

**ANTECEDENTES GENERALES**

Nombre del Fondo Mutuo : FONDO MUTUO SURA MULTIACTIVO CONSERVADOR  
 Tipo de Fondo Mutuo : De Acuerdo a su politica de inversion, este es un FONDO MUTUO De Libre Inversion  
 Nombre de la Sociedad Administradora : ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS SURA S.A.  
 Serie de Cuotas : Series A-AC-AC-APV-B-C-D-E-F-H-H-M  
 Fecha de la Carta de Inversiones : 30 de Septiembre de 2024  
 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
<b>INSTRUMENTOS DE DEUDA EMISORES NACIONALES</b>		
<b>BONOS DE BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS</b>		
Financiero	106.535.639	58,24
<b>BONOS DE EMPRESAS</b>		
Agropecuario y Forestal	3.273.147	1,79
Alimentos y Bebidas	1.710.992	0,94
Comercio	3.071.992	1,68
Comercio y Distribucion	6.219.685	3,40
Comunicaciones	3.018.665	1,65
Construcción / Inmobiliario	1.764.903	0,97
Energia	5.844.147	3,20
Financiero	7.500.482	4,10
Industrial	3.434.833	1,88
Mineria	949.593	0,52
Otros Productos y Servicios	6.113.028	3,34
Salud	539.656	0,30
Servicios	124.830	0,07
SIN SECTOR ECONOMICO	7.685.066	4,20
Tecnologia	1.044.531	0,57
Transporte	1.896.252	1,04
<b>BONOS EMITIDOS POR EL ESTADO Y BANCO CENTRAL</b>		
Financiero	19.926.384	10,90
<b>PAGARES EMITIDOS POR EL ESTADO Y BANCO CENTRAL</b>		
Financiero	1.404.799	0,77
<b>TOTAL DE INSTRUMENTOS DE DEUDA EMISORES NACIONALES</b>	182.058.434	99,56
<b>TOTAL CARTERA DE INVERSIONES</b>	182.058.434	99,56
<b>OTROS ACTIVOS</b>	925.412	0,48
<b>TOTAL ACTIVOS</b>	182.983.846	100,00
<b>TOTAL PASIVOS</b>	( 2.411.692 )	
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	180.572.154	

**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 11,67% del total del activo del fondo.
- b) Los instrumentos de la cartera que cuentan con clasificación de riesgo de categoría AAA/AA+/AA- o N-1 representan un 83,47% 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 3,55% del total del activo del fondo.
- d) Los instrumentos de la cartera que cuentan con clasificación de riesgo de categoría BBB o N-3 representan un 0,87% 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 del 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 0,00% 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 del 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 1,33% del total del activo del fondo.
- b) Los instrumentos de deuda con plazo al vencimiento mayor a 365 días representan un 97,63% del total del activo del fondo.
- c) La duración de la cartera de los instrumentos de deuda del fondo es de 1662 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 al precio del instrumento y por duración de la cartera de inversiones, el promedio ponderado de los instrumentos componentes de dicha cartera.

**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 la Serie A es de hasta un 2,00% IVA incluido
  - Para la Serie AC es de hasta un 1,25% IVA incluido
  - Para la Serie AC- es de hasta un 0,95% IVA incluido
  - Para la Serie B es de hasta un 1,97% IVA incluido
  - Para la Serie C es de hasta un 1,38% Exenta de IVA
  - Para la Serie D es de hasta un 1,24% Exenta de IVA
  - Para la Serie E es de hasta un 1,74% IVA incluido
  - Para la Serie F es de hasta un 1,28% IVA incluido
  - Para la Serie H es de hasta un 0,80% Exenta de IVA
  - Para la Serie I es de hasta un 0,95% IVA incluido
  - Para la Serie J es de hasta un 0,76% Exenta de IVA
  - Para la Serie M es de hasta un 0,60% 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 AC es de un 0,00%
  - Para la Serie AC- 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%
  - Para la Serie I es de un 0,00%
  - Para la Serie J es de un 0,00%
  - Para la Serie M 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 2,02%
  - Para la Serie AC es de un 0,00%
  - Para la Serie AC- es de un 0,00%
  - Para la Serie B es de un 1,96%
  - Para la Serie C es de un 1,37%
  - Para la Serie D es de un 1,24%
  - Para la Serie E es de un 1,73%
  - Para la Serie F es de un 1,27%
  - Para la Serie H es de un 0,79%
  - Para la Serie I es de un 0,95%
  - Para la Serie J es de un 0,75%
  - Para la Serie M es de un 0,00%
- 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 AC es de un 0,00%
  - Para la Serie AC- 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%
  - Para la Serie I es de un 0,00%
  - Para la Serie J es de un 0,00%
  - Para la Serie M es de un 0,00%
- Gastos de operación
- a) El porcentaje máximo total de gastos de cargo del Fondo será de 0,2% anual sobre el total de activo, conforme a lo establecido en su reglamento interno.
- b) Los gastos de operación cargados al Fondo durante el último trimestre corresponden a un 0,0362% del patrimonio del Fondo.
- c) Los gastos de operación corresponden a gastos transaccionales, gastos de custodia y proveedor de precios.

