

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
INSTRUMENTOS DE DEUDA EMISORES NACIONALES		
BONOS DE BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS		
Financiero	106.535.639	58,24
BONOS DE EMPRESAS		
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
BONOS EMITIDOS POR EL ESTADO Y BANCO CENTRAL		
Financiero	19.926.384	10,90
PAGARES EMITIDOS POR EL ESTADO Y BANCO CENTRAL		
Financiero	1.404.799	0,77
TOTAL DE INSTRUMENTOS DE DEUDA EMISORES NACIONALES	182.058.434	99,56
TOTAL CARTERA DE INVERSIONES	182.058.434	99,56
OTROS ACTIVOS	925.412	0,48
TOTAL ACTIVOS	182.983.846	100,00
TOTAL PASIVOS	(2.411.692)	
TOTAL PATRIMONIO	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 0,78% 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 0,0382% 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
SERIE A							
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
SERIE AC							
REAL	- 0,4114	- 0,8931	- 0,2986	- 4,5183	- 0,3846	- 19,3175	- 0,5945
NOMINAL	-	-	-	-	-	1,6575	0,0457
SERIE AC-							
REAL	- 0,4114	- 0,8931	- 0,2986	- 4,5183	- 0,3846	- 22,1781	- 0,6941
NOMINAL	-	-	-	-	-	- 1,9468	- 0,0546
SERIE 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
SERIE C							
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
SERIE D							
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
SERIE E							
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
SERIE F							
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
SERIE H							
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
SERIE I							
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
SERIE J							
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
SERIE M							
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.