

Estados Financieros

FONDO MUTUO SURA RENTA NOMINAL CHILE

Santiago, Chile

31 de diciembre de 2018 y 2017

Estados Financieros

FONDO MUTUO SURA RENTA NOMINAL CHILE

31 de diciembre de 2018 y 31 de diciembre de 2017

Informe del Auditor Independiente

Señores
Partícipes
Fondo Mutuo Sura Renta Nominal Chile

Hemos efectuado una auditoría a los estados financieros adjuntos del Fondo Mutuo Sura Renta Nominal Chile, que comprenden los estados de situación financiera al 31 de diciembre de 2018 y 2017 y los correspondientes estados de resultados integrales, de cambios en el activo neto atribuible a los partícipes y de flujos de efectivo por los años terminados en esas fechas y las correspondientes notas a los estados financieros.

Responsabilidad de la Administración por los estados financieros

La Administración de Administradora General de Fondos Sura S.A. es responsable por la preparación y presentación razonable de estos estados financieros de acuerdo con las Normas Internacionales de Información Financiera. Esta responsabilidad incluye el diseño, implementación y mantención de un control interno pertinente para la preparación y presentación razonable de estados financieros que estén exentos de representaciones incorrectas significativas, ya sea debido a fraude o error.

Responsabilidad del auditor

Nuestra responsabilidad consiste en expresar una opinión sobre estos estados financieros a base de nuestras auditorías. Efectuamos nuestras auditorías de acuerdo con normas de auditoría generalmente aceptadas en Chile. Tales normas requieren que planifiquemos y realicemos nuestro trabajo con el objeto de lograr un razonable grado de seguridad que los estados financieros están exentos de representaciones incorrectas significativas.

Una auditoría comprende efectuar procedimientos para obtener evidencia de auditoría sobre los montos y revelaciones en los estados financieros. Los procedimientos seleccionados dependen del juicio del auditor, incluyendo la evaluación de los riesgos de representaciones incorrectas significativas de los estados financieros, ya sea debido a fraude o error. Al efectuar estas evaluaciones de los riesgos, el auditor considera el control interno pertinente para la preparación y presentación razonable de los estados financieros de la Entidad con el objeto de diseñar procedimientos de auditoría que sean apropiados en las circunstancias, pero sin el propósito de expresar una opinión sobre la efectividad del control interno de la Entidad. En consecuencia, no expresamos tal tipo de opinión. Una auditoría incluye, también, evaluar lo apropiadas que son las políticas de contabilidad utilizadas y la razonabilidad de las estimaciones contables significativas efectuadas por la Administración del Fondo, así como una evaluación de la presentación general de los estados financieros.

Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido es suficiente y apropiada para proporcionarnos una base para nuestra opinión de auditoría.

Opinión

En nuestra opinión, los mencionados estados financieros presentan razonablemente, en todos sus aspectos significativos, la situación financiera del Fondo Mutuo Sura Renta Nominal Chile al 31 de diciembre de 2018 y 2017 y los resultados de sus operaciones y los flujos de efectivo por los años terminados en esas fechas, de acuerdo con las Normas Internacionales de Información Financiera.



Enrique Aceituno A.

EY Audit SpA.

Santiago, 8 de febrero de 2019

Estados Financieros

FONDO MUTUO SURA RENTA NOMINAL CHILE

31 de diciembre de 2018 y 31 de diciembre de 2017

Índice

Estados Financieros

Estados de Situación Financiera.....	1
Estados de Resultados Integrales.....	2
Estados de Cambios en los Activos Netos.....	3
Estados de Flujos de Efectivo.....	4
Notas a los Estados Financieros	5

\$: Pesos chilenos
M\$: Miles de pesos chilenos
UF : Unidades de fomento

Estados Financieros

FONDO MUTUO SURA RENTA NOMINAL CHILE

31 de diciembre de 2018 y 2017

FONDO MUTUO SURA RENTA NOMINAL CHILE

Estados de Situación Financiera

Al 31 de diciembre del 2018 y al 31 de diciembre del 2017

(Expresado en miles de pesos)

ACTIVOS	Nota	31/12/2018 M\$	31/12/2017 M\$
Efectivo y efectivo equivalente	(7)	30.852	20.663
Activos financieros a valor razonable con efecto en resultados	(8)	47.848.836	65.488.235
Activos financieros a valor razonable con efecto en resultados entregados en garantía	(8)	-	-
Activo financiero a costo amortizado	(9)	-	-
Cuentas por cobrar a intermediarios	(10)	-	-
Otras cuentas por cobrar	(11)	20.026	22.503
Otros activos		-	-
Total activos		47.899.714	65.531.401
PASIVOS	Nota	31/12/2018 M\$	31/12/2017 M\$
Pasivos financieros a valor razonable con efecto en resultados	(12)	2.351	22.625
Cuentas por pagar a intermediarios	(10)	3	30.771
Rescates por pagar		-	-
Remuneraciones Sociedad Administradora	(13)	41.034	66.177
Otros documentos y cuentas por pagar	(11)	-	-
Otros pasivos		-	-
Total, pasivos (excluido el activo neto atribuible a partícipes)		43.388	119.573
Activo neto atribuible a los partícipes		47.856.326	65.411.828

Las notas adjuntas números del 1 al 25 forman parte integral de los estados financieros.

FONDO MUTUO SURA RENTA NOMINAL CHILE

Estados de Resultados Integrales

Por los ejercicios comprendidos entre el 01 de enero de 2018 y el 31 de diciembre de 2018,
y el 01 de enero de 2017 y el 31 de diciembre de 2017

(Expresado en miles de pesos)

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRALES	Nota	De 01/01/2018 Al 31/12/2018 M\$	De 01/01/2017 Al 31/12/2017 M\$
<u>Ingresos (pérdidas) de la operación</u>			
Intereses y reajustes		1.628.907	1.584.697
Ingresos por dividendos		-	-
Diferencias de cambio netas sobre activos financieros a costo amortizado		-	-
Diferencias de cambio netas sobre efectivo y efectivo equivalente		-	-
Cambios netos en valor razonable de activos financieros y pasivos financieros a valor razonable con efecto en resultados		318.856	(154.918)
Resultado en ventas de instrumentos financieros		33.261	26.704
Otros		-	-
Total, ingreso (pérdida) de la operación		1.981.024	1.456.483
<u>Gastos</u>			
Comisión de administración	(13)	(482.116)	(510.526)
Honorario por custodia y administración		-	-
Costo de transacción		-	-
Otros gastos de operación		-	-
Total, gastos de operación		(482.116)	(510.526)
Utilidad (pérdida) de la operación antes de impuesto		1.498.908	945.957
Impuesto a las ganancias por inversión en el exterior		-	-
Utilidad (pérdida) de la operación después de impuesto		1.498.908	945.957
Aumento (disminución) de activos netos atribuible a participes originadas por actividades de la operación antes de distribución de beneficios		1.498.908	945.957
Distribución de beneficios		-	-
Aumento (disminución) de activos netos atribuible a participes originadas por actividades de la operación después de distribución de beneficios		1.498.908	945.957

Las notas adjuntas números del 1 al 25 forman parte integral de los estados financieros.