- Otros gastos
- a) El porcentaje máximo total de gastos de cargo del Fondo será de 0,2% anual sobre el total de activo, conforme a lo establecido en su reglamento interno.
- b) Los otros gastos cargados al Fondo durante el último trimestre corresponden a un 0,0014% del patrimonio del Fondo.
- c) Los otros gastos corresponden a servicios de auditoría externa y otros gastos incurridos por el Fondo.

- Comisiones de colocación
- a) La comisión de colocación de cuotas cobradas a los participantes, según reglamento interno, es la siguiente:
- Para la Serie A Sin Comisión
  - Para la Serie AC Sin Comisión
  - Para la Serie AC- Sin Comisión
  - Para la Serie B entre 1 y 30 días 1,79%
  - Para la Serie C Sin Comisión
  - Para la Serie D Sin Comisión
  - Para la Serie E entre 1 y 30 días 1,19%
  - Para la Serie F entre 1 y 30 días 1,19%
  - Para la Serie H Sin Comisión
  - Para la Serie I entre 1 y 30 días 1,19%
  - Para la Serie J Sin Comisión
  - Para la Serie M Sin Comisión

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

**OPERACIONES DE PRODUCTOS DERIVADOS**

Contratos de Forward y Swap de Compra o de Venta

Monto Comprometido (M\$)	Valor de mercado de los Contratos (M\$)
35.954.468	37.030.519

## **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 Años	
		Acumulada	Promedio Mensual	Acumulada	Promedio Mensual	Acumulada	Promedio Mensual
<b>SERIE A</b>							
REAL	2,0527	6,0983	1,9928	9,6079	0,7674	1,6117	0,0444
NOMINAL	2,4743	7,0544	2,2982	14,7946	1,1564	28,0276	0,6887
<b>SERIE AC</b>							
REAL	- 0,4114	- 0,8931	- 0,2986	- 4,5183	- 0,3846	- 19,3175	- 0,5945
NOMINAL	-	-	-	-	-	1,6575	0,0457
<b>SERIE AC-</b>							
REAL	- 0,4114	- 0,8931	- 0,2986	- 4,5183	- 0,3846	- 22,1781	- 0,6941
NOMINAL	-	-	-	-	-	- 1,9468	- 0,0546
<b>SERIE B</b>							
REAL	2,0576	6,1139	1,9978	9,6719	0,7723	2,1912	0,0602
NOMINAL	2,4792	7,0701	2,3032	14,8616	1,1613	28,7577	0,7046
<b>SERIE C</b>							
REAL	2,1068	6,2710	2,0481	10,3197	0,8218	3,6032	0,0984
NOMINAL	2,5286	7,2286	2,3537	15,5401	1,2110	30,5369	0,7430
<b>SERIE D</b>							
REAL	2,1181	6,3070	2,0596	10,4688	0,8331	4,6438	0,1262
NOMINAL	2,5400	7,2650	2,3653	15,6963	1,2224	31,8479	0,7709
<b>SERIE E</b>							
REAL	2,0765	6,1742	2,0171	9,9203	0,7913	3,0908	0,0846
NOMINAL	2,4982	7,1309	2,3226	15,1218	1,1804	29,8912	0,7291
<b>SERIE F</b>							
REAL	2,1150	6,2968	2,0564	10,4268	0,8299	3,9050	0,1065
NOMINAL	2,5368	7,2547	2,3620	15,6522	1,2192	30,9171	0,7511
<b>SERIE H</b>							
REAL	2,1554	6,4260	2,0977	10,9619	0,8706	5,4222	0,1468
NOMINAL	2,5774	7,3850	2,4034	16,2127	1,2600	32,8287	0,7917
<b>SERIE I</b>							
REAL	2,1423	6,3840	2,0843	10,7877	0,8574	4,9267	0,1337
NOMINAL	2,5642	7,3426	2,3900	16,0302	1,2467	32,2044	0,7785
<b>SERIE J</b>							
REAL	2,1592	6,4380	2,1015	11,0119	0,8744	5,5647	0,1505
NOMINAL	2,5812	7,3972	2,4073	16,2650	1,2638	33,0083	0,7955
<b>SERIE M</b>							
REAL	- 0,4114	- 0,8931	- 0,2986	- 4,5183	- 0,3846	- 20,6330	- 0,6398
NOMINAL	-	-	-	-	-	-	-
Variación UF	0,413%		0,901%		4,732%		25,997%

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.