

ANTECEDENTES GENERALES

Nombre del Fondo Mutuo : SURA Estrategia Conservadora
Tipo de Fondo Mutuo : De Acuerdo a su política de inversión, este es un FONDO MUTUO Libre Inversión Extranjero y Derivados
Nombre de la Sociedad Administradora : SURA ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS S.A.
Serie de Cuotas : Series A-B-C-D-E-F-H
Fecha de la Cartera de Inversiones : 30 de Septiembre de 2012
Moneda en la cual se lleva la contabilidad del fondo : Pesos (Expresado en Miles, Sin Decimal)

ANTECEDENTES DE LA CARTERA DE INVERSIONES

	Valor de la Inversión (Miles de \$)	% del Activo del Fondo
INSTRUMENTOS DE CAPITALIZACION DE EMISORES NACIONALES		
ACCIONES Y DERECHOS PREFERENTES DE SUSCRIPCIÓN DE ACCIONES		
Comercio y Distribución	1,880	0.05
Financiero	410	0.01
TOTAL DE INSTRUMENTOS DE CAPITALIZACION DE EMISORES NACIONALES	2,290	0.06
INSTRUMENTOS DE CAPITALIZACION DE EMISORES EXTRANJEROS		
OTROS TITULOS DE RENTA VARIABLE		
Financiero	1,387,570	38.66
SIN SECTOR ECONOMICO	391,791	10.92
TOTAL DE INSTRUMENTOS DE CAPITALIZACION DE EMISORES EXTRANJEROS	1,779,361	49.57
INSTRUMENTOS DE DEUDA EMISORES NACIONALES		
BONOS DE BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS		
Financiero	846,153	23.01
BONOS EMITIDOS POR EL ESTADO Y BANCO CENTRAL		
Financiero	750,262	20.90
DEPOSITOS Y/O PAGARES DE BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS		
Financiero	91,449	2.55
LETRAS DE CREDITO DE BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS		
Financiero	79,848	2.72
TOTAL DE INSTRUMENTOS DE DEUDA EMISORES NACIONALES	1,767,712	41.42
TOTAL CARTERA DE INVERSIONES	3,549,363	98.88
OTROS ACTIVOS	40,047	1.12
TOTAL ACTIVOS	3,589,410	100.00
TOTAL PASIVOS	(38,898)	
TOTAL PATRIMONIO	3,550,512	

CARGOS EFECTUADOS AL FONDO

Remuneración de la sociedad administradora:

- a) La remuneración Fija de la sociedad administradora establecida en el reglamento interno del fondo es la siguiente
- Para el A es de hasta un 4.865% IVA incluido
 - Para el B es de hasta un 3.913% IVA incluido
 - Para el C es de hasta un 2.50% Exenta de IVA
 - Para el D es de hasta un 2.05% Exenta de IVA
 - Para el E es de hasta un 2.842% IVA incluido
 - Para el F es de hasta un 2.485% IVA incluido
 - Para el H es de hasta un 1.850% IVA incluido
- b) La remuneración Variable de la sociedad administradora establecida en el reglamento interno del fondo es la siguiente
- Para la Serie A es de un 0.00%
 - Para la Serie B es de un 0.00%
 - Para la Serie C es de un 0.00%
 - Para la Serie D es de un 0.00%
 - Para la Serie E es de un 0.00%
 - Para la Serie F es de un 0.00%
 - Para la Serie H es de un 0.00%
- c) La remuneración Fija devengada a favor de la sociedad administradora durante el último trimestre es la siguiente
- Para la Serie A es de un 4.86%
 - Para la Serie B es de un 3.91%
 - Para la Serie C es de un 2.50%
 - Para la Serie D es de un 2.05%
 - Para la Serie E es de un 2.84%
 - Para la Serie F es de un 2.48%
 - Para la Serie H es de un 1.85%
- d) La remuneración Variable devengada a favor de la sociedad administradora durante el último trimestre es la siguiente
- Para la Serie A es de un 0.00%
 - Para la Serie B es de un 0.00%
 - Para la Serie C es de un 0.00%
 - Para la Serie D es de un 0.00%
 - Para la Serie E es de un 0.00%
 - Para la Serie F es de un 0.00%
 - Para la Serie H es de un 0.00%

Gastos de operación

- a) Gastos de operación establecidos según el reglamento interno del Fondo
- Para la Serie A es de un 0.00%
 - Para la Serie B es de un 0.00%
 - Para la Serie C es de un 0.00%
 - Para la Serie D es de un 0.00%
 - Para la Serie E es de un 0.00%
 - Para la Serie F es de un 0.00%
 - Para la Serie H es de un 0.00%
- b) Los gastos de operación cargados al fondo durante el último trimestre alcanzaron a un
- Para la Serie A es de un 0.00%
 - Para la Serie B es de un 0.00%
 - Para la Serie C es de un 0.00%
 - Para la Serie D es de un 0.00%
 - Para la Serie E es de un 0.00%
 - Para la Serie F es de un 0.00%
 - Para la Serie H es de un 0.00%
- c) Los gastos en los cuales se incurrió fueron
- Para la Serie A es de un M\$ (
 - Para la Serie B es de un M\$ (
 - Para la Serie C es de un M\$ (
 - Para la Serie D es de un M\$ (
 - Para la Serie E es de un M\$ (
 - Para la Serie F es de un M\$ (
 - Para la Serie H es de un M\$ (