FONDO MUTUO SURA RENTA NOMINAL CHILE

Estados de Cambios en el Activo Neto Atribuible a los Partícipes

Por los ejercicios comprendidos entre el 01 de enero de 2018 y el 31 de diciembre de 2018,
y el 01 de enero de 2017 y el 31 de diciembre de 2017

(Expresado en miles de pesos)

ESTADO DE CAMBIO DE PATRIMONIO	Nota	Serie A	Serie AC	Serie AC-APV	Serie B	Serie C (APV-APVC)	Serie D (APV-APVC)	Serie E	Serie F	Serie H (APV-APVC)	Serie I	Serie M	Serie SURA	TOTAL
Activo neto atribuible a los partícipes al 01 de enero de 2018		6.855.461	3.486.535	9.555.104	5.346.524	4.875.712	6.080.179	5.154.606	19.202.306	2.723.715	2.131.576	110	-	65.411.828
Aportes de cuotas		7.596.714	357.285	1.321.827	2.035.832	2.029.324	2.447.642	4.765.911	20.715.207	2.019.529	1.681.823	-	2.990.000	47.961.094
Rescate de cuotas		(8.306.047)	(3.491.384)	(9.589.481)	(4.058.405)	(3.469.697)	(5.170.325)	(5.572.472)	(21.133.127)	(2.690.260)	(2.107.992)	-	(1.426.314)	(67.015.504)
Aumento neto originado por transacciones de cuotas		(709.333)	(3.134.099)	(8.267.654)	(2.022.573)	(1.440.373)	(2.722.683)	(806.561)	(417.920)	(670.731)	(426.169)	-	1.563.686	(19.054.410)
Aumento (disminución) de activo neto atribuible a partícipes originadas por actividades de la operación antes de distribución de beneficios		159.771	5.298	19.335	124.450	136.965	163.209	149.351	572.610	90.949	60.900	5	16.065	1.498.908
En efectivo		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
En cuotas		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Aumento/(disminución) de activo neto atribuible a partícipes originadas por actividades de la operación después de distribución de beneficios		159.771	5.298	19.335	124.450	136.965	163.209	149.351	572.610	90.949	60.900	5	16.065	1.498.908
Activo neto atribuible a los partícipes al 31 de diciembre de 2018		6.305.899	357.734	1.306.785	3.448.401	3.572.304	3.520.705	4.497.396	19.356.996	2.143.933	1.766.307	115	1.579.751	47.856.326
Saldo en cuotas atribuible a los partícipes al 31 de diciembre de 2018	22	5.554.080,7012	306.934,6231	1.160.758,1276	3.008.280,3530	3.080.741,9169	3.001.500,7764	3.893.417,7831	16.674.050,7543	1.820.767,0924	1.516.831,2899	103,9707	1.548.469,1711	41.565.936,5597

ESTADO DE CAMBIO DE PATRIMONIO	Nota	Serie A	Serie AC	Serie AC-APV	Serie B	Serie C (APV-APVC)	Serie D (APV-APVC)	Serie E	Serie F	Serie H (APV-APVC)	Serie I	Serie M	Serie SURA	TOTAL
Activo neto atribuible a los partícipes al 01 de enero de 2017		2.272.316	106	-	973.887	1.129.415	942.300	1.153.554	2.151.308	697.434	2.379.521	106	-	11.699.947
Aportes de cuotas		23.271.294	7.561.034	14.469.091	8.285.354	7.101.325	12.870.387	14.125.209	47.687.131	5.866.760	28.323.884	-	17.294.000	186.855.467
Rescate de cuotas		(18.776.013)	(4.121.092)	(5.038.100)	(3.970.835)	(3.418.506)	(7.822.773)	(10.193.806)	(30.891.178)	(3.893.438)	(28.677.555)	-	(17.286.249)	(134.089.545)
Aumento neto originado por transacciones de cuotas		4.495.279	3.439.942	9.430.991	4.314.519	3.682.819	5.047.614	3.931.403	16.795.953	1.973.322	(353.671)	-	7.751	52.765.922
Aumento (disminución) de activo neto atribuible a partícipes originadas por actividades de la operación antes de distribución de beneficios		87.866	46.487	124.113	58.118	63.478	90.265	69.649	255.045	52.959	105.726	4	(7.751)	945.959
En efectivo		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
En cuotas		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Aumento/(disminución) de activo neto atribuible a partícipes originadas por actividades de la operación después de distribución de beneficios		87.866	46.487	124.113	58.118	63.478	90.265	69.649	255.045	52.959	105.726	4	(7.751)	945.957
Activo neto atribuible a los partícipes al 31 de diciembre de 2017		6.855.461	3.486.535	9.555.104	5.346.524	4.875.712	6.080.179	5.154.606	19.202.306	2.723.715	2.131.576	110	-	65.411.828
Saldo en cuotas atribuible a los partícipes al 31 de diciembre de 2017	22	6.216.360,3664	3.091.661,8297	8.567.029,4307	4.813.846,2403	4.352.789,0741	5.382.086,9879	4.614.810,5618	17.128.127,5936	2.404.167,0502	1.897.022,1192	103,9707	-	58.468.005,2246

Las notas adjuntas números del 1 al 25 forman parte integral de los estados financieros.

