

ANTECEDENTES GENERALES

Nombre del Fondo Mutuo : FONDO MUTUO SURA MULTIACTIVO CONSERVADOR
Tipo de Fondo Mutuo : De Acuerdo a su política de inversión, este es un FONDO MUTUO Deuda de Mediano y Largo Plazo Nacional
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-SURA
Fecha de la Cartera de Inversiones : 31 de Marzo de 2023
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	53.990.411	45,32
BONOS DE EMPRESAS		
Alimentos y Bebidas	1.345.337	1,13
Comercio	2.256.024	1,89
Comercio y Distribución	7.843.764	6,59
Comunicaciones	1.645.115	1,38
Construcción / Inmobiliario	2.216.132	1,86
Energía	7.975.970	6,70
Financiero	10.208.653	8,57
Industrial	1.531.195	1,29
Minería	231.847	0,19
Otros Productos y Servicios	5.432.078	4,56
Salud	333.451	0,28
SIN SECTOR ECONOMICO	4.154.383	3,49
Tecnología	2.998.082	2,52
Transporte	263.925	0,22
BONOS EMITIDOS POR EL ESTADO Y BANCO CENTRAL		
Financiero	8.545.887	7,18
DEPOSITOS Y/O PAGARES DE BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS		
Financiero	6.313.508	5,30
PAGARES EMITIDOS POR EL ESTADO Y BANCO CENTRAL		
Financiero	1.489.866	1,25
TOTAL DE INSTRUMENTOS DE DEUDA EMISORES NACIONALES	118.775.628	99,72
TOTAL CARTERA DE INVERSIONES	118.775.628	99,72
OTROS ACTIVOS	330.147	0,28
TOTAL ACTIVOS	119.105.775	100,00
TOTAL PASIVOS	(1.478.877)	
TOTAL PATRIMONIO	117.626.898	

Clasificación de Riesgo de los Activos

- Los instrumentos de deuda de la cartera emitidos por el Estado de Chile o el Banco Central de Chile representan un 8,43% del total del activo del fondo.
- Los instrumentos de la cartera que cuentan con clasificación de riesgo de categoría AAA, AA+, AA-, AA o N-1 representan un 82,45% del total del activo del fondo.
- Los instrumentos de la cartera que cuentan con clasificación de riesgo de categoría A, A+, A- o N-2 representan un 6,79% del total del activo del fondo.
- Los instrumentos de la cartera que cuentan con clasificación de riesgo de categoría BBB o N-3 representan un 2,05% del total del activo del fondo.
- 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.
- 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.
- 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.
- Los instrumentos de la cartera que no cuentan con clasificación de riesgo representan un 0,00% del total del activo del fondo.
- 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 1,25% IVA incluido
- Para la Serie AC-APV es de hasta un 0,95% Exenta de IVA
- Para la Serie B es de hasta un 1,77% IVA incluido
- Para la Serie C es de hasta un 1,38% Exenta de IVA
- Para la Serie D es de hasta un 0,94% Exenta de IVA
- Para la Serie E es de hasta un 1,44% 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-APV 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-APV es de un 0,00%
- Para la Serie B es de un 1,76%
- Para la Serie C es de un 1,37%
- Para la Serie D es de un 0,94%
- Para la Serie E es de un 1,44%
- Para la Serie F es de un 1,28%
- 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-APV 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

- 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.
- Los gastos de operación cargados al Fondo durante el último trimestre corresponden a un 0,005% del patrimonio del Fondo.
- Los gastos de operación corresponden a gastos transaccionales, gastos de custodia y proveedor de precios.

Otros gastos

- 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.
- Los otros gastos cargados al Fondo durante el último trimestre corresponden a un 0,0006% del patrimonio del Fondo.
- 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- APV 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

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

- Los instrumentos de deuda con plazo al vencimiento menor o igual a 365 días representan un 8,35% del total del activo del fondo.
- Los instrumentos de deuda con plazo al vencimiento mayor a 365 días representan un 91,38% del total del activo del fondo.
- La duración de la cartera de los instrumentos de deuda del fondo es de 1243 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.

OPERACIONES DE PRODUCTOS DERIVADOS		
Contratos de Forward y Swap de Compra o de Venta		
Monto Comprometido		Valor de mercado de los Contratos
(M\$)		(M\$)
58.697.209		56.410.867

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	2,0237	- 0,1313	- 0,0438	- 2,4223	- 0,2041	- 11,1229	- 0,3270
NOMINAL	2,2128	1,1899	0,3951	9,4113	0,7524	10,5638	0,2793
SERIE AC							
REAL	- 0,1850	- 1,3057	- 0,4371	- 10,8157	- 0,9493	- 21,2922	- 0,6629
NOMINAL	-	-	-	-	-	- 2,0868	- 0,0586
SERIE AC-							
REAL	- 0,1850	- 1,3057	- 0,4371	- 10,8157	- 0,9493	- 22,3558	- 0,7004
NOMINAL	-	-	-	-	-	- 3,4100	- 0,0963
SERIE B							
REAL	2,0460	- 0,0680	- 0,0227	- 2,1711	- 0,1828	- 10,4354	- 0,3057
NOMINAL	2,2351	1,2540	0,4163	9,6929	0,7739	11,4191	0,3008
SERIE C							
REAL	2,0798	0,0281	0,0094	- 1,7891	- 0,1503	- 9,3826	- 0,2733
NOMINAL	2,2690	1,3514	0,4485	10,1213	0,8067	12,7288	0,3334
SERIE D							
REAL	2,1175	0,1354	0,0451	- 1,3609	- 0,1141	- 8,1931	- 0,2372
NOMINAL	2,3067	1,4602	0,4844	10,6014	0,8432	14,2086	0,3697
SERIE E							
REAL	2,0743	0,0124	0,0041	- 1,8516	- 0,1556	- 9,5555	- 0,2786
NOMINAL	2,2634	1,3355	0,4432	10,0512	0,8013	12,5137	0,3280
SERIE F							
REAL	2,0882	0,0520	0,0173	- 1,6938	- 0,1423	- 9,1189	- 0,2653
NOMINAL	2,2774	1,3756	0,4565	10,2281	0,8148	13,0569	0,3415
SERIE H							
REAL	2,1301	0,1712	0,0570	- 1,2178	- 0,1021	- 7,7931	- 0,2251
NOMINAL	2,3194	1,4965	0,4964	10,7619	0,8554	14,7061	0,3818
SERIE I							
REAL	2,1165	0,1325	0,0441	- 1,3727	- 0,1151	- 8,2261	- 0,2382
NOMINAL	2,3057	1,4572	0,4834	10,5882	0,8422	14,1675	0,3687
SERIE J							
REAL	2,1340	0,1823	0,0607	- 1,1733	- 0,0983	- 6,8708	- 0,1975
NOMINAL	2,3232	1,5076	0,5000	10,8118	0,8592	15,8535	0,4096
SERIE M							
REAL	- 0,1850	- 1,3057	- 0,4371	- 10,8157	- 0,9493	- 19,6147	- 0,6047
NOMINAL	-	-	-	-	-	-	-
Variación UF	0,185%		1,323%		12,127%		24,401%

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.