

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-I-J-M
 Fecha de la Cartera de Inversiones : 31 de Diciembre 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	107.252.459	57,34
BONOS DE EMPRESAS		
Agropecuario y Forestal	3.250.787	1,74
Alimentos y Bebidas	1.674.149	0,89
Comercio	3.036.450	1,62
Comercio y Distribucion	5.985.749	3,20
Comunicaciones	3.013.487	1,61
Construcción / Inmobiliario	2.211.204	1,18
Energia	5.527.823	2,95
Financiero	7.380.204	3,94
Industrial	3.356.668	1,79
Mineria	912.793	0,49
Otros Productos y Servicios	6.117.011	3,27
Salud	547.342	0,29
Servicios	160.014	0,09
SIN SECTOR ECONOMICO	7.568.091	4,04
Tecnologia	1.032.669	0,55
Transporte	2.134.158	1,14
BONOS EMITIDOS POR EL ESTADO Y BANCO CENTRAL		
Financiero	24.889.543	13,30
PAGARES EMITIDOS POR EL ESTADO Y BANCO CENTRAL		
Financiero	229.939	0,12
TOTAL DE INSTRUMENTOS DE DEUDA EMISORES NACIONALES	186.280.540	99,55
TOTAL CARTERA DE INVERSIONES	186.280.540	99,55
OTROS ACTIVOS	834.578	0,45
TOTAL ACTIVOS	187.115.118	100,00
TOTAL PASIVOS	(2.648.885)	
TOTAL PATRIMONIO	184.466.233	

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 13,42% 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 81,90% del total del activo del fondo.
- c) Los instrumentos de la cartera que cuentan con clasificación de riesgo de categoría A+,A- o N-2 representan un 3,41% 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 0,83% 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.

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 2,02% IVA incluido
- Para la Serie AC es de hasta un 1,26% IVA incluido
- Para la Serie AC- es de hasta un 0,95% Exenta de IVA
- 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 0,59%

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 0,0304% 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 0,002% 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 partícipes, 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 90 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

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 1,08% del total del activo del fondo.
- b) Los instrumentos de deuda con plazo al vencimiento mayor a 365 días representan un 98,48% del total del activo del fondo.
- c) La duración de la cartera de los instrumentos de deuda del fondo es de 1632 días.

Nota : se entendera 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.

OPERACIONES DE PRODUCTOS DERIVADOS		
Contratos de Forward y Swap de Compra o de Venta		
Monto Comprometido		Valor de mercado de los Contratos
(M\$)		(M\$)
53.843.621		54.534.303

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	- 1,2598	- 2,8900	- 0,9728	2,4565	0,2024	0,8669	0,0240
NOMINAL	- 0,8241	- 1,5932	- 0,5339	6,9885	0,5645	25,0325	0,6225
SERIE AC							
REAL	- 0,4393	- 1,3178	- 0,4412	- 4,2360	- 0,3600	- 19,3274	- 0,5948
NOMINAL	-	-	-	-	-	-	-
SERIE AC-							
REAL	- 0,4393	- 1,3178	- 0,4412	- 4,2360	- 0,3600	- 19,3274	- 0,5948
NOMINAL	-	-	-	-	-	-	-
SERIE B							
REAL	- 1,2549	- 2,8758	- 0,9679	2,5163	0,2073	1,3913	0,0384
NOMINAL	- 0,8192	- 1,5788	- 0,5290	7,0509	0,5694	25,6825	0,6370
SERIE C							
REAL	- 1,2057	- 2,7320	- 0,9191	3,1214	0,2565	2,8434	0,0779
NOMINAL	- 0,7697	- 1,4330	- 0,4800	7,6828	0,6187	27,4825	0,6767
SERIE D							
REAL	- 1,1944	- 2,6990	- 0,9079	3,2607	0,2677	3,7977	0,1036
NOMINAL	- 0,7584	- 1,3996	- 0,4687	7,8283	0,6301	28,6654	0,7026
SERIE E							
REAL	- 1,2360	- 2,8206	- 0,9492	2,7483	0,2262	2,2580	0,0620
NOMINAL	- 0,8002	- 1,5228	- 0,5102	7,2933	0,5884	26,7568	0,6608
SERIE F							
REAL	- 1,1976	- 2,7083	- 0,9110	3,2214	0,2646	3,1429	0,0860
NOMINAL	- 0,7616	- 1,4090	- 0,4719	7,7872	0,6269	27,8537	0,6849
SERIE H							
REAL	- 1,1571	- 2,5901	- 0,8709	3,7212	0,3049	4,6486	0,1263
NOMINAL	- 0,7210	- 1,2892	- 0,4316	8,3092	0,6674	29,7201	0,7254
SERIE I							
REAL	- 1,1703	- 2,6285	- 0,8840	3,5585	0,2918	4,1568	0,1132
NOMINAL	- 0,7342	- 1,3282	- 0,4447	8,1393	0,6542	29,1105	0,7122
SERIE J							
REAL	- 1,1534	- 2,5791	- 0,8672	3,7679	0,3087	4,7900	0,1300
NOMINAL	- 0,7172	- 1,2781	- 0,4278	8,3580	0,6712	29,8955	0,7292
SERIE M							
REAL	- 1,1404	- 2,5411	- 0,8543	- 5,4231	- 0,4636	- 20,3274	- 0,6292
NOMINAL	- 0,7042	- 1,2396	- 0,4149	- 1,2396	- 0,1039	- 1,2396	- 0,0346
Variación UF	0,441%		1,335%		4,423%		23,958%

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.