FONDO MUTUO SURA RENTA NOMINAL CHILE

Estados de Flujos de Efectivo (Método directo)

Por los ejercicios comprendidos entre el 01 de enero de 2018 y el 31 de diciembre de 2018,
y el 01 de enero de 2017 y el 31 de diciembre de 2017

(Expresado en miles de pesos)

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO	Nota	De 01/01/2018 Al 31/12/2018 M\$	De 01/01/2017 Al 31/12/2017 M\$
<u>Flujos de Efectivo Originado por Actividades de la Operación</u>			
Compra de activos financieros		(103.716.678)	(307.238.113)
Venta / cobro de activos financieros		123.297.169	254.896.843
Intereses, diferencias de cambio y reajustes recibidos		-	-
Liquidación de instrumentos financieros derivados		(8.633)	-
Dividendos recibidos		-	-
Montos pagados a Sociedad Administradora e intermediarios		(507.259)	(882.545)
Montos recibidos de Sociedad Administradora e intermediarios		-	-
Otros ingresos de operación		-	-
Otros gastos de operación pagados		-	-
Flujo neto originado por actividades de la operación		19.064.599	(53.223.815)
<u>Flujos de Efectivo Originado por Actividades de Financiamiento</u>			
Colocación de cuotas en circulación		47.961.094	186.855.469
Rescate de cuotas en circulación		(67.015.504)	(133.687.626)
Otros		-	-
Flujo neto originado por actividades de la operación		(19.054.410)	53.167.843
Aumento (disminución) neto de efectivo y efectivo equivalente		10.189	(55.972)
Saldo inicial de efectivo y efectivo equivalente		20.663	76.635
Diferencias de cambio neta sobre efectivo y efectivo equivalente		-	-
Saldo final de activos y efectivo equivalente	(7)	30.852	20.663

Las notas adjuntas números del 1 al 25 forman parte integral de los estados financieros.

FONDO MUTUO SURA RENTA NOMINAL CHILE

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2018 y 31 de diciembre de 2017

NOTA 1 - INFORMACION GENERAL

El Fondo Mutuo SURA Renta Nominal Chile, domiciliado y constituido bajo las leyes chilenas, es un Fondo Mutuo de Inversión en Instrumentos de deuda de mediano y largo plazo con duración menor o igual a 365 días nacional y derivados y está domiciliado en Av. Apoquindo 4820 oficina 1501 *comuna de Las Condes, Santiago*.

El Fondo está regido por la Ley 20.712 de 2014, por el reglamento de la Ley contenido en el Decreto Supremo de Hacienda N° 129 de 2014, por Normas de la Comisión para el Mercado Financiero (CMF), Ex SVS, y por el Reglamento Interno del Fondo.

El objetivo del Fondo es ofrecer una alternativa de inversión para personas naturales y/o jurídicas interesadas en realizar operaciones financieras en un portafolio diversificado con horizonte de corto y mediano plazo asociado a un riesgo moderado otorgando una adecuada liquidez, a través de una cartera compuesta principalmente por instrumentos de deuda emitidos por instituciones que participen en el mercado nacional, manteniendo un mínimo de un 60% en instrumentos de deuda nacional.

El Fondo inició sus operaciones el 09 de febrero de 2015, fecha que establece entonces los saldos de apertura en el Estado de Situación Financiera, Estado de Resultados Integrales, estado de cambio en el activo neto atribuible a los partícipes y estado de flujos de efectivo.

Las actividades de inversión del Fondo son administradas por Administradora General de Fondos SURA S.A., en adelante la "Administradora", la cual fue autorizada por la Comisión para el Mercado Financiero (CMF), Ex SVS, mediante Resolución Exenta N° 616 de fecha *13 de octubre de 2008*.

Con fecha 02 de febrero *de 2015* Comisión para el Mercado Financiero (CMF), Ex SVS, aprobó el reglamento interno de este Fondo Mutuo, el cual se encuentra vigente a la fecha de los presentes Estados Financieros conforme a las modificaciones realizadas en el tiempo. Las fechas correspondientes a los depósitos de reglamentos internos son las siguientes:

Documento	Fecha depósito
Reglamento interno	04/07/2017
Reglamento interno	28/07/2017

El fondo no realiza cambios al reglamento interno durante el año 2018.

Se informa que los cambios antes referidos constituyen las principales modificaciones efectuadas al Reglamento. Los presentes Estados Financieros fueron autorizados para su emisión el 08 de febrero de 2019 por la Administración.

FONDO MUTUO SURA RENTA NOMINAL CHILE

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2018 y 31 de diciembre de 2017

NOTA 2 - RESUMEN DE CRITERIOS CONTABLES SIGNIFICATIVOS

Los principales criterios contables aplicados en la preparación de estos estados financieros se exponen a continuación. Estos han sido aplicados sistemáticamente, a menos que se indique lo contrario.

2.1 Bases de preparación

Los estados financieros del Fondo han sido preparados de acuerdo con Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) bajo la convención de costo histórico, modificada por la revalorización de activos financieros y pasivos financieros (incluidos los instrumentos financieros derivados) a valor razonable con efecto en resultados.

La preparación de los estados financieros en conformidad con NIIF requiere el uso de ciertas estimaciones contables críticas. También necesita que la Administración utilice su criterio en el proceso de aplicar los principios contables del Fondo. Estas áreas, que implican un mayor nivel de discernimiento o complejidad, o áreas donde los supuestos y estimaciones son significativos para los estados financieros, se presentan en la Nota 2.13.

Período cubierto

La fecha del estado de Situación Financiera y las clases de activos, pasivos y patrimonio, corresponden al 31 de diciembre de 2018 y al 31 de diciembre de 2017.

Los estados complementarios, Estado de Cambios en el Patrimonio Neto, Estado de Flujo de Efectivo y Estado de Resultados Integrales con sus respectivas clases, cubren los períodos de 12 meses terminados al 31 de diciembre de 2018 y al 31 de diciembre de 2017.

2.2 Conversión de moneda extranjera

a. Moneda funcional y de presentación

El peso chileno es la moneda funcional y de presentación del Fondo, con la cual se representan los efectos económicos de las transacciones, hechos y condiciones subyacentes. De igual forma, la suscripción y rescate de cuotas en circulación es en pesos chilenos. El rendimiento del Fondo es medido e informado a los inversionistas en pesos chilenos. Finalmente, los inversionistas del Fondo proceden del mercado local.

FONDO MUTUO SURA RENTA NOMINAL CHILE

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2018 y 31 de diciembre de 2017

NOTA 2 - RESUMEN DE CRITERIOS CONTABLES SIGNIFICATIVOS (CONTINUACIÓN)

2.2 Conversión de moneda extranjera (continuación)

b. Transacciones y saldos

Las transacciones en moneda extranjera son convertidas a la moneda funcional utilizando los tipos de cambio vigentes en las fechas en que las transacciones ocurren. Los activos y pasivos financieros en moneda extranjera son convertidos a la moneda funcional utilizando el tipo de cambio vigente a la fecha del estado de situación financiera.

Los tipos de cambio utilizados a la fecha de estos estados financieros son los siguientes:

Fecha	Valor USD
31/12/2018:	694,77
31/12/2017:	614,75

- Las diferencias de cambio relacionadas con el efectivo y efectivo equivalente se presentan en el Estado de Resultados Integrales dentro de "Diferencias de cambio netas sobre efectivo y efectivo equivalente".
- Las diferencias de cambio relacionadas con activos y pasivos financieros contabilizados a costo amortizado se presentan en el Estado de Resultados Integrales dentro de "Diferencias de cambio netas sobre activos financieros a costo amortizado".
- Las diferencias de cambio relacionadas con los activos y pasivos financieros contabilizados al valor razonable con efecto en resultados son presentadas en el Estado de Resultados Integrales dentro de "Cambios netos en valor razonable de activos financieros y pasivos financieros a valor razonable con efecto en resultados".

