | Nº Cuotas             | M\$              | Nº Cuotas             | M\$              |
| Fondo Mutuo Scotia Money Market | 2.811.307,6876        | 5.511.970        | 3.194.355,1495        | 6.222.163        |
| <b>Total</b>                    | <b>2.811.307,6876</b> | <b>5.511.970</b> | <b>3.194.355,1495</b> | <b>6.222.163</b> |

### Nota 3 - Gestión de riesgo financiero (continuación)

#### 3.2) Riesgo de mercado

De acuerdo con la naturaleza de las inversiones financieras en que la Sociedad ha decidido invertir (cuotas de fondos mutuos money market), se considera acotada la exposición al riesgo de mercado.

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

Para este fondo, el cálculo del VaR se realiza con retornos diarios, con una serie de tiempo de 150 días (aproximadamente 5 meses) y con un nivel de confianza del 95%, todo lo anterior aplicado a las exposiciones de riesgo que existen a la fecha del análisis. En el siguiente cuadro se muestra el VaR paramétrico diario llevado a términos semanales, es decir, la posible máxima pérdida semanal (a un nivel de confianza de 95%) que podría tener el portafolio basado en la historia de 150 días atrás, tanto en términos porcentuales, como la pérdida en pesos que puede experimentar el patrimonio en una semana en el evento de volatilidad.

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

| VaR Paramétrico Semanal |                   |
|-------------------------|-------------------|
| % Patrimonio            | Patrimonio CLP \$ |
| 31/12/2021              | 31/12/2021        |
| 0,0542%                 | 2.988,82          |

Adicionalmente, las cuentas por cobrar no representan instrumentos que sean transables en el mercado, por lo cual, no están expuestas a riesgo de precio.

La Sociedad procura calzar los vencimientos de sus activos financieros con sus derogaciones y no toma posiciones que impliquen una exposición al riesgo de mercado.

##### 3.2.1) Riesgo de tasa de interés

El riesgo asociado a movimiento en la tasa de interés es acotado, dado el perfil de los instrumentos financieros invertidos. Dichos instrumentos corresponden a cuotas de fondos mutuos money market, los cuales, al ser inversiones con un perfil de corto plazo, presentan menor sensibilidad a los movimientos de las tasas de interés. Los pasivos financieros corrientes y no corrientes corresponden a Obligaciones por arrendamientos financieros, a tasa fija pactada por toda la duración del contrato, no exponiendo a la Sociedad a riesgos de descalce en esta materia.

Las cuentas por cobrar son a corto plazo y no están sujetas a devengo de intereses.

##### 3.2.2) Riesgo de tipo de cambio

La Sociedad está expuesta a un bajo riesgo de tipo de cambio, puesto que no tiene posiciones significativas en moneda extranjera. Al cierre del periodo, los activos en moneda extranjera corresponden a dos cuentas bancarias en dólares estadounidenses y una cuenta bancaria en euro, por US\$ 33.926,36 (US\$ 18.712,38 al 31/12/2020) y € 8.148,25 respectivamente.

Al 31 de diciembre de 2021, la exposición al tipo de cambio y la inflación del efectivo que genera la Sociedad es:

| Moneda | Monto M\$ | Efecto tipo de cambio M\$ |
|--------|-----------|---------------------------|
| CLP    | 36.444    | 746                       |

### Nota 3 - Gestión de riesgo financiero (continuación)

#### 3.3) Riesgo de liquidez

El riesgo de liquidez al que la Sociedad está expuesta se refiere a la no generación de suficientes recursos de efectivo para liquidar sus obligaciones en su totalidad cuando llega su vencimiento o generar pérdidas, producto de la liquidación forzosa de instrumentos que han experimentado fuertes caídas de precios (instrumentos ilíquidos).

La inversión de los recursos de la AGF puede ser realizada en los instrumentos que define la Política de Liquidez de la Administradora. Actualmente la Sociedad tiene inversiones en cuotas de fondos mutuos nacionales money market, por M\$ 5.511.970 (M\$ 6.222.163 al 31 de diciembre 2020), las cuales se valorizaron al valor cuota de cierre (Nota 5).

De acuerdo con la información expuesta en estos Estados Financieros, el riesgo de liquidez está minimizado por un lado dado que sus activos financieros son de fácil liquidación y de corto plazo y con perfil de inversión de sus instrumentos de corto plazo, así mismo, sus principales activos y pasivos corresponden a cuentas con los fondos administrados o con partes relacionadas, las cuales no devengan intereses y tienen vencimiento menor a tres meses (Notas 8, 13 y 14):

A continuación, se presentan los principales pasivos corrientes asociados a “cuentas comerciales, cuentas por pagar empresas relacionadas y otras cuentas por pagar corrientes” de la Sociedad:

| <b>Al 31 de diciembre 2021</b>                           |            |                  |                     |                  |
|----------------------------------------------------------|------------|------------------|---------------------|------------------|
| Cuentas comerciales y otras cuentas por pagar corrientes | Al día M\$ | 1 a 30 días M\$  | Mayor a 30 días M\$ | Total            |
| Cuentas por pagar terceros                               | -          | 1.296.384        | -                   | 1.296.384        |
| Proveedores                                              | -          | 34.598           | -                   | 34.598           |
| Cuentas por pagar empresas relacionadas                  | -          | 983.199          | -                   | 983.199          |
| <b>Total</b>                                             | -          | <b>2.314.181</b> | -                   | <b>2.314.181</b> |

| <b>Al 31 de diciembre 2020</b>                           |            |                  |                     |                  |
|----------------------------------------------------------|------------|------------------|---------------------|------------------|
| Cuentas comerciales y otras cuentas por pagar corrientes | Al día M\$ | 1 a 30 días M\$  | Mayor a 30 días M\$ | Total            |
| Cuentas por pagar terceros                               | -          | 125.653          | -                   | 125.653          |
| Proveedores                                              | -          | 37.237           | -                   | 37.237           |
| Cuentas por pagar empresas relacionadas                  | -          | 944.354          | -                   | 944.354          |
| <b>Total</b>                                             | -          | <b>1.107.244</b> | -                   | <b>1.107.244</b> |

El saldo total incluido en este rubro corresponde a transacciones comerciales habituales cuyo vencimiento es inferior a 30 días. Las cuentas por pagar a los fondos mutuos corresponden a transferencias pendientes de liquidación del último día del cierre del ejercicio, originadas por las inversiones realizadas en el mercado en nombre de los fondos administrados, debido a que la Sociedad actúa como recaudadora y pagadora por cuenta de estos. Se registran al valor nominal y su plazo de extinción es el día hábil siguiente.

La Sociedad tiene a su disposición líneas de crédito bancarias para hacer frente a las diferentes contingencias. Al cierre de los presentes Estados Financieros, estas no han sido utilizadas.

Por otro lado, para poder contar con una correcta administración de la liquidez de la AGF la Política de Liquidez establece que se deberá contar con un monto mínimo en todo instante, así como de al menos una línea de crédito bancaria (intraday) para solventar las obligaciones y contingencias de los procesos diarios.

Por otro lado, de acuerdo con la NCG 157 emitida por la CMF, las Administradoras de Fondos deben mantener en todo momento un patrimonio mínimo determinado como la diferencia entre activo y pasivo de al menos 10.000 UF; el cual debe ser informado trimestralmente en los Estados Financieros de la Compañía (FECU).

### Nota 3 - Gestión de riesgo financiero (continuación)

#### 3.4) Riesgo de crédito

El riesgo de crédito es la potencial pérdida a la que está expuesta la Sociedad, asociado a la posibilidad que un tercero sea incapaz de pagar sus obligaciones a su vencimiento.

La Sociedad está expuesta a bajo riesgo de crédito, por cuanto sus cuentas por cobrar se relacionan con los fondos administrados o con empresas relacionadas, todas con vencimiento menor a 30 días, las cuales están establecidas contractualmente en los respectivos reglamentos internos o contratos de distribución según corresponda. Adicionalmente, los instrumentos financieros en los que está invertida la Sociedad tienen un riesgo de crédito acotado dado el perfil de corto plazo de los mismos y las exigencias de las políticas internas en términos de riesgos de crédito para los instrumentos admisibles para inversión.