Otros gastos

- Este Fondo Mutuo no establece en su reglamento interno, otros gastos atribuibles al Fondo

Comisiones de colocación

- a) La comisión de colocación de cuotas cobradas a los partícipes, según reglamento interno, es la siguiente
- Para la Serie A entre 1 y 30 días 1.785%
 - Para la Serie B entre 1 y 180 días 2.38%
 - Para la Serie B entre 181 y 360 días 1.19%
 - Para la Serie C Sin Comisor
 - Para la Serie D Sin Comisor
 - Para la Serie E entre 1 y 60 días 1.19%
 - Para la Serie F entre 1 y 60 días 1.19%
 - Para la Serie H Sin Comisor

<< Infórmese acerca de la estructura de comisiones del fondo en el reglamento interno y en la solicitud de inversión del fondo >>

Clasificación de Riesgo de los Activos

- a) Los instrumentos de deuda de la cartera emitidos por el Estado de Chile o el Banco Central de Chile representan un 20.90% del total del activo del fondo.
- b) Los instrumentos de la cartera que cuentan con clasificación de riesgo de categoría AAA, AA+, AA-, AA o N-1 representan un 27.05% del total del activo del fondo.
- c) Los instrumentos de la cartera que cuentan con clasificación de riesgo de categoría A,A+,A- o N-2 representan un 1.36% del total de activo del fondo.
- d) Los instrumentos de la cartera que cuentan con clasificación de riesgo de categoría BBB o N-3 representan un 0.00% del total del activo del fondo.
- e) Los instrumentos de la cartera que cuentan con clasificación de riesgo de categoría BB, B o N-4 representan un 0.00% del total de activo del fondo.
- f) Los instrumentos de la cartera que cuentan con clasificación de riesgo de categoría C o D representan un 0.00% del total del activo del fondo.
- g) Los instrumentos de la cartera que cuentan con clasificación de riesgo de categoría E o N-5 representan un 0.00% del total del activo del fondo.
- h) Los instrumentos de la cartera que no cuentan con clasificación de riesgo representan un 49.57% del total del activo del fondo.
- i) Los instrumentos de la cartera que cuentan con clasificación de riesgo distinta de las anteriores representan un 0.00% del total de activo del fondo.

Composición de la Cartera de Renta Fija según Plazo al Vencimiento y su Duración

- a) Los instrumentos de deuda con plazo al vencimiento menor o igual a 365 días representan un 8.57% del total del activo del fondo
- b) Los instrumentos de deuda con plazo al vencimiento mayor a 365 días representan un 40.68% del total del activo del fondo
- c) La duración de la cartera de los instrumentos de deuda del fondo es de 1353 días.

Nota : se entenderá por "duración de un instrumento", el promedio ponderado de los vencimientos de sus flujos de caja (cupones y principal), donde los ponderadores son el valor presente de cada flujo como proporción el precio del instrumento y por "duración de la cartera de inversiones", el promedio ponderado de los instrumentos componentes de dicha cartera.

RENTABILIDAD DEL FONDO

Rentabilidades para las cuotas que permanecieron todo el período sin ser rescatadas

Rentabilidad	Último Mes	Último Trimestre		Últimos 12 Meses		Últimos 3 Año
		Acumulada	Promedio Mensual	Acumulada	Promedio Mensual	Acumulada
serie A						
REAL	-	- 1.163	- 0.389	- 0.701	- 0.059	-
NOMINAL	0.055	- 1.386	- 0.464	1.910	0.158	-
serie B						
REAL	-	- 0.911	- 0.305	0.230	0.019	-
NOMINAL	0.134	- 1.149	- 0.385	2.890	0.238	-
serie C						
REAL	-	- 0.665	- 0.222	1.587	0.131	-
NOMINAL	0.250	- 0.797	- 0.266	4.367	0.357	-
serie D						
REAL	-	- 0.676	- 0.226	2.083	0.172	-
NOMINAL	0.287	- 0.684	- 0.229	4.839	0.395	-
serie E						
REAL	-	- 0.667	- 0.223	1.361	0.113	-
NOMINAL	0.222	- 0.882	- 0.295	4.005	0.328	-
serie F						
REAL	-	- 0.661	- 0.221	1.577	0.130	-
NOMINAL	0.251	- 0.793	- 0.265	4.379	0.358	-
Valor UF	22,591.050		22,627.360		22,012.690	

(*) No aplicable, este fondo inicio el 01 de Marzo de 2010

Las rentabilidades o ganancias obtenidas en el pasado por este fondo, no garantiza que ellas se repitan en el futuro. Los valores de las cuotas de los fondos mutuos son variables.