2.3 Activos y pasivos financieros

2.3.1 Clasificación

El Fondo clasifica sus inversiones en instrumentos de deuda y de capitalización, e instrumentos financieros derivados, como activos financieros a valor razonable con efecto en resultados.

2.3.1.1 Activos financieros a valor razonable con efecto en resultados

Un activo financiero es clasificado como a valor razonable con efecto en resultados cuando no se mantiene dentro de un modelo de negocio cuyo objetivo sea el mantener los activos para obtener los flujos de efectivo contractuales, o, las condiciones contractuales del activo financiero no dan lugar a flujos de efectivo que son únicamente pagos del capital e intereses sobre el importe del capital pendiente. En general estos activos financieros se mantienen con el propósito de negociación.

2.3.1.2 Activos financieros a costo amortizado

Los activos financieros a costo amortizado son activos financieros no derivados con pagos fijos o determinables y vencimiento fijo, sobre los cuales la administración tiene la intención de percibir los flujos de intereses, reajustes y diferencias de cambio de acuerdo con los términos contractuales del instrumento.

La compañía no presenta saldo en esta clase de activos al cierre del presente periodo.

FONDO MUTUO SURA RENTA NOMINAL CHILE

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2018 y 31 de diciembre de 2017

NOTA 2 - RESUMEN DE CRITERIOS CONTABLES SIGNIFICATIVOS (CONTINUACIÓN)

2.3 Activos y pasivos financieros (continuación)

2.3.1 Clasificación (continuación)

Los instrumentos financieros derivados en posición pasiva son clasificados como pasivos financieros al valor razonable con efecto en resultados. El resto de los pasivos financieros, son clasificados como "Otros pasivos" de acuerdo con IFRS 9.

2.3.1.4 Reconocimiento, baja y medición

Las compras y ventas de inversiones en forma regular se reconocen en la fecha de la transacción, fecha en la cual el Fondo se compromete a comprar o vender la inversión. Los activos y pasivos financieros se reconocen inicialmente al valor razonable.

En el caso de activos y pasivos financieros a valor razonable con efecto en resultados, los costos de transacción se imputan a gasto en el estado de resultados cuando se incurre en ellos. Se registran como parte del valor inicial del instrumento en el caso de activos a costo amortizado y otros pasivos. Los costos de transacciones son costos en los que se incurre para adquirir activos o pasivos financieros. Ellos incluyen honorarios, comisiones y otros conceptos vinculados a la operación pagados a agentes, asesores, corredores y operadores.

Los activos financieros se dan de baja contablemente cuando los derechos a recibir flujos de efectivo a partir de las inversiones han expirado o el Fondo ha transferido sustancialmente todos los riesgos y beneficios asociados a su propiedad.

Con posterioridad al reconocimiento inicial, todos los activos y pasivos financieros a valor razonable con efecto en resultado son medidos al valor razonable. Las ganancias y pérdidas que surgen de cambios en el valor razonable de la categoría "Activos financieros o pasivos financieros al valor razonable con efecto en resultados" son presentadas en el Estado de Resultados Integrales dentro del rubro "Cambios netos en valor razonable de activos financieros y pasivos financieros a valor razonable con efecto en resultados" en el período en el cual surgen.

Los ingresos por dividendos procedentes de activos financieros a valor razonable con efecto en resultados se reconocen en estado de resultados integrales dentro de "Ingresos por dividendos" cuando se establece el derecho del Fondo a recibir su pago.

El interés sobre títulos de deuda a valor razonable con efecto en resultados se reconoce en el Estado de Resultados Integrales, dentro de "Intereses y reajustes", en base al tipo de interés efectivo.

Los dividendos por acciones sujetas a ventas cortas son considerados dentro de "Cambios netos en valor razonable de activos financieros y pasivos financieros a valor razonable con efecto en resultados". Al 31 de diciembre de 2018 y al 31 de diciembre de 2017 el Fondo no mantiene deudas por préstamos de acciones ni obligaciones por ventas cortas.

Los activos financieros a costo amortizado y otros pasivos se valorizan, después de su reconocimiento inicial, en base al método de interés efectivo. Los intereses y reajustes devengados se registran en la cuenta "Intereses y reajustes" del estado de resultados integrales.

FONDO MUTUO SURA RENTA NOMINAL CHILE

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2018 y 31 de diciembre de 2017

NOTA 2 - RESUMEN DE CRITERIOS CONTABLES SIGNIFICATIVOS (CONTINUACIÓN)

2.3 Activos y pasivos financieros (continuación)

2.3.1 Clasificación

2.3.1.5 Activos y pasivos financieros

El método de interés efectivo es un método para calcular el costo amortizado de un activo o pasivo financiero y para asignar los ingresos financieros o gastos financieros a través del periodo pertinente. El tipo de interés efectivo es la tasa que descuenta exactamente pagos o recaudaciones de efectivo futuros estimados durante toda la vigencia del instrumento financiero, o bien, cuando sea apropiado, un período más breve, respecto del valor contable del activo o pasivo financiero. Al calcular el tipo de interés efectivo, el Fondo estima los flujos de efectivo considerando los términos contractuales del instrumento financiero, pero no considera las pérdidas por crédito futuras. El cálculo incluye todos los honorarios y puntos porcentuales pagados o recibidos entre las partes contratantes que son parte integral del tipo de interés efectivo, costos de transacción y todas las otras primas o descuentos.

2.4 Estimación del valor razonable

El valor razonable de activos y pasivos financieros transados en mercados activos tales como derivados e inversiones para negociar se basa en precios de mercado cotizados en la fecha del estado de situación financiera. El precio de mercado cotizado utilizado para activos financieros mantenidos por el Fondo es el precio de compra; el precio de mercado cotizado apropiado para pasivos financieros es el precio de venta. Cuando el Fondo mantiene instrumentos financieros derivados que se pagan por compensación, utiliza precios de mercado intermedios como una base para establecer valores razonables para compensar las posiciones de riesgo y aplica este precio de compra o venta a la posición neta abierta, según sea apropiado.