A continuación, se detalla la exposición al riesgo de crédito asociado a deudores comerciales y otras cuentas por cobrar, por tramo de morosidad:

| <b>Al 31 de diciembre 2021</b>                  |            |                  |                     |                  |
|-------------------------------------------------|------------|------------------|---------------------|------------------|
| Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar | Al día M\$ | 1 a 30 días M\$  | Mayor a 30 días M\$ | Total            |
| Remuneración por cobrar fondos mutuos           | -          | 1.780.395        | -                   | 1.780.395        |
| Remuneración por cobrar fondos Inversión        | -          | 63.869           | -                   | 63.869           |
| Otras cuentas por cobrar fondos de Inversión    | -          | 1.911            | -                   | 1.911            |
| Otros deudores comerciales                      | -          | 142.047          | -                   | 142.047          |
| Comisiones por rescates                         | -          | 765              | -                   | 765              |
| Préstamos por cobrar al personal                | -          | 735              | -                   | 735              |
| Otras cuentas por cobrar                        | -          | -                | -                   | -                |
| Cuentas por cobrar empresas relacionadas        | -          | 95.511           | -                   | 95.511           |
| <b>Total</b>                                    | -          | <b>2.085.233</b> | -                   | <b>2.085.233</b> |

| <b>Al 31 de diciembre 2020</b>                           |            |                  |                     |                  |
|----------------------------------------------------------|------------|------------------|---------------------|------------------|
| Cuentas comerciales y otras cuentas por pagar corrientes | Al día M\$ | 1 a 30 días M\$  | Mayor a 30 días M\$ | Total            |
| Remuneración por cobrar fondos mutuos                    | -          | 1.688.304        | -                   | 1.688.304        |
| Remuneración por cobrar fondos Inversión                 | -          | 63.581           | -                   | 63.581           |
| Otras cuentas por cobrar fondos de Inversión             | -          | -                | -                   | -                |
| Otros deudores comerciales                               | -          | 76.692           | -                   | 76.692           |
| Comisiones por rescates                                  | -          | 1.302            | -                   | 1.302            |
| Préstamos por cobrar al personal                         | -          | 2.195            | -                   | 2.195            |
| Otras cuentas por cobrar                                 | -          | 40               | -                   | 40               |
| Cuentas por cobrar empresas relacionadas                 | -          | 103.395          | -                   | 103.395          |
| <b>Total</b>                                             | -          | <b>1.935.509</b> | -                   | <b>1.935.509</b> |

### Nota 3 - Gestión de riesgo financiero (continuación)

#### 3.4) Riesgo de crédito (continuación)

Otras cuentas por cobrar fondos mutuos representan transferencias pendientes de liquidación que la administradora ejecuta en el mercado en nombre de sus fondos administrados. Se registran al valor nominal y su plazo de extinción es el día hábil siguiente.

La remuneración por cobrar y comisiones por rescates a fondos mutuos corresponde al devengo del mes anterior y se reconocen al valor nominal, sin interés. Estas remuneraciones son canceladas por los fondos administrados en el mes siguiente al de su devengo, plazo menor a 30 días. La Sociedad no efectúa provisión de incobrables, por considerar que el saldo de este rubro es totalmente recuperable.

#### Medición del valor razonable

La medición del valor razonable de los activos y pasivos sigue las disposiciones generales establecidas por IFRS 9 e IFRS 13, siendo clasificados en el Nivel 1 de la jerarquía de inputs de valor razonable. Esto significa que activos y pasivos están medidos conforme a precios cotizados, fiables y sin ajustar, en mercados activos. Al cierre del ejercicio, no existen activos y pasivos medidos en base a inputs no observables o Nivel 3.

### Nota 4. Nuevos pronunciamientos contables

La Compañía aplicó por primera vez ciertas normas, interpretaciones y enmiendas, las cuales son efectivas para los períodos que inicien el 1 de enero de 2021 o fecha posterior. La Compañía no ha adoptado en forma anticipada ninguna norma, interpretación o enmienda que habiendo sido emitida aun no haya entrado en vigencia.

Las normas, interpretaciones y enmiendas a IFRS que entraron en vigencia a la fecha de los Estados Financieros, su naturaleza e impactos se detallan a continuación:

|                                          | Enmiendas                                                                           | Fecha de aplicación obligatoria |
|------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------|
| IFRS 9, IAS 39, IFRS 7, IFRS 4 e IFRS 16 | Reforma de la Tasa de Interés de Referencia – Fase 2                                | 1 de enero de 2021              |
| IFRS 16                                  | Reducción de alquiler relacionadas con el covid-19, posteriores al 30 de junio 2021 | 1 de abril de 2021              |

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

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

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

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

La Sociedad realizó una evaluación de la mencionada enmienda, concluyendo que no tiene impacto sobre los Estados Financieros.

#### Nota 4. Nuevos pronunciamientos contables (continuación)

##### IFRS 16 Reducciones del alquiler relacionadas con el Covid-19, posteriores al 30 de junio de 2021

En marzo de 2021, el IASB modificó las condiciones de la solución práctica en la NIIF 16 en relación con la aplicación de la guía de la NIIF 16 sobre modificaciones de alquileres que surgen como consecuencia del Covid-19.

Como solución práctica, un arrendatario puede optar por no evaluar si una concesión de un alquiler relacionado con el Covid-19 de un arrendador es una modificación del arrendamiento. Un arrendatario que realiza esta elección contabiliza cualquier cambio en los pagos de arrendamiento que resulten del alquiler relacionada con el covid-19 de la misma manera que contabilizaría el cambio según la NIIF 16, si el cambio no fuera una modificación del arrendamiento.

Asimismo, el expediente práctico aplica ahora a los alquileres en el cual cualquier reducción en los pagos del arrendamiento afecta sólo a los pagos que originalmente vencen en o antes del 30 de junio de 2022, siempre que se cumplan las otras condiciones para aplicar el expediente práctico.

Un arrendatario aplicará esta solución práctica de forma retroactiva, reconociendo el efecto acumulado de la aplicación inicial de la enmienda como un ajuste en el saldo inicial de los resultados acumulados (u otro componente del patrimonio, según proceda) al comienzo del periodo anual sobre el que se informa en el cual el arrendatario aplique por primera vez la enmienda. El arrendatario no estará obligado a revelar la información requerida por el párrafo 28 (f) de la IAS 8.

De acuerdo con el párrafo 2 de la NIIF 16, se requiere que un arrendatario aplique la solución de manera consistente a contratos elegibles con características similares y en circunstancias parecidas, independientemente de si el contrato se volvió elegible para la solución práctica antes o después de la modificación.

La Sociedad realizó una evaluación de la mencionada enmienda, concluyendo que no tiene impacto sobre los Estados Financieros.

##### Mejoras y Modificaciones del período:

| Mejoras y Modificaciones |                                                                                                                     | Fecha de aplicación obligatoria |
|--------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------|
| IAS 1                    | Clasificación de pasivos como corrientes o no corrientes                                                            | 1 de enero de 2023              |
| IAS 1                    | Revelación de políticas contables                                                                                   | 1 de enero de 2023              |
| IAS 8                    | Definición de la estimación contable                                                                                | 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              |
| <b>IFRS 3</b>            | <b>Referencia al Marco Conceptual</b>                                                                               | <b>1 de enero de 2022</b>       |
| IAS 16                   | Propiedad, planta y equipo: productos obtenidos antes del uso previsto                                              | 1 de enero de 2022              |
| IAS 37                   | Contratos onerosos – costos de cumplimiento de un contrato                                                          | 1 de enero de 2022              |
| IFRS 10 e IAS 28         | Estados Financieros Consolidados – venta o aportación de activos entre un inversor y su asociada o negocio conjunto | Por determinar                  |

##### IAS 1 Clasificación de pasivos como corrientes o no corrientes

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

Las enmiendas son efectivas para periodos 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.

La entidad realizará la evaluación del impacto de la enmienda previo a que entre en vigencia.

#### **Nota 4. Nuevos pronunciamientos contables (continuación)**

##### **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.

La entidad realizará la evaluación del impacto de la enmienda previo a que entre en vigencia.

##### **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.

La entidad realizará la evaluación del impacto de la enmienda previo a que entre en vigencia.

##### **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.

#### **Nota 4. Nuevos pronunciamientos contables (continuación)**

##### **IAS 12 Impuesto diferido relacionado con activos y pasivos que surgen de una sola transacción (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.

La entidad realizará la evaluación del impacto de la enmienda previo a que entre en vigencia.

##### **IFRS 3 Referencia al Marco Conceptual**

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

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

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

La entidad realizará la evaluación del impacto de la enmienda previo a que entre en vigencia.

##### **IAS 16 Propiedad, plata y equipo: Productos Obtenidos antes del Uso Previsto**

La enmienda prohíbe a las entidades deducir del costo de un elemento de propiedad, planta y equipo, cualquier venta obtenida al llevar ese activo a la ubicación y condiciones necesarias para que pueda operar en la forma prevista por la gerencia. En su lugar, una entidad reconocerá los productos procedentes de la venta de esos elementos, y su costo, en el resultado del periodo, de acuerdo con las Normas aplicables.

La enmienda será efectiva para períodos que comiencen en o después del 1 de enero de 2022. La enmienda debe ser aplicada retrospectivamente solo a los elementos de propiedades, planta y equipo disponibles para su uso en o después del comienzo del primer periodo presentado en los Estados Financieros en los que la entidad aplique por primera vez la enmienda.

La entidad realizará la evaluación del impacto de la enmienda previo a que entre en vigencia.

#### Nota 4. Nuevos pronunciamientos contables (continuación)

##### IAS 37 Contratos onerosos – costo de cumplimiento de un contrato

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

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

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

La entidad realizará la evaluación del impacto de la enmienda previo a que entre en vigencia.

##### 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 Sociedad realizará la evaluación del impacto de estas enmiendas previo a que entren en vigencia.

#### Nota 5 - Efectivo y equivalentes al efectivo

Los saldos de efectivo y equivalentes al efectivo se componen como sigue:

| Conceptos                            | Moneda de expresión     | Al 31.12.2021<br>M \$ | Al 31.12.2020<br>M \$ |
|--------------------------------------|-------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Saldos en bancos                     | Pesos chilenos          | 1.455.276             | (83.111)              |
| Inversión en fondos mutuos (tipo 1)* | Pesos chilenos          | 5.511.970             | 6.222.163             |
| Saldos en bancos                     | Dólares estadounidenses | 28.657                | 13.304                |
| Saldos en bancos                     | Euro                    | 7.787                 | -                     |
| <b>Total</b>                         |                         | <b>7.003.690</b>      | <b>6.152.356</b>      |

\* Corresponde a un fondo mutuo cuyo objetivo de inversión es instrumentos de deuda menor a 90 días (money market), por lo que es considerado como efectivo equivalente

**Nota 5 - Efectivo y equivalentes al efectivo (continuación)**

El detalle de los fondos mutuos es el siguiente:

| Nombre fondo                    | Al 31.12.2021 |                       |                  | Al 31.12.2020 |                       |                  |
|---------------------------------|---------------|-----------------------|------------------|---------------|-----------------------|------------------|
|                                 | Valor Cuota   | N° Cuotas             | M\$              | Valor Cuota   | N° Cuotas             | M\$              |
| Fondo Mutuo Scotia Money Market | 1.960,6428    | 2.811.307,6876        | 5.511.970        | 1.947,8619    | 3.194.355,1495        | 6.222.163        |
| <b>Total</b>                    |               | <b>2.811.307,6876</b> | <b>5.511.970</b> |               | <b>3.194.355,1495</b> | <b>6.222.163</b> |

**Nota 6 - Otros activos financieros**

Al 31 de diciembre de 2021 y al 31 de diciembre de 2020, la Administradora no mantiene saldos por este concepto.

**Nota 7 - Otros activos no financieros**

El detalle de los otros activos no financieros es el siguiente:

| Los activos no financieros se valorizan a costo. | Al 31.12.2021<br>M\$ | Al 31.12.2020<br>M\$ |
|--------------------------------------------------|----------------------|----------------------|
| Proyectos de tecnología por activar              | 393                  | 29.745               |
| Proyecto remodelación                            | 3.312                | 213.516              |
| Seguros pagados por anticipado                   | 579                  | 8.701                |
| <b>Total</b>                                     | <b>4.284</b>         | <b>251.962</b>       |

**Nota 8 - Deudores comerciales y otras cuentas a cobrar**

Los saldos de deudores comerciales y otras cuentas por cobrar son los siguientes:

| Conceptos                                    | Moneda de expresión   | Al 31.12.2021<br>M\$ | Al 31.12.2020<br>M\$ |
|----------------------------------------------|-----------------------|----------------------|----------------------|
| Remuneración por cobrar fondos mutuos        | Pesos no reajustables | 1.780.395            | 1.688.304            |
| Remuneración por cobrar fondos Inversión     | Pesos no reajustables | 63.869               | 63.581               |
| Otras cuentas por cobrar fondos de Inversión | Pesos no reajustables | 1.911                | -                    |
| Otros deudores comerciales                   | Pesos no reajustables | 142.047              | 76.692               |
| Comisiones por rescates                      | Pesos no reajustables | 765                  | 1.302                |
| Préstamos por cobrar al personal             | Pesos no reajustables | 735                  | 2.195                |
| Otras cuentas por cobrar                     | Pesos no reajustables | -                    | 40                   |
| <b>Total</b>                                 |                       | <b>1.989.722</b>     | <b>1.832.114</b>     |

Otras cuentas por cobrar fondos mutuos representan transferencias pendientes de liquidación que la Administradora ejecuta en el mercado en nombre de sus fondos administrados. Se registran al valor nominal y su plazo de extinción es el día hábil siguiente.

La remuneración por cobrar a fondos mutuos corresponde al devengo del mes de cada año y se reconocen al valor nominal, sin interés. Estas remuneraciones son canceladas por los fondos administrados en el mes siguiente al de su devengo, plazo menor a 30 días. La Sociedad no efectúa provisión de incobrables, por considerar que el saldo de este rubro es recuperable.

**Nota 9 - Impuestos por cobrar, por pagar e impuestos diferidos**

- a) El gasto por impuesto a la renta se contabiliza de acuerdo con el resultado tributario determinado conforme a las disposiciones legales vigentes.
- b) La Sociedad no registra provisión de impuesto a la renta ya que presenta una pérdida tributaria acumulada por M\$ 6.467.256 (M\$ 5.493.478. al 31/12/2020).
- c) Las cuentas de impuestos por cobrar y por pagar se componen de la siguiente manera:

| <b>Activos por impuestos corrientes</b> | <b>Al 31.12.2021<br/>M\$</b> | <b>Al 31.12.2020<br/>M\$</b> |
|-----------------------------------------|------------------------------|------------------------------|
| Crédito por gastos de capacitación      | 22.713                       | 20.412                       |
| IVA Crédito fiscal                      | 198.646                      | 210.390                      |
| Impuesto por recuperar                  | 20.588                       | -                            |
| <b>Total</b>                            | <b>241.947</b>               | <b>230.802</b>               |

| <b>Pasivos por impuestos corrientes</b> | <b>Al 31.12.2021<br/>M\$</b> | <b>Al 31.12.2020<br/>M\$</b> |
|-----------------------------------------|------------------------------|------------------------------|
| IVA debito fiscal                       | 232.403                      | 218.079                      |
| Impuesto único segunda categoría        | 26.585                       | 21.549                       |
| Otros                                   | 33.627                       | 53.832                       |
| <b>Total</b>                            | <b>292.615</b>               | <b>293.460</b>               |

- d) La Sociedad debido a las perdidas tributarias y la disminución en su actividad operacional, tomó la decisión de aplicar el deterioro asociado al activo por impuesto diferido al cierre del período 2021, por lo que no mantiene activos diferidos al cierre de los Estados Financieros:

| Impuestos diferidos<br>Diferencias temporarias | Al 31.12.2021         |                       |                       |                       | Saldo neto<br>Activo<br><br>(Pasivo)<br><br>M\$ |
|------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-------------------------------------------------|
|                                                | Activo diferido       |                       | Pasivo diferido       |                       |                                                 |
|                                                | Corto<br>plazo<br>M\$ | Largo<br>plazo<br>M\$ | Corto<br>plazo<br>M\$ | Largo<br>plazo<br>M\$ |                                                 |
| Activo fijo                                    | -                     | -                     | -                     | -                     | -                                               |
| Provisión                                      | -                     | -                     | -                     | -                     | -                                               |
| Activos en leasing                             | -                     | -                     | -                     | -                     | -                                               |
| Gastos anticipados                             | -                     | -                     | -                     | -                     | -                                               |
| Pérdida tributaria                             | -                     | -                     | -                     | -                     | -                                               |
| Fondos Mutuos                                  | -                     | -                     | -                     | -                     | -                                               |
| Software y Proyectos IT                        | -                     | -                     | -                     | -                     | -                                               |
| Acreedores por leasing                         | -                     | -                     | -                     | -                     | -                                               |
| Total Impuestos diferidos                      | -                     | -                     | -                     | -                     | -                                               |

| Impuestos diferidos<br>Diferencias temporarias | Al 31.12.2020         |                       |                       |                       | Saldo neto<br>Activo<br><br>(Pasivo)<br><br>M\$ |
|------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-------------------------------------------------|
|                                                | Activo diferido       |                       | Pasivo diferido       |                       |                                                 |
|                                                | Corto<br>plazo<br>M\$ | Largo<br>plazo<br>M\$ | Corto<br>plazo<br>M\$ | Largo<br>plazo<br>M\$ |                                                 |
|                                                |                       |                       |                       |                       |                                                 |
| Activo fijo                                    | 4.524                 | -                     | -                     | -                     | 4.524                                           |
| Provisión                                      | 372.958               | -                     | -                     | -                     | 372.958                                         |
| Activos en leasing                             | -                     | -                     | 116.221               | -                     | (116.221)                                       |
| Gastos anticipados                             | -                     | -                     | 63.470                | -                     | (63.470)                                        |
| Pérdida tributaria                             | 1.488.606             | -                     | -                     | -                     | 1.488.606                                       |
| Fondos Mutuos                                  | -                     | -                     | 19                    | -                     | (19)                                            |
| Software y Proyectos IT                        | -                     | -                     | 100.371               | -                     | (100.371)                                       |
| Acreedores por leasing                         | 122.222               | -                     | -                     | -                     | 122.222                                         |
| Total Impuestos diferidos                      | 1.988.310             | -                     | 280.081               | -                     | 1.708.229                                       |

**Nota 9 - Impuestos por cobrar, por pagar e impuestos diferidos (continuación)**

d) Los impuestos diferidos se componen de la siguiente manera: (continuación)

Con motivo de la publicación de la Ley N° 21.210 del 24 de febrero de 2020 que introduce modificaciones a la Ley de impuesto a la Renta, se han considerado en los Estados Financieros al 31 de diciembre de 2021 los siguientes efectos:

- a. A partir del año comercial 2020 la sociedad queda automáticamente en el sistema único, correspondiente al parcialmente integrado en virtud del nuevo artículo 14 letra A) de la Ley de la Renta.
- b. La tasa de impuesto de primera categoría de este régimen tributario es de un 27%
- c. Para la determinación de los impuestos diferidos se estimó el ejercicio en que se espera revertir las respectivas diferencias temporarias. Con todo, la Sociedad considera como criterio para el cálculo de los impuestos diferidos, asociado a la pérdida tributaria, la proyección de utilidades tributables para un período móvil de cinco años.