El valor razonable de activos y pasivos financieros que no son transados en un mercado activo, por ejemplo, derivados extrabursátiles, se determina utilizando técnicas de valorización. El Fondo utiliza una variedad de métodos y formula supuestos que están basados en condiciones de mercado existentes a cada fecha del Estado de Situación Financiera. Las técnicas de valoración empleadas incluyen el uso de transacciones entre partes independientes comparables recientes, la referencia a otros instrumentos que son sustancialmente similares, el análisis de flujos de efectivo descontados, los modelos de precios de opciones y otras técnicas de valoración comúnmente utilizadas por participantes de mercado, que aprovechan al máximo los "inputs" (aportes de datos) del mercado y dependen lo menos posible de los "inputs" de entidades específicas.

2.5 Presentación neta o compensada de instrumentos financieros

Los activos y pasivos financieros son compensados y el monto neto es así informado en el Estado de Situación Financiera cuando existe un derecho legal para compensar los importes reconocidos y existe la intención de liquidar sobre una base neta, o realizar el activo y liquidar el pasivo simultáneamente.

2.6 Cuentas por cobrar y pagar a intermediarios

Los montos por cobrar y pagar a intermediarios representan deudores por valores vendidos y acreedores por valores comprados, que han sido contratados, pero aún no saldados o entregados en la fecha del estado de situación financiera, respectivamente.

FONDO MUTUO SURA RENTA NOMINAL CHILE

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2018 y 31 de diciembre de 2017

NOTA 2 - RESUMEN DE CRITERIOS CONTABLES SIGNIFICATIVOS (CONTINUACIÓN)

2.6 Cuentas por cobrar y pagar a intermediarios (continuación)

Estos montos se reconocen a valor nominal, a menos que su plazo de cobro o pago supere los 90 días, en cuyo caso, se reconocen inicialmente a valor razonable y posteriormente se miden al costo amortizado empleando el método de interés efectivo. Dichos importes se reducen por la provisión por deterioro de valor para montos correspondientes a cuentas por cobrar a intermediarios.

La compañía no presenta saldo en esta clase de activos al cierre del presente periodo.

Al 31 de diciembre de 2018 y al 31 de diciembre 2017 el Fondo no ha constituido provisión por deterioro de valor para cuentas por cobrar a intermediarios, puesto que estas son recuperables a menos de 30 días.

2.7 Deterioro de valor de activos financieros a costo amortizado

El fondo no presenta saldos por este concepto al cierre de los estados financieros. Las dificultades financieras significativas del emisor o deudor, la probabilidad de que el mismo entre en quiebra o sea objeto de reorganización financiera, y el incumplimiento en los pagos son considerados como indicadores de que el instrumento o monto adeudado ha sufrido deterioro de valor

Una vez que un activo financiero o un grupo de activos financieros similares haya sido deteriorado, los ingresos financieros se reconocen utilizando el tipo de interés empleado para descontar los flujos de efectivo futuros con el fin de medir el deterioro del valor mediante la tasa efectiva original.

Al cierre del ejercicio no existe provisión por deterioro de activos financieros a costo amortizado.

2.8 Efectivo y efectivo equivalente

El efectivo y efectivo equivalente incluye los saldos en caja y depósitos a la vista, utilizados para administrar la caja del Fondo.

2.9 Cuotas en circulación

El Fondo emite cuotas (cuotas en circulación), las cuales pueden ser rescatadas sólo a opción del partícipe por un monto efectivo igual a la parte proporcional del valor de los activos netos del Fondo en el momento del rescate. El valor neto de activos por cuota del Fondo se calcula dividiendo los activos netos atribuibles a los partícipes de cada serie de cuotas en circulación por el número total de cuotas de la serie respectiva. Las cuotas rescatadas se clasifican como pasivos financieros.

FONDO MUTUO SURA RENTA NOMINAL CHILE

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2018 y 31 de diciembre de 2017

NOTA 2 - RESUMEN DE CRITERIOS CONTABLES SIGNIFICATIVOS (CONTINUACIÓN)

2.9 Cuotas en circulación (continuación)

El Fondo ha emitido las siguientes series de cuotas, las cuales poseen características diferentes de acuerdo con lo siguiente:

	Serie A	Serie AC	Serie AC-APV	Serie B	Serie C (APV-APVC)	Serie D (APV-APVC)	Serie E	Serie F	Serie H (APV-APVC)	Serie I	Serie M	Serie SURA
Valor cuota inicial	\$1.000	\$1.000	\$1.000	\$1.000	\$1.000	\$1.000	\$1.000	\$1.000	\$1.000	\$1.000	\$1.000	\$1.000
Tipo de clientes (partícipes)	Todo tipo	Tipo de cliente con objetivo de Inversión APV cuyo contrato sea con C.B. SURA	Tipo de cliente con objetivo de Inversión APV cuyo contrato sea con C.B. SURA	Todo tipo	Tipo de cliente con objetivo de Inversión APV, APVC	Todo tipo de cliente con saldo consolidado mayor o igual a M\$ 50.000	Todo tipo de cliente con saldo consolidado mayor o igual a M\$ 50.000	Todo tipo de cliente con saldo consolidado mayor o igual a M\$ 250.000	Todo tipo de cliente con saldo consolidado mayor o igual a M\$ 250.000	Todo tipo de cliente con saldo consolidado mayor o igual a M\$ 1.000.000	Todo tipo de cliente con saldo consolidado mayor o igual a M\$ 5.000.000	Serie destinada a invertir en cuotas de otros fondos.
Plazo de permanencia (1)	Sin mínimo.	Sin mínimo.	Sin mínimo.	Más de 180 días	Sin mínimo.	Sin mínimo.	Más de 60 días	Más de 60 días	Sin mínimo.	Más de 60 días	Más de 180 días	Sin mínimo.
Propósito de la inversión (2)	No destinada para constituir un plan APV.	No destinada para constituir un plan APV.	Sólo destinada para constituir un plan APV.	No destinada para constituir un plan APV.	Sólo destinada para constituir un plan APV y APVC.	Sólo destinada para constituir un plan APV y APVC.	No destinada para constituir un plan APV.	No destinada para constituir un plan APV.	Sólo destinada para constituir un plan APV y APVC.	No destinada para constituir un plan APV y APVC.	No destinada para constituir un plan APV y APVC.	No destinada para constituir un plan APV.
Monto mínimo para invertir.	Mayor o igual a \$5.000	Sin mínimo	Sin mínimo	Mayor o igual a \$5.000	Mayor o igual a \$5.000	mayor o igual a M\$ 50.000	mayor o igual a M\$ 50.000	mayor o igual a M\$ 250.000	mayor o igual a M\$ 250.000	mayor o igual a M\$ 1.000.000	mayor o igual a M\$ 5.000.000	Sin mínimo.
Porcentaje de remuneración (3)	1,70 % anual. IVA incluido	1,43 % anual. IVA incluido	1,20 % anual. exenta de IVA	1,50 % anual. IVA incluido	1,20 % anual. exenta de IVA	1,00 % anual. exenta de IVA	1,30% anual. IVA incluido.	1,19 % anual. IVA incluido	0,90 % anual. exenta de IVA	1,05% anual. IVA incluido	0,595% anual. IVA incluido	0,0% anual. IVA incluido
Porcentaje de comisión diferida (3).	Sin comisión	Sin comisión	Sin comisión	1 - 90 días: 1,785% 91 - 180 días: 1,19% IVA incluido	Sin comisión	Sin comisión	1 - 60 días: 1,19% IVA incluido	1 - 60 días: 1,19% IVA incluido	Sin comisión	1 - 60 días: 1,19% IVA incluido	1 - 180 días: 0,50% IVA incluido	Sin comisión

(1) Permanencia menor a lo establecido, según la serie, conforme al Reglamento interno del Fondo, el cliente asume una comisión de colocación diferida al rescate.