La composición del (cargo) abono a resultados por impuestos es la siguiente:

| CONCEPTOS                           | Al 31.12.2021<br>M\$ | Al 31.12.2020<br>M\$ |
|-------------------------------------|----------------------|----------------------|
| Efecto neto por impuestos diferidos | (1.708.229)          | 266.968              |
| Otros ajustes a gasto tributario    | (2.792)              | -                    |
| <b>Total</b>                        | <b>(1.711.021)</b>   | <b>266.968</b>       |

La reconciliación de la tasa de impuesto efectiva, al cierre de ambos períodos, es la siguiente:

| Ítem                                                      | Al 31.12.2021         |                  | Al 31.12.2020         |                  |
|-----------------------------------------------------------|-----------------------|------------------|-----------------------|------------------|
|                                                           | Tasa de<br>Impuesto % | Monto<br>M\$     | Tasa de<br>Impuesto % | Monto<br>M\$     |
| Utilidad (pérdida) antes de Impuesto                      | -                     | (450.694)        | -                     | (724.315)        |
| Impuesto a la renta según tasa teórica                    | 27,00%                | (121.687)        | 27,00%                | (195.565)        |
| <u>Diferencias Permanentes</u>                            |                       |                  |                       |                  |
| Corrección monetaria tributaria capital propio tributario | 27,73%                | (124.974)        | 7,54%                 | (54.578)         |
| CM tributaria pérdida de arrastre                         | 22,05%                | (99.377)         | 4,68%                 | (33.885)         |
| Gastos rechazados                                         | (0,62%)               | 2.792            | -                     | -                |
| Provisión de valuación                                    | (455,41%)             | 2.052.487        | -                     | -                |
| Intereses pago dividendo Art. 80 LUF                      | -                     | -                | (2,24%)               | 16.213           |
| Otros                                                     | (0,39%)               | 1.780            | (0,12%)               | 847              |
| <b>Impuesto a la renta según tasa efectiva</b>            | <b>(379,64%)</b>      | <b>1.711.021</b> | <b>36,86%</b>         | <b>(266.968)</b> |

#### Nota 10 - Propiedades, plantas y equipos

El movimiento de Propiedades, planta y equipos durante el ejercicio es el siguiente:

| Propiedades, planta y equipo      | Maquinarias y Equipos | Muebles y Útiles | Otros          | Total          |
|-----------------------------------|-----------------------|------------------|----------------|----------------|
|                                   | M\$                   | M\$              | M\$            | M\$            |
| Saldo bruto inicial al 01.01.2021 | -                     | 237.896          | 1.054.118      | 1.292.014      |
| Adiciones del período             | -                     | -                | 429.588        | 429.588        |
| Bajas o retiros del período       | -                     | -                | (2.273)        | (2.273)        |
| Valor bruto al 31.12.2021         | -                     | 237.896          | 1.481.433      | 1.719.329      |
| Depreciación del período          | -                     | (2.025)          | (278.857)      | (280.882)      |
| Depreciación acumulada            | -                     | (233.176)        | (620.811)      | (853.987)      |
| <b>Valor Neto al 31.12.2021</b>   | -                     | <b>2.695</b>     | <b>581.765</b> | <b>584.460</b> |

| Propiedades, planta y equipo      | Maquinarias y Equipos | Muebles y Útiles | Otros          | Total          |
|-----------------------------------|-----------------------|------------------|----------------|----------------|
|                                   | M\$                   | M\$              | M\$            | M\$            |
| Saldo bruto inicial al 01.01.2020 | -                     | 237.896          | 530.203        | 768.099        |
| Adiciones del período             | -                     | -                | 523.915        | 523.915        |
| Bajas o retiros del período       | -                     | -                | -              | -              |
| Valor bruto al 31.12.2020         | -                     | 237.896          | 1.054.118      | 1.292.014      |
| Depreciación del período          | -                     | (31.193)         | (238.827)      | (270.020)      |
| Depreciación acumulada            | -                     | (201.983)        | (381.984)      | (583.967)      |
| <b>Valor Neto al 31.12.2020</b>   | -                     | <b>4.720</b>     | <b>433.307</b> | <b>438.027</b> |

#### Nota 11 – Activos por derechos de uso

El movimiento de arrendamientos durante el ejercicio es el siguiente:

| Arriendos                         | Maquinarias y Equipos | Muebles y Útiles | Otros          | Total          |
|-----------------------------------|-----------------------|------------------|----------------|----------------|
|                                   | M\$                   | M\$              | M\$            | M\$            |
| Saldo bruto inicial al 01.01.2021 | -                     | -                | 742.993        | 742.993        |
| Adiciones del período             | -                     | -                | 86.833         | 86.833         |
| Bajas o retiros del período       | -                     | -                | (53.249)       | (53.249)       |
| Valor bruto al 31.12.2021         | -                     | -                | 776.577        | 776.577        |
| Depreciación del período          | -                     | -                | (174.033)      | (174.033)      |
| Depreciación acumulada            | -                     | -                | (312.250)      | (312.250)      |
| <b>Valor Neto al 31.12.2021</b>   | -                     | -                | <b>290.294</b> | <b>290.294</b> |

**Nota 11 – Activos por derechos de uso (continuación)**

| Arriendos                         | Maquinarias y Equipos | Muebles y Útiles | Otros          | Total          |
|-----------------------------------|-----------------------|------------------|----------------|----------------|
|                                   | M\$                   | M\$              | M\$            | M\$            |
| Saldo bruto inicial al 01.01.2020 | -                     | -                | 742.675        | 742.675        |
| Adiciones del período (1)         | -                     | -                | 318            | 318            |
| Bajas o retiros del período       | -                     | -                | -              | -              |
| Valor bruto al 31.12.2020         | -                     | -                | 742.993        | 742.993        |
| Depreciación del período (1)      | -                     | -                | (154.597)      | (154.597)      |
| Depreciación acumulada            | -                     | -                | (157.653)      | (157.653)      |
| <b>Valor Neto al 31.12.2020</b>   | -                     | -                | <b>430.743</b> | <b>430.743</b> |

(1) Para los saldos iniciales del año 2020, se realiza reclasificación de M\$ (3.875) entre los conceptos adiciones del periodo a depreciación del periodo.

Adicionalmente, la Sociedad ha contratado durante el ejercicio 2014, un contrato con FFV Desarrollos Inmobiliarios S.A., por un total de UF 61.404,0 correspondiente al uso de oficinas, estacionamientos y bodegas en el edificio Torre Apoquindo 4820. El plazo de vencimiento de este contrato es 31 de diciembre de 2023 y es renovable por dos periodos siguientes de cinco años cada uno. Este arrendamiento no puede ser rescindido unilateralmente por la Sociedad y su información de pagos es la siguiente:

|               |             | Plazos     |            | Renta mensual | Renta Anual | Renta Total Contrato |
|---------------|-------------|------------|------------|---------------|-------------|----------------------|
| Ctto N° (REP) | Fecha Ctto. | Desde      | Hasta      | UF            | UF          | UF                   |
| 1578/2014     | 31/01/2014  | 01/01/2014 | 31/12/2023 | 511.70        | 6.140,40    | 61.404,00            |

La Sociedad ha realizado un levantamiento de los contratos de arriendo susceptibles de ser considerados bajo la norma IFRS 16, los bienes que la Sociedad tiene en arriendo corresponden a:

- Arrendamientos inmuebles sucursales
- Arrendamiento inmueble casa matriz
- Arrendamiento impresoras y scanner

En la determinación del impacto de la norma, se definieron los siguientes aspectos para la cuantificación del efecto del impacto de IFRS 16 en los arrendamientos mantenidos por la entidad.

**Plazo de Arrendamiento:** La Sociedad ha estimado el plazo en que podría finalizar cada contrato. Para aquellos casos con renovación automática se consideró como plazo de arrendamiento los meses restantes para terminar el contrato, adicionando un período igual al primer período del contrato.

**Proyección de los Flujos de Caja:** Los flujos de caja están determinados en función del plazo de arrendamiento y el canon mensual referente al componente del activo de arrendamiento por la moneda proyectada (UF).

**Tasa de Descuento Utilizada:** El valor presente de los contratos es la sumatoria de los flujos que pagamos mensualmente por arriendo descontados por la tasa de descuento asignada a cada contrato basada en la tasa incremental por préstamos de la Sociedad.

Estas tasas de descuentos fueron determinadas con la información suministrada por el Banco de Chile y Banco Santander, clasificando dichas tasas de acuerdo con la prestación de contratos. En el caso de los contratos de bienes, se cotizaron las tasas de créditos de consumos y en el caso de los contratos de arrendamientos de inmuebles se solicitaron cotizaciones de créditos hipotecarios.

## Nota 12 - Pasivos por arrendamientos corrientes y no corrientes

### a) Pasivos por arrendamientos corrientes

Al 31 de diciembre 2021 no se mantienen pasivos corrientes por arrendamiento.

### b) Pasivos por arrendamientos no corrientes

Al 31 de diciembre 2021 el monto por obligaciones por arrendamiento de largo plazo es el siguiente:

| Concepto                                              | Al 31.12.2021<br>M\$ | Al 31.12.2020<br>M\$ |
|-------------------------------------------------------|----------------------|----------------------|
| Acreedor por leasing a más de 1 año, vencimiento 2023 | 312.200              | 452.673              |
| <b>Total</b>                                          | <b>312.200</b>       | <b>452.673</b>       |

## Nota 13 - Cuentas comerciales y otras cuentas por pagar corrientes

Los acreedores comerciales y otras cuentas por pagar se detallan a continuación:

| Concepto                     | Al 31.12.2021<br>M\$ | Al 31.12.2020<br>M\$ |
|------------------------------|----------------------|----------------------|
| Cuentas por pagar a terceros | 1.296.384            | 125.653              |
| Proveedores                  | 34.598               | 37.237               |
| <b>TOTAL</b>                 | <b>1.330.982</b>     | <b>162.890</b>       |

El saldo total incluido en este rubro corresponde a transacciones comerciales habituales cuyo vencimiento es inferior a 30 días. Las cuentas por pagar a los fondos mutuos corresponden a transferencias pendientes de liquidación del último día del cierre del ejercicio, originadas por las inversiones realizadas en el mercado en nombre de los fondos administrados, debido a que la Sociedad actúa como recaudadora y pagadora por cuenta de estos. Se registran al valor nominal y su plazo de extinción es el día hábil siguiente.

## Nota 14 - Saldos y transacciones con partes relacionadas

### a) Cuentas por cobrar a entidades relacionadas

| Sociedad                             | RUT          | País  | Relación     | Naturaleza | Al 31.12.2021<br>M\$ | Al 31.12.2020<br>M\$ |
|--------------------------------------|--------------|-------|--------------|------------|----------------------|----------------------|
| Seguros de Vida SURA S.A.            | 96.549.050-7 | Chile | Matriz común | Comisiones | 58.000               | 40.000               |
| Sura Asset Management Chile S.A.     | 87.908.100-9 | Chile | Matriz común | Comisiones | 14.242               | 40.187               |
| Seguros Generales Suramericana S.A.  | 99.017.000-2 | Chile | Matriz común | Comisiones | 18.416               | 17.008               |
| Seguros de Vida Suramericana S.A.    | 76.263.414-7 | Chile | Matriz común | Comisiones | 4.853                | 3.900                |
| Corredores de Bolsa SURA S.A.        | 96.995.020-1 | Chile | Matriz común | Comisiones | -                    | 2.300                |
| <b>Total (Pesos no reajustables)</b> |              |       |              |            | <b>95.511</b>        | <b>103.395</b>       |

**Nota 14 - Saldos y transacciones con partes relacionadas (continuación)**

b) Cuentas por pagar a entidades relacionadas

| Sociedad                             | RUT           | País     | Relación     | Naturaleza | Al 31.12.2021<br>M\$ | Al 31.12.2020<br>M\$ |
|--------------------------------------|---------------|----------|--------------|------------|----------------------|----------------------|
| Seguros de Vida SURA S.A.            | 96.549.050-7  | Chile    | Matriz común | Comisiones | 669.528              | 652.299              |
| Corredores de Bolsa SURA S.A.        | 76.011.193-7  | Chile    | Matriz común | Comisiones | 313.118              | 290.339              |
| Sura Asset Management S.A.           | 900.464.054-3 | Colombia | Matriz común | Comisiones | 553                  | 1.716                |
| <b>Total (Pesos no reajustables)</b> |               |          |              |            | <b>983.199</b>       | <b>944.354</b>       |

Los servicios contractuales prestados a la Sociedad por las partes relacionadas corresponden a comisiones mensuales por colocación y mantención de las cuotas de fondos mutuos que hayan sido colocadas por los respectivos agentes. Estos servicios son equivalentes a si fueran realizados en condiciones de equivalencia mutua y están bajo condiciones de mercado.

c) Transacciones con entidades relacionadas

El detalle de las transacciones más significativas y sus efectos en el Estado de Resultados, bajo el rubro costos de distribución, es el siguiente:

| Sociedad                          | Transacción                                  | Efecto en resultados<br>(carga) |                                 |
|-----------------------------------|----------------------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|
|                                   |                                              | 01.01.2021 al 31.12.2021<br>M\$ | 01.01.2020 al 31.12.2020<br>M\$ |
| Corredores de Bolsa SURA S.A.     | Comisiones por colocaciones de fondos mutuos | (3.660.989)                     | (3.808.107)                     |
| Seguros de Vida SURA S.A.         | Comisiones por colocaciones de fondos mutuos | (3.701.817)                     | (3.547.900)                     |
|                                   | Rebates                                      | (3.580.174)                     | (3.900.244)                     |
|                                   | Beneficios Médicos                           | -                               | (2.107)                         |
| SURA Data Chile S.A.              | Recuperación de gastos                       | (138.257)                       | (153.669)                       |
| SURA Servicios Profesionales S.A. | Recuperación de gastos                       | (885.166)                       | (679.854)                       |
| Sura Asset Management S.A.        | Recuperación de gastos                       | (26.864)                        | (26.347)                        |
| Seguros de Vida Suramericana S.A. | Beneficios Médicos                           | (62.601)                        | (54.832)                        |
| <b>Total</b>                      |                                              | <b>(12.055.868)</b>             | <b>(12.173.060)</b>             |

| Sociedad                         | Transacción                            | Efecto en resultados<br>Abono   |                                 |
|----------------------------------|----------------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|
|                                  |                                        | 01.01.2021 al 31.12.2021<br>M\$ | 01.01.2020 al 31.12.2020<br>M\$ |
| Corredores de Bolsa SURA S.A.    | Servicios por asesoría.                | 27.600                          | 27.600                          |
| Seguros de Vida SURA S.A.        | Comisiones por Administración cartera. | 653.570                         | 476.238                         |
| Sura Asset Management Chile S.A. | Comisiones por Administración cartera. | 165.115                         | 266.420                         |
| Seguros Generales Suramericana   | Comisiones por Administración cartera. | 178.112                         | 161.898                         |
| Seguros de Vida Suramericana     | Comisiones por Administración cartera. | 42.779                          | 28.426                          |
| <b>Total</b>                     |                                        | <b>1.067.176</b>                | <b>960.582</b>                  |

**Nota 14 - Saldos y transacciones con partes relacionadas (continuación)**

d) Préstamos, remuneraciones y compensaciones a ejecutivos principales.

Las remuneraciones canceladas a los ejecutivos de nivel gerencial (4 gerentes y 7 subgerentes) de la Sociedad, durante el período son las siguientes:

| Concepto                   | Al 31.12.2021<br>M\$ | Al 31.12.2020<br>M\$ |
|----------------------------|----------------------|----------------------|
| Remuneraciones             | 1.162.444            | 1.054.591            |
| Préstamos y Compensaciones | 478.812              | 401.286              |
| <b>Total</b>               | <b>1.641.256</b>     | <b>1.455.877</b>     |

**Nota 15 - Otras provisiones**

| Movimiento                         | Provisión gastos de Administración<br>M\$ | Provisión gastos inversiones<br>M\$ | Provisión gastos de Tecnología<br>M\$ | Provisión gastos de Talento Humano<br>M\$ | Otras provisiones<br>M\$ | Total<br>M\$   |
|------------------------------------|-------------------------------------------|-------------------------------------|---------------------------------------|-------------------------------------------|--------------------------|----------------|
| Saldo Inicio 01.01.2020            | 55.735                                    | -                                   | 250.468                               | 30.017                                    | 277.950                  | 614.170        |
| Más: Aumentos del ejercicio        | 11.439                                    | -                                   | 319.670                               | 40.238                                    | 118.668                  | 490.015        |
| Menos: Disminuciones del ejercicio | (55.735)                                  | -                                   | (250.468)                             | (30.017)                                  | (277.950)                | (614.170)      |
| <b>Total al 31.12.2020</b>         | <b>11.439</b>                             | <b>-</b>                            | <b>319.670</b>                        | <b>40.238</b>                             | <b>118.668</b>           | <b>490.015</b> |
| Más: Aumentos al 31.12.2021        | 12.306                                    | -                                   | 142.901                               | 139.335                                   | 106.752                  | 401.294        |
| Menos: Disminuciones al 31.12.2021 | (11.439)                                  | -                                   | (319.670)                             | (40.238)                                  | (118.668)                | (490.015)      |
| <b>Total al 31.12.2021</b>         | <b>12.306</b>                             | <b>-</b>                            | <b>142.901</b>                        | <b>139.335</b>                            | <b>106.752</b>           | <b>401.294</b> |

Dentro de este rubro se consideran algunas estimaciones de gastos cuya fecha esperada de cancelación no supera los doce meses.

**Nota 16 - Provisiones por beneficio a los empleados**

| Movimiento                         | Provisión Bono de desempeño<br>M\$ | Provisión vacaciones del personal<br>M\$ | Otras provisiones<br>M\$ | Total<br>M\$     |
|------------------------------------|------------------------------------|------------------------------------------|--------------------------|------------------|
| Saldo Inicio 01.01.2020            | 635.915                            | 183.991                                  | -                        | 819.906          |
| Más: Aumentos del ejercicio        | 766.170                            | 254.721                                  | -                        | 1.020.891        |
| Menos: Disminuciones del ejercicio | (635.915)                          | (183.991)                                | -                        | (819.906)        |
| <b>Total al 31.12.2020</b>         | <b>766.170</b>                     | <b>254.721</b>                           | <b>-</b>                 | <b>1.020.891</b> |
| Más: Aumentos al 31.12.2021        | 991.682                            | 274.632                                  | 1.674                    | 1.267.988        |
| Menos: Disminuciones al 31.12.2021 | (766.170)                          | (254.721)                                | -                        | (1.020.891)      |
| <b>Total al 31.12.2021</b>         | <b>991.682</b>                     | <b>274.632</b>                           | <b>1.674</b>             | <b>1.267.988</b> |

## Nota 17 - Capital

El movimiento de las cuentas del patrimonio es el siguiente:

### a) Capital

| Capital       | Al 31.12.2021    | Al 31.12.2020    | Al 31.12.2021    | Al 31.12.2020    |
|---------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
|               | M\$              | M\$              | Acciones         | Acciones         |
| Saldo Inicio  | 9.543.965        | 9.543.965        | 1.900.000        | 1.900.000        |
| Aumentos      | -                | -                | -                | -                |
| Disminuciones | -                | -                | -                | -                |
| <b>Total</b>  | <b>9.543.965</b> | <b>9.543.965</b> | <b>1.900.000</b> | <b>1.900.000</b> |

- **Accionistas:** Los accionistas de la Sociedad son:

| Accionistas                                               | RUT           | País     | Nº Acciones suscritas | Nº Acciones pagadas | Total Acciones   | % Acciones pagadas |
|-----------------------------------------------------------|---------------|----------|-----------------------|---------------------|------------------|--------------------|
| SURA Asset Management Chile S.A. (Accionista controlador) | 87.908.100-9  | Chile    | 1.899.999             | 1.899.999           | 1.899.999        | 99,9999%           |
| Activos Estratégicos SUAM A.M. Colombia S.A.S.            | 900.618.099-7 | Colombia | 1                     | 1                   | 1                | 0,0001%            |
| <b>Total</b>                                              |               |          | <b>1.900.000</b>      | <b>1.900.000</b>    | <b>1.900.000</b> | <b>100,0000%</b>   |

### b) Reservas

| Reservas                               | Activos financieros a valor razonable por patrimonio M\$ | Revalorización propiedades, planta y equipo M\$ | Otras M\$       | Total M\$       |
|----------------------------------------|----------------------------------------------------------|-------------------------------------------------|-----------------|-----------------|
| Saldo inicial                          | -                                                        | -                                               | (47.414)        | (47.414)        |
| Resultados integrales del ejercicio    | -                                                        | -                                               | -               | -               |
| Transferencias a resultados acumulados | -                                                        | -                                               | -               | -               |
| <b>Total al 31.12.2021</b>             | <b>-</b>                                                 | <b>-</b>                                        | <b>(47.414)</b> | <b>(47.414)</b> |
| <b>Total al 31.12.2020</b>             | <b>-</b>                                                 | <b>-</b>                                        | <b>(47.414)</b> | <b>(47.414)</b> |

### c) Resultados acumulados

El movimiento de los resultados acumulados durante el periodo ha sido el siguiente:

| Resultados acumulados Utilidad (pérdida) | Al 31.12.2021 M\$  | Al 31.12.2020 M\$  |
|------------------------------------------|--------------------|--------------------|
| Saldo inicial                            | (1.713.206)        | (1.255.859)        |
| Resultado del período                    | (2.161.715)        | (457.347)          |
| Transferencias a resultados acumulados   | -                  | -                  |
| <b>Total</b>                             | <b>(3.874.921)</b> | <b>(1.713.206)</b> |

Las transferencias a resultados acumulados corresponden a los efectos originados por el incremento de los activos y/o pasivos diferidos utilizando las tasas de impuestos a la renta modificadas por la Ley N° 20.780 el 29 de septiembre de 2014 y que introduce modificaciones a la Ley de la Renta, conjuntamente con el tratamiento de tales efectos en patrimonio, según lo señalado por Oficio Circular N°856 de fecha 17 de octubre de 2014 emitida por la Comisión para el Mercado Financiero – CMF.

### d) Dividendos

Debido a que la Sociedad presenta pérdidas acumuladas, no corresponde distribución de dividendos.

## Nota 17 - Capital (continuación)

### e) Gestión de riesgo de capital

La Sociedad tiene como principales objetivos en la administración de capital lo siguiente:

- Cumplir con las exigencias normativas exigidas a las Sociedades Administradoras de Fondos, siendo una de ellas contar con un patrimonio mínimo de UF 10.000 para operar en todo momento.
- Tener un capital que asegure el normal funcionamiento de sus operaciones.

La Sociedad considera para efectos de administración de capital, el patrimonio contable de la entidad, en base a esto las mediciones al inicio y fin del periodo son las siguientes:

| Patrimonio                  | Al 31.12.2021     | Al 31.12.2020     |
|-----------------------------|-------------------|-------------------|
|                             | M\$               | M\$               |
| Total Patrimonio            | 5.621.630         | 7.783.345         |
| UF Cierre                   | 30.991,74         | 29.070,33         |
| <b>Patrimonio UF</b>        | <b>181.391,24</b> | <b>267.741,89</b> |
| <b>Patrimonio Mínimo UF</b> | <b>10.000</b>     | <b>10.000</b>     |

La Sociedad controla periódicamente estas variables mediante mediciones y proyecciones de capital en base a la planificación financiera de la compañía.

### f) Ganancias por acción

Según NIC 33 párrafo 2 esta Sociedad no está obligada a revelar ganancias por acción debido a que sus acciones no se negocian ni se encuentra en proceso de emisión de algún tipo de instrumento en un mercado público.

## Nota 18 - Ingresos de explotación

La Sociedad ha percibido las siguientes comisiones y otros ingresos desde sus fondos administrados.

| Concepto                                        | Al 31.12.2021     | Al 31.12.2020     |
|-------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
|                                                 | M\$               | M\$               |
| Comisión por administración Fondos Mutuo        | 16.883.129        | 17.194.249        |
| Comisión por administración Fondos de Inversión | 1.826.734         | 1.715.755         |
| Comisión por administración cartera de tercero  | 1.603.998         | 1.610.793         |
| Ingresos por actividades complementarias        | 27.600            | 27.600            |
| <b>Total</b>                                    | <b>20.341.461</b> | <b>20.548.397</b> |

La Sociedad cobra a sus fondos administrados, una remuneración fijada en cada uno de sus reglamentos internos. Además, la Sociedad cobra a los partícipes una comisión por los rescates anticipados las cuales se calculan de acuerdo con lo indicado en los respectivos reglamentos internos de los fondos.

### Nota 19 - Gastos de administración por su naturaleza

Los principales conceptos que componen el gasto de administración son los siguientes:

| Concepto                                    | Al 31.12.2021<br>M\$ | Al 31.12.2020<br>M\$ |
|---------------------------------------------|----------------------|----------------------|
| Remuneraciones y beneficios a los empleados | (5.068.692)          | (4.613.534)          |
| Gastos bancarios                            | (219.035)            | (218.251)            |
| IVA crédito fiscal no utilizado             | (655.665)            | (713.859)            |
| Asesorías                                   | (934.505)            | (1.028.261)          |
| Gasto Arriendo Sucursales                   | (98.364)             | (79.733)             |
| Mantenciones                                | (180.298)            | (184.549)            |
| Depreciación y amortización                 | (492.029)            | (428.492)            |
| Comisiones corredores de bolsa              | (290.731)            | (494.498)            |
| Gastos de publicidad                        | (5.448)              | (69.875)             |
| Gastos de inversiones                       | (439.176)            | (649.459)            |
| Otros                                       | (404.297)            | (660.088)            |
| <b>Total</b>                                | <b>(8.788.240)</b>   | <b>(9.140.599)</b>   |

Se reclasifica en año 2020 concepto Remuneraciones y beneficios a los empleados M\$ 54.832 y Gasto Arriendo Sucursales M\$ 65.661 para exponer de forma comparativa 2021 los costos de distribución por gastos beneficios médicos a Seguros de Vida Suramericana S.A y Arriendo a Corredores de Bolsa SURA S.A.

### Nota 20 - Diferencias de cambio

Las diferencias de cambio se componen de la siguiente manera:

| Concepto                            | Al 31.12.2021<br>M\$ | Al 31.12.2020<br>M\$ |
|-------------------------------------|----------------------|----------------------|
| Efectivo y equivalentes al efectivo | (4.521)              | (5.926)              |
| Otros activos no financieros        | 3.036                | (4.395)              |
| Otros pasivos financieros           | 2.231                | (1.054)              |
| <b>Total</b>                        | <b>746</b>           | <b>(11.375)</b>      |

### Nota 21- Costos de distribución

Los conceptos por costos de distribución se detallan a continuación:

| Concepto                       | Al 31.12.2021<br>M\$ | Al 31.12.2020<br>M\$ |
|--------------------------------|----------------------|----------------------|
| Comisiones por colocación FFMM | (7.362.806)          | (7.356.007)          |
| Beneficios Médicos             | (62.601)             | (56.939)             |
| Rebates                        | (3.580.174)          | (3.900.244)          |
| Recuperación de gastos         | (1.064.492)          | (877.760)            |
| <b>Total</b>                   | <b>(12.070.073)</b>  | <b>(12.190.950)</b>  |

## Nota 22 - Contingencias y juicios

- Con fecha 20 de enero de 2015, la Sociedad fue notificada de una demanda de indemnización de perjuicios, interpuesta por el señor Boris Perovich Reyes, ante el 27 Juzgado Civil de Santiago, Rol N° 21.590-2014. Esta demanda se funda en supuestos perjuicios que determinados ejecutivos de las empresas SURA en Chile, le habrían causado, en razón de una denuncia penal y posterior querrela interpuesta en contra de esta persona, en el año 2009. Esta demanda está interpuesta en contra de once ejecutivos de las compañías SURA, y contra las sociedades Seguros de Vida SURA S.A., Corredores de Bolsa SURA S.A., Administradora General de Fondos SURA S.A. y AFP Capital S.A. La cuantía total de la demanda asciende a M\$ 6.600.000. De acuerdo al análisis preliminar que se ha hecho del contenido de la demanda, y de los hechos que la sustentan, se ha llegado a la conclusión que la demanda en cuestión es totalmente infundada, por lo que tras el período de discusión y prueba, debería ser desechada en todas sus partes por el juzgado competente. Debido a lo anterior, no se ha constituido ningún tipo de provisión, pues la probabilidad de éxito para el demandante es cercana a cero.
- Cereceda Bastías, Fabián y otros con Ingeniería y Construcción Gálvez e Hijos Ltda. y otras”, causa Rit: O-1150-2019, 2° Juzgado de Letras del Trabajo de Santiago. Cuantía: \$ 28.927.339, más intereses, reajustes y costas, así como prestaciones derivadas de la nulidad del despido a razón de \$ 3.576.812, a contar del 9 de enero de 2019, más las cotizaciones previsionales que se devenguen. Se contestó la demanda solicitando el rechazo de la misma en todas sus partes, respecto de todas las demandadas. En particular, respecto de Administradora General de Fondos SURA S.A., se agregó como defensa que no existe el régimen de subcontratación alegado en la demanda y que la haría responsable. Se está a la espera de la recepción de informe sobre unidad económica por parte de la Dirección del Trabajo, para posteriormente fijarse fecha de audiencia de juicio.
- Silva Yáñez, Jorge y otros con Ingeniería y Construcción Gálvez e Hijos Ltda. y otras” Causa Rit: O-1041-2019, 2° Juzgado de Letras del Trabajo de Santiago. Cuantía: \$ 32.747.517 más intereses, reajustes y costas, así como prestaciones derivadas de la nulidad del despido a razón de \$ 3.591.812, a contar del 9 de enero de 2019, más las cotizaciones previsionales que se devenguen. Se contestó la demanda solicitando el rechazo de la misma en todas sus partes, respecto de todas las demandadas. En particular, respecto de Administradora General de Fondos SURA S.A., se agregó como defensa que no existe el régimen de subcontratación alegado en la demanda y que la haría responsable. Se está a la espera de la recepción de informe sobre unidad económica por parte de la Dirección del Trabajo, para posteriormente fijarse fecha de audiencia de juicio.

Conforme a la normativa vigente, la Sociedad ha constituido garantías en beneficio de cada fondo administrado, asegurando el cumplimiento de sus obligaciones por la administración de fondos de terceros.

Las garantías vigentes al 31 de diciembre de 2021 son las siguientes:

- Vigencia : Desde 10 de enero de 2021 al 10 de enero de 2022
- Compañía aseguradora : Compañía de Seguros de Crédito Continental S.A.

| Fondo                                                              | Monto     |
|--------------------------------------------------------------------|-----------|
| BANCHILE SEGUROS DE VIDA S A                                       | 51.000 UF |
| CAMARA CHILENA DE LA CONSTRUCCION A.G.                             | 10.000 UF |
| CHUBB SEGUROS CHILE S.A.                                           | 31.000 UF |
| CHUBB SEGUROS DE VIDA CHILE S.A.                                   | 10.000 UF |
| FONDO DE INVERSION SURA ACCIONES EMERGENTES                        | 10.000 UF |
| FONDO DE INVERSION SURA ACCIONES ESTADOS UNIDOS                    | 10.000 UF |
| FONDO DE INVERSION SURA ACCIONES GLOBALES                          | 10.000 UF |
| FONDO DE INVERSION SURA AM DESARROLLO INMOBILIARIO PROYECTOS CHILE | 10.000 UF |
| FONDO DE INVERSION SURA DEUDA CHILE LARGO PLAZO                    | 10.000 UF |
| FONDO DE INVERSION SURA DEUDA CHILE MEDIANO PLAZO                  | 10.000 UF |
| FONDO DE INVERSION SURA DEUDA CORPORATIVA LATINOAMERICANA USD      | 10.000 UF |
| FONDO DE INVERSION SURA DEUDA LATAM CLP                            | 10.000 UF |
| FONDO DE INVERSION SURA DEUDA LATAM UF                             | 10.000 UF |

**Nota 22 - Contingencias y juicios (continuación)**

| Fondo                                              | Monto       |
|----------------------------------------------------|-------------|
| FONDO DE INVERSION SURA DEUDA PRIVADA              | 10.000 UF   |
| FONDO DE INVERSION SURA RENTA INMOBILIARIA         | 14.100 UF   |
| FONDO DE INVERSION SURA RENTA INMOBILIARIA II      | 15.600 UF   |
| FONDO DE INVERSION SURA RENTA INMOBILIARIA III     | 23.300 UF   |
| FONDO DE INVERSION SURA RENTA INMOBILIARIA MX      | 10.000 UF   |
| FONDO MUTUO SURA ACCIONES ALIANZA PACIFICO         | 10.000 UF   |
| FONDO MUTUO SURA ACCIONES CHILE CALIFICADO         | 10.000 UF   |
| FONDO MUTUO SURA ACCIONES CHILE MID CAP            | 10.000 UF   |
| FONDO MUTUO SURA ESTRATEGIA ACTIVA                 | 10.000 UF   |
| FONDO MUTUO SURA ESTRATEGIA CONSERVADORA           | 10.000 UF   |
| FONDO MUTUO SURA ESTRATEGIA EQUILIBRADA            | 10.000 UF   |
| FONDO MUTUO SURA MULTIACTIVO AGRESIVO              | 54.000 UF   |
| FONDO MUTUO SURA MULTIACTIVO CONSERVADOR           | 28.000 UF   |
| FONDO MUTUO SURA MULTIACTIVO MODERADO              | 27.400 UF   |
| FONDO MUTUO SURA RENTA ACTIVA CHILE                | 10.000 UF   |
| FONDO MUTUO SURA RENTA BONOS CHILE                 | 111.200 UF  |
| FONDO MUTUO SURA RENTA CORPORATIVA LARGO PLAZO     | 15.000 UF   |
| FONDO MUTUO SURA RENTA CORTO PLAZO CHILE           | 50.650 UF   |
| FONDO MUTUO SURA RENTA DEPOSITO CHILE              | 63.000 UF   |
| FONDO MUTUO SURA RENTA INTERNACIONAL               | 10.000 UF   |
| FONDO MUTUO SURA RENTA LOCAL UF                    | 71.000 UF   |
| FONDO MUTUO SURA RENTA NOMINAL CHILE               | 10.000 UF   |
| FONDO MUTUO SURA SELECCION ACCIONES ASIA EMERGENTE | 10.000 UF   |
| FONDO MUTUO SURA SELECCION ACCIONES CHILE          | 10.000 UF   |
| FONDO MUTUO SURA SELECCION ACCIONES EMERGENTES     | 10.000 UF   |
| FONDO MUTUO SURA SELECCION ACCIONES LATAM          | 10.000 UF   |
| FONDO MUTUO SURA SELECCION DE ACCIONES USA         | 10.000 UF   |
| FONDO MUTUO SURA SELECCION GLOBAL                  | 23.000 UF   |
| ORION SEGUROS GENERALES S.A.                       | 10.000 UF   |
| SEGCHILE SEGUROS GENERALES S.A.                    | 10.000 UF   |
| SEGUROS DE VIDA SURA S.A.                          | 119.000 UF  |
| SEGUROS DE VIDA SURAMERICANA S.A.                  | 11.000 UF   |
| SEGUROS GENERALES SURAMERICANA S.A.                | 47.800 UF   |
| SURA ASSET MANAGEMENT CHILE S.A.                   | 10.000 UF   |
| SURA ASSET MANAGEMENT CHILE S.A.                   | 824.000 USD |
| SURA ASSET MANAGEMENT CHILE S.A.                   | 555.000 USD |
| FONDO MUTUO SURA TENDENCIAS GLOBALES               | 10.000 UF   |
| FONDO DE INVERSION SURA CAPITAL INMOBILIARIO CHILE | 10.000 UF   |
| FONDO DE INVERSION RENTA RESIDENCIAL CHILE         | 10.000 UF   |
| FONDO DE INVERSIÓN SURA DEUDA PRIVADA GLOBAL       | 10.000 UF   |
| FONDO DE INVERSIÓN SURA REAL ESTATE GLOBAL         | 10.000 UF   |

Las garantías vigentes al 31 de diciembre de 2020 son las siguientes:

- Vigencia : Desde 10 de enero de 2020 al 10 de enero de 2021
- Compañía aseguradora : Compañía de Seguros de Crédito Continental S.A.

| Fondo                                  | Monto     |
|----------------------------------------|-----------|
| BANCHILE SEGUROS DE VIDA S A           | 47.000 UF |
| CAMARA CHILENA DE LA CONSTRUCCION A.G. | 10.000 UF |

**Nota 22 - Contingencias y juicios (continuación)**

| <b>Fondo</b>                                                       | <b>Monto</b>  |
|--------------------------------------------------------------------|---------------|
| CHUBB SEGUROS CHILE S.A.                                           | 19.000 UF     |
| CHUBB SEGUROS DE VIDA CHILE S.A.                                   | 10.000 UF     |
| FONDO DE INVERSION SURA ACCIONES EMERGENTES                        | 10.000 UF     |
| FONDO DE INVERSION SURA ACCIONES ESTADOS UNIDOS                    | 10.000 UF     |
| FONDO DE INVERSION SURA ACCIONES EUROPEAS                          | 10.000 UF     |
| FONDO DE INVERSION SURA ACCIONES GLOBALES                          | 10.000 UF     |
| FONDO DE INVERSION SURA AM DESARROLLO INMOBILIARIO PROYECTOS CHILE | 10.000 UF     |
| FONDO DE INVERSION SURA DEUDA CHILE                                | 24.061 UF     |
| FONDO DE INVERSION SURA DEUDA CORPORATIVA LATINOAMERICANA USD      | 10.000 UF     |
| FONDO DE INVERSION SURA DEUDA LATAM CLP                            | 10.000 UF     |
| FONDO DE INVERSION SURA DEUDA LATAM UF                             | 10.000 UF     |
| FONDO DE INVERSION SURA DEUDA PRIVADA                              | 10.000 UF     |
| FONDO DE INVERSION SURA RENTA INMOBILIARIA                         | 13.068 UF     |
| FONDO DE INVERSION SURA RENTA INMOBILIARIA II                      | 14.619 UF     |
| FONDO DE INVERSION SURA RENTA INMOBILIARIA III                     | 10.000 UF     |
| FONDO MUTUO SURA ACCIONES ALIANZA PACIFICO                         | 10.000 UF     |
| FONDO MUTUO SURA ACCIONES CHILE CALIFICADO                         | 10.000 UF     |
| FONDO MUTUO SURA ACCIONES CHILE MID CAP                            | 10.000 UF     |
| FONDO MUTUO SURA ESTRATEGIA ACTIVA                                 | 10.000 UF     |
| FONDO MUTUO SURA ESTRATEGIA CONSERVADORA                           | 10.000 UF     |
| FONDO MUTUO SURA ESTRATEGIA EQUILIBRADA                            | 10.042 UF     |
| FONDO MUTUO SURA MULTIACTIVO AGRESIVO                              | 68.887 UF     |
| FONDO MUTUO SURA MULTIACTIVO CONSERVADOR                           | 162.457 UF    |
| FONDO MUTUO SURA MULTIACTIVO MODERADO                              | 16.468 UF     |
| FONDO MUTUO SURA RENTA ACTIVA CHILE                                | 13.446 UF     |
| FONDO MUTUO SURA RENTA BONOS CHILE                                 | 112.837 UF    |
| FONDO MUTUO SURA RENTA CORPORATIVA LARGO PLAZO                     | 17.458 UF     |
| FONDO MUTUO SURA RENTA CORTO PLAZO CHILE                           | 43.760 UF     |
| FONDO MUTUO SURA RENTA DEPOSITO CHILE                              | 89.446 UF     |
| FONDO MUTUO SURA RENTA INTERNACIONAL                               | 10.000 UF     |
| FONDO MUTUO SURA RENTA LOCAL UF                                    | 34.031 UF     |
| FONDO MUTUO SURA RENTA NOMINAL CHILE                               | 11.046 UF     |
| FONDO MUTUO SURA SELECCION ACCIONES ASIA EMERGENTE                 | 10.000 UF     |
| FONDO MUTUO SURA SELECCION ACCIONES CHILE                          | 10.000 UF     |
| FONDO MUTUO SURA SELECCION ACCIONES EMERGENTE                      | 10.000 UF     |
| FONDO MUTUO SURA SELECCION ACCIONES LATAM                          | 10.000 UF     |
| FONDO MUTUO SURA SELECCION ACCIONES USA                            | 10.000 UF     |
| FONDO MUTUO SURA SELECCION GLOBAL                                  | 22.211 UF     |
| ORION SEGUROS GENERALES S.A.                                       | 10.000 UF     |
| SEGCHILE SEGUROS GENERALES S.A.                                    | 10.000 UF     |
| SEGUROS DE VIDA SURA S.A.                                          | 119.000 UF    |
| SEGUROS DE VIDA SURAMERICANA S.A.                                  | 10.000 UF     |
| SEGUROS GENERALES SURAMERICANA S.A.                                | 46.000 UF     |
| SURA ASSET MANAGEMENT CHILE S.A.                                   | 762.000 USD   |
| SURA ASSET MANAGEMENT CHILE S.A.                                   | 1.313.000 USD |
| SURA ASSET MANAGEMENT CHILE S.A.                                   | 11.200 UF     |

### **Nota 23 - Sanciones**

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 los siguientes fondos:

SURA Estrategia Activa  
SURA Renta Corporativa Largo Plazo  
SURA Renta Local UF  
SURA Renta Corto Plazo  
SURA Renta Nominal Chile

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 31 de diciembre de 2021, excepto por lo indicado en el párrafo anterior.

### **Nota 24 - Hechos relevantes**

#### Año 2021

- En el mes de marzo de 2020, la Organización Mundial de la Salud reconoció a Covid-19 como una pandemia que está afectando con fuerza a casi la totalidad de los países del mundo. La propagación de esta enfermedad a nivel global ha obligado a las autoridades a tomar medidas sanitarias y financieras para contener y mitigar sus efectos sobre la salud y la actividad económica. A nivel local, además de acciones en materias del ámbito de la salud, el Gobierno y el Banco Central de Chile han implementado un conjunto de medidas orientadas a mitigar el impacto en la economía y garantizar el adecuado funcionamiento del sistema financiero.

En este contexto, nuestra Compañía ha llevado a cabo una serie de medidas en materias de riesgo operacional, en los equipos de operaciones y tecnología, atención a clientes, cumplimiento, legal e inversiones, quienes están operando de forma remota manteniendo una estabilidad operacional a través de la utilización de conexiones con sistemas remotos seguros, aplicando alertas internas y realizando los comités para la toma de decisiones.

Bajo este escenario, y como resultado de esta emergencia sanitaria, se han generado efectos negativos en los mercados financieros, incertidumbre en ciertos sectores económicos, incremento en el desempleo, medidas de cuarentena que afectan directamente el comercio interno y restricciones a la movilidad de las personas. A pesar de que estos efectos han sido relevantes, el impacto total de la pandemia sobre los resultados operacionales es de difícil cuantificación a la fecha de estos Estados Financieros, debido a la incertidumbre asociada a la duración y profundidad que tendrá la pandemia.

- En sesión extraordinaria de Directorio de la Sociedad Administradora celebrada el 26 de febrero de 2021, se tomó conocimiento y se aceptó la renuncia de Juan Alejandro Montero, al cargo de Director, la cual se hizo efectiva en ese momento.
- Con fecha 18 de marzo de 2021, se informa a la Comisión para el Mercado Financiero la citación a la Junta Ordinaria de Accionistas de la sociedad Administradora General de Fondos SURA S.A.
- Con fecha 30 de abril de 2021, se celebró Junta Ordinaria de Accionistas de la sociedad Administradora General de Fondos SURA S.A. en la cual se mencionan los principales acuerdos:
  1. El Directorio aprobó la Memoria, el Balance, los Estados Financieros y el informe de los Auditores Externos al 31 de diciembre 2020.
  2. Se aprobó por unanimidad la elección de los directores de la Compañía, Esteban Lopez Vargas, Juan Carlos Moller Muzzo, Carolina Rossi, Pedro Orueta Arregui y Alfie Ulloa Urrutia.
  3. Se aprobó como empresa de auditoría externa la contratación de la firma EY Audit SpA.

**Nota 24 - Hechos relevantes (continuación)**

- Con fecha 14 de octubre de 2021 iniciaron sus operaciones los Fondos de Inversión Sura Capital Inmobiliario Chile y Renta Residencial Chile.
- Con fecha 24 de noviembre de 2021, terminó operaciones el Fondo de Inversión Sura Deuda Privada, tras su fusión con el Fondo de Inversión Sura Deuda Chile, y dando origen al Fondo de Inversión Sura Deuda Privada Chile. Dicha fusión comenzó a regir el día 25 de noviembre de 2021.
- Adicionalmente con fecha 24 de noviembre de 2021, el directorio de la sociedad acordó renombrar y prorrogar la designación de don Joaquín de Real Larraín, como Encargado de Prevención de Delitos de la Administradora General de Fondos Sura S.A. por tres años más.

No se han producido otros hechos relevantes que puedan afectar significativamente la situación financiera de la Sociedad.

Año 2020

- En enero de 2020, se nombra ejecutivo principal a Ismael Diaz Galvez.
- Con fecha 20 de marzo de 2020 se realizó citación a Junta Ordinaria de Accionistas.
- Con fecha 23 de marzo de 2020, se nombra ejecutivo principal a Victor Gajardo Urenda.
- Con fecha 11 de mayo de 2020, Acuerdos Junta Ordinaria de Accionistas, entre ellos se aprobó como empresa de auditoría externa la contratación de la firma EY Audit SpA.
- Con fecha 22 de julio de 2020, entra en liquidación el Fondo de Inversión SURA Acciones Europeas.
- Con fecha 3 de agosto de 2020, se nombra ejecutivo principal a Pilar Quintas Santos.
- Con fecha 21 de agosto de 2020, inició sus operaciones el Fondo de Inversión SURA Deuda Corporativa Latinoamericana USD, el primer fondo de dólares de la Administradora.
- Con fecha 17 de octubre de 2020, inició sus operaciones el Fondo de Inversión SURA Deuda Privada.
- Con fecha 29 de octubre de 2020, renuncia el ejecutivo principal Jose Miguel Carrasco Caceres.
- Con fecha 28 de diciembre de 2020, renuncia el ejecutivo principal, Andres Acevedo Vergara.

No se han producido otros hechos relevantes que puedan afectar significativamente la situación financiera de la Sociedad.

**Nota 25 - Hechos posteriores**

Con fecha 06 de enero de 2022, inició sus operaciones el Fondo Mutuo SURA Estructurado UF Chile.

Entre el 31 de diciembre de 2021 y la fecha de emisión de los presentes Estados Financieros, no existen otros hechos posteriores que puedan afectar significativamente la situación financiera de la Sociedad.

# MEMORIA

2021

Administradora General de Fondos **SURA S.A.**