(2) La constitución de un plan de ahorro previsional voluntario (APV) y de ahorro previsional voluntario colectivo (APVC) están reguladas por el D.L N° 3500.

(3) Según reglamento interno del Fondo. Porcentajes tope o hasta.

FONDO MUTUO SURA RENTA NOMINAL CHILE

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2018 y 31 de diciembre de 2017

NOTA 2 - RESUMEN DE CRITERIOS CONTABLES SIGNIFICATIVOS (CONTINUACIÓN)

2.9 Cuotas en circulación (continuación)

- (4) Permanencia menor a lo establecido, según la serie, conforme al Reglamento interno del Fondo, el cliente asume una comisión de colocación diferida al rescate.
- (5) La constitución de un plan de ahorro previsional voluntario (APV) y de ahorro previsional voluntario colectivo (APVC) están reguladas por el D.L N° 3500. Según reglamento interno del Fondo. Porcentajes tope o hasta.

2.10 Ingresos financieros e ingresos por dividendos

Los ingresos financieros se reconocen a prorrata del tiempo transcurrido, utilizando el método de interés efectivo e incluye ingresos financieros procedentes de efectivo y efectivo equivalente y títulos de deuda. Los ingresos por dividendos se reconocen cuando se establece el derecho a recibir su pago.

2.10.1 Tributación

El Fondo está domiciliado en Chile y bajo las leyes vigentes no existe ningún impuesto sobre ingresos, utilidades, ganancias de capital u otros impuestos pagaderos por el Fondo.

Por sus inversiones en el exterior, el Fondo actualmente incurre en impuestos de retención aplicados por ciertos países sobre los ingresos por inversión y ganancias de capital. Tales rentas o ganancias se registran sin rebajar los impuestos de retención en el estado de resultado. Los impuestos de retención se presentan como un ítem separado en el estado de resultados integrales, bajo el nombre "Impuestos a las ganancias por inversiones en el exterior".

2.11 Garantías

Para garantías otorgadas, distintas de efectivo, si la contraparte posee el derecho contractual de vender o entregar nuevamente en garantía el instrumento, el Fondo clasifica los activos en garantía en el estado de situación financiera de manera separada del resto de los activos, identificando su afectación en garantía. Cuando la contraparte no posee dicho derecho, sólo se revela la afectación del instrumento en garantía en nota a los estados financieros. Al cierre del ejercicio, el Fondo no tiene activos en garantía.

2.12 Uso de estimaciones y juicios

En la preparación de los presentes estados financieros se han utilizado determinadas estimaciones realizadas por la administración, para cuantificar algunos de los activos, pasivos, ingresos, gastos y compromisos que figuran registrados en ellos.

Estas estimaciones se refieren principalmente a la estimación del valor justo de los activos financieros, para los que se han utilizado una jerarquía que refleja el nivel de información utilizada en la valoración.

Estas estimaciones se han realizado en función de la mejor información disponible en la fecha de emisión de los presentes estados financieros, pero es posible que acontecimientos que puedan tener lugar en el futuro obliguen a modificarlos en períodos próximos, lo que se haría de forma prospectiva, reconociendo los efectos del cambio de estimación en los correspondientes estados financieros futuros.

FONDO MUTUO SURA RENTA NOMINAL CHILE

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2018 y 31 de diciembre de 2017

NOTA 3 - CAMBIOS CONTABLES

Durante el ejercicio finalizado al 31 de diciembre de 2018, no se han efectuado cambios contables en relación con el ejercicio anterior.

NOTA 4 - NUEVOS PRONUNCIAMIENTOS CONTABLES

Nuevos pronunciamientos contables

Las mejoras y modificaciones a IFRS, así como las interpretaciones que han sido publicadas en el período, se encuentran detalladas a continuación. A la fecha de estos estados financieros, las normas aún no entran en vigencia y la Sociedad no las ha aplicado de forma anticipada:

	Nuevas Normas	Fecha de aplicación obligatoria
IFRS 16	Arrendamientos	1 de enero de 2019
IFRS 17	Contratos de Seguro	1 de enero de 2021
IFRIC 23	Tratamiento de posiciones fiscales inciertas	1 de enero de 2019
MARCO CONCEPTUAL	Marco Conceptual (revisado)	1 de enero de 2020

IFRS 16, “Arrendamientos”

En el mes de enero de 2016, el IASB emitió IFRS 16 Arrendamientos. IFRS 16 establece la definición de un contrato de arrendamiento y especifica el tratamiento contable de los activos y pasivos originados por estos contratos desde el punto de vista del arrendador y arrendatario. La nueva norma no difiere significativamente de la norma que la precede, IAS 17 Arrendamientos, con respecto al tratamiento contable desde el punto de vista del arrendador. Sin embargo, desde el punto de vista del arrendatario, la nueva norma requiere el reconocimiento de activos y pasivos para la mayoría de los contratos de arrendamientos. IFRS 16 será de aplicación obligatoria para los periodos anuales que comiencen a partir del 1 de enero de 2019. La aplicación anticipada se encuentra permitida si ésta es adoptada en conjunto con IFRS 15 Ingresos procedentes de Contratos con Clientes.

IFRS 17, “Contratos de Seguro”

En mayo de 2017, el IASB emitió la IFRS 17 Contratos de Seguros, un nuevo estándar de contabilidad integral para contratos de seguros que cubre el reconocimiento, la medición, presentación y revelación. Una vez entrada en vigencia sustituirá a la IFRS 4 Contratos de Seguro emitida en 2005. La nueva norma aplica a todos los tipos de contratos de seguro, independientemente del tipo de entidad que los emiten.

La IFRS 17 es efectiva para periodos que empiezan en o después de 1 de enero de 2021, con cifras comparativas requeridas, se permite la aplicación, siempre que la entidad también aplique IFRS 9 e IFRS 15.

FONDO MUTUO SURA RENTA NOMINAL CHILE

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2018 y 31 de diciembre de 2017

NOTA 4 - NUEVOS PRONUNCIAMIENTOS CONTABLES (CONTINUACIÓN)

IFRIC Interpretación 23 “Tratamiento sobre posiciones fiscales inciertas”

En junio de 2017, el IASB emitió la Interpretación IFRIC 23, la cual aclara la aplicación de los criterios de reconocimiento y medición requeridos por la IAS 12 Impuestos a las Ganancias cuando existe incertidumbre sobre los tratamientos fiscales. Se aplicará esta Interpretación para los periodos anuales que comiencen a partir del 1 de enero de 2019.

MARCO CONCEPTUAL

El IASB emitió el Marco Conceptual (revisado) en marzo de 2018. Este incorpora algunos nuevos conceptos, provee definiciones actualizadas y criterios de reconocimiento para activos y pasivos y aclara algunos conceptos importantes.

Los cambios al Marco Conceptual pueden afectar la aplicación de IFRS cuando ninguna norma aplica a una transacción o evento particular. El Marco Conceptual revisado entra en vigencia para periodos que empiezan en o después de 1 de enero de 2020.

La Sociedad está en proceso de evaluación del impacto generado por las mencionadas normas, concluyendo preliminarmente que no afectarán significativamente los estados financieros.

Mejoras y Modificaciones del período:

Mejoras y Modificaciones		Fecha de aplicación obligatoria
IAS 1 e IAS 8	Definición material	1 de enero de 2020
IAS 12	Impuestos a las ganancias	1 de enero de 2019
IAS 19	Beneficio a los empleados	1 de enero de 2019
IAS 23	Costos sobre préstamos	1 de enero de 2019
IAS 28	Inversiones en Asociadas	1 de enero de 2019
IFRS 03	Combinaciones de negocios - intereses previamente mantenidos en una operación conjunta	1 de enero de 2019
IFRS 03	Combinaciones de negocios - definición de negocio	1 de enero de 2020
IFRS 09	Instrumentos financieros	1 de enero de 2019
IFRS 11	Acuerdos conjuntos	1 de enero de 2019

IAS 1 “Presentación de Estados Financieros” e IAS 8 “Políticas Contables, Cambios en la Estimaciones Contables y Errores - Definición de material”

En octubre de 2018, el IASB emitió enmiendas a IAS 1 Presentación de Estados Financieros e IAS 8 Contabilidad Políticas, cambios en las estimaciones contables y errores, para alinear la definición de "material" en todas las normas y para aclarar ciertos aspectos de la definición. La nueva definición establece que, la información es material si omitirla, declararla erróneamente o esconderla razonablemente podría esperarse que influya en las decisiones que los usuarios primarios de los estados financieros de propósito general toman con base en esos estados financieros, los cuales proporcionan información financiera acerca de una entidad específica que reporta.

FONDO MUTUO SURA RENTA NOMINAL CHILE

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2018 y 31 de diciembre de 2017

NOTA 4 - NUEVOS PRONUNCIAMIENTOS CONTABLES (CONTINUACIÓN)

Las enmiendas deben ser aplicadas prospectivamente. La aplicación anticipada está permitida y debe ser revelada.

Aunque no se espera que las enmiendas a la definición de material tengan un impacto significativo en los estados financieros de una entidad, la introducción del término “esconder” en la definición podría impactar la forma en que se hacen los juicios de materialidad en la práctica, elevando la importancia de cómo se comunica y organiza la información en los estados financieros.

IAS 12 “Impuestos a las ganancias”

Las enmiendas aclaran que el impuesto a las ganancias de los dividendos generados por instrumentos financieros clasificados como patrimonio está vinculadas más directamente a transacciones pasadas o eventos que generaron ganancias distribuibles que a distribuciones a los accionistas. Por lo tanto, una entidad reconoce el impuesto a las ganancias a los dividendos en resultados, otro resultado integral o patrimonio según donde la entidad originalmente reconoció esas transacciones o eventos pasados. Las enmiendas deberán aplicarse a las a dividendos reconocidos posteriormente al 1 enero de 2019.

IAS 19 “Beneficios a los empleados”

Las enmiendas a IAS 19 abordan la contabilización cuando se produce una modificación, reducción o liquidación del plan durante un período de reporte.

Las enmiendas especifican que cuando una modificación, reducción o liquidación de un plan se produce durante el período de reporte anual, la entidad debe:

- Determine el costo actual de servicios por el resto del período posterior a la modificación, reducción o liquidación del plan, utilizando los supuestos actuariales usados para medir nuevamente el pasivo (activo) por beneficios definidos, neto, reflejando los beneficios ofrecidos bajo el plan y los activos del plan después de ese evento.
- Determinar el interés neto por el resto del período después de la modificación, reducción o liquidación del plan utilizando: el pasivo (activo), neto por beneficios definidos que refleje los beneficios ofrecidos bajo el plan y los activos del plan después de ese evento; y la tasa de descuento utilizada para medir nuevamente el pasivo (activo) neto por beneficios definidos.

Las enmiendas aclaran que una entidad primero determina cualquier costo de servicio pasado, o una ganancia o pérdida en la liquidación, sin considerar el efecto del techo del activo (asset ceiling). Este monto se reconoce en resultados. Luego, una entidad determina el efecto del techo del activo (asset ceiling) después de la modificación, reducción o liquidación del plan. Cualquier cambio en ese efecto, excluyendo los importes incluidos en el interés neto, se reconoce en otro resultado integral.

Esta aclaración establece que las entidades podrían tener que reconocer un costo de servicio pasado, o un resultado en la liquidación que reduzca un excedente que no se reconoció antes. Los cambios en el efecto del techo del activo (asset ceiling) no se compensan con dichos montos.

Las enmiendas se aplican a los cambios, reducciones o liquidaciones del plan que ocurran en o después del comienzo del primer período anual de reporte que comience el o después del 1 de enero de 2019. Se permite la aplicación anticipada, lo cual debe ser revelado.

FONDO MUTUO SURA RENTA NOMINAL CHILE

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2018 y 31 de diciembre de 2017

NOTA 4 - NUEVOS PRONUNCIAMIENTOS CONTABLES (CONTINUACIÓN)

IAS 23 “Costos sobre préstamos”

Las enmiendas aclaran que una entidad trata como un préstamo general cualquier endeudamiento originalmente hecho para desarrollar un activo calificado cuando sustancialmente todas las actividades necesarias para culminar ese activo para su uso o venta están completos. Las enmiendas deberán aplicarse a partir del 1 enero de 2019.

IAS 28 “Inversiones en Asociadas”

Las enmiendas aclaran que una entidad aplica a IFRS 9 Instrumentos Financieros para inversiones a largo plazo en asociadas o negocios conjuntos para aquellas inversiones que no apliquen el método de la participación patrimonial pero que, en sustancia, forma parte de la inversión neta en la asociada o negocio conjunto. Esta aclaración es relevante porque implica que el modelo de pérdida de crédito esperado, descrito en la IFRS 9, se aplica a estos intereses a largo plazo. Las entidades deben aplicar las enmiendas retrospectivamente, con ciertas excepciones. La entrada en vigencia será a partir del 1 de enero de 2019, con aplicación anticipada está permitida.

IFRS 3 “Combinaciones de negocios - intereses previamente mantenidos en una operación conjunta”

Las enmiendas aclaran que, cuando una entidad obtiene el control de una entidad que es una operación conjunta, aplica los requerimientos para una combinación de negocios por etapas, incluyendo los intereses previamente mantenidos sobre los activos y pasivos de una operación conjunta presentada al valor razonable. Las enmiendas deben aplicarse a las combinaciones de negocios realizadas posteriormente al 1 enero de 2019. Se permite su aplicación anticipada.

IFRS 3 “Combinaciones de negocios – Definición de un negocio”

El IASB emitió enmiendas en cuanto a la definición de un negocio en IFRS 3 Combinaciones de Negocios, para ayudar a las entidades a determinar si un conjunto adquirido de actividades y activos es un negocio o no. El IASB aclara cuales son los requisitos mínimos para definir un negocio, elimina la evaluación respecto a si los participantes del mercado son capaces de reemplazar cualquier elemento faltante, incluye orientación para ayudar a las entidades a evaluar si un proceso adquirido es sustantivo, reduce las definiciones de un negocio y productos e introduce una prueba de concentración de valor razonable opcional.

Las enmiendas se tienen que aplicar a las combinaciones de negocios o adquisiciones de activos que ocurran en o después del comienzo del primer período anual de presentación de reporte que comience en o después del 1 de enero de 2020. En consecuencia, las entidades no tienen que revisar aquellas transacciones ocurridas en periodos anteriores. La aplicación anticipada está permitida y debe ser revelada.

Dado que las enmiendas se aplican prospectivamente a transacciones u otros eventos que ocurran en o después de la fecha de la primera aplicación, la mayoría de las entidades probablemente no se verán afectadas por estas enmiendas en la transición. Sin embargo, aquellas entidades que consideran la adquisición de un conjunto de actividades y activos después de aplicar las enmiendas deben, en primer lugar, actualizar sus políticas contables de manera oportuna.

Las enmiendas también podrían ser relevantes en otras áreas de IFRS (por ejemplo, pueden ser relevantes cuando una controladora pierde el control de una subsidiaria y ha adoptado anticipadamente la venta o contribución de activos entre un inversor y su asociado o negocio conjunto) (Enmiendas a la IFRS 10 e IAS 28).

FONDO MUTUO SURA RENTA NOMINAL CHILE

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2018 y 31 de diciembre de 2017

NOTA 4 - NUEVOS PRONUNCIAMIENTOS CONTABLES (CONTINUACIÓN)

IFRS 9 “Instrumentos financieros”

Bajo IFRS 9 un instrumento de deuda se puede medir al costo amortizado o a valor razonable a través de otro resultado integral, siempre que los flujos de efectivo contractuales sean únicamente pagos de principal e intereses sobre el capital principal pendiente y el instrumento se lleva a cabo dentro del modelo de negocio para esa clasificación. Las enmiendas a la IFRS 9 pretenden aclarar que un activo financiero cumple el criterio de “solo pagos de principal más intereses” independientemente del evento o circunstancia que causa la terminación anticipada del contrato o de qué parte paga o recibe la compensación razonable por la terminación anticipada del contrato.

Las enmiendas a IFRS 9 deberán aplicarse cuando el prepago se aproxima a los montos no pagados de capital e intereses de tal forma que refleja el cambio en tasa de interés de referencia. Esto implica que los prepagos al valor razonable o por un monto que incluye el valor razonable del costo de un instrumento de cobertura asociado, normalmente satisfará el criterio solo pagos de principal más intereses solo si otros elementos del cambio en el valor justo, como los efectos del riesgo de crédito o la liquidez, no son representativos. La aplicación será a partir del 1 de enero de 2018 y se realizará de forma retrospectiva con adopción anticipada permitida.

IFRS 11 “Acuerdos conjuntos”

La enmienda afecta a los acuerdos conjuntos sobre intereses previamente mantenidos en una operación conjunta. Una parte que participa, pero no tiene el control conjunto de una operación conjunta podría obtener control si la actividad de la operación conjunta constituye un negocio tal como lo define la IFRS 3. Las enmiendas aclaran que los intereses previamente mantenidos en esa operación conjunta no se vuelven a medir al momento de la operación. Las enmiendas deberán aplicarse a las transacciones en las que se adquiere el control conjunto realizadas posteriormente al 1 enero de 2019. Se permite su aplicación anticipada.

La Sociedad está en proceso de evaluación de las mencionadas mejoras o modificaciones, concluyendo preliminarmente que no afectarán significativamente los estados financieros.

FONDO MUTUO SURA RENTA NOMINAL CHILE

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2018 y 31 de diciembre de 2017

NOTA 5 - POLITICA DE INVERSION DEL FONDO

La política de inversión vigente se encuentra definida en el reglamento interno del Fondo, aprobado por la Comisión para el Mercado Financiero-CMF (ex-S.V.S), el cual se encuentra disponible en las oficinas de la sociedad Administradora, ubicadas en Av. Apoquindo 4820, oficina 1501, Las Condes, Santiago y en el sitio web www.sura.cl y www.cmfchile.cl.

5.1 Nivel de Riesgo y Horizonte de Inversión

El nivel de riesgo de las inversiones es bajo y el horizonte de inversión de mediano y largo plazo.

5.2 Clasificación de riesgo nacional

Los instrumentos de emisores nacionales en los que invierta el Fondo deberán contar con una clasificación de riesgo B, N-4 o superiores a éstas, a que se refieren los incisos segundo y tercero del artículo 88° de la Ley No. 18.045.

Los instrumentos que mantendrá el Fondo serán emitidos en Unidades de Fomento, pesos chilenos y dólares (estadounidenses). Asimismo, el Fondo podrá mantener como disponible estas últimas dos monedas.

5.3 Mercados a los cuales dirigirá las inversiones

El Fondo contempla invertir en instrumentos de deuda de corto plazo e instrumentos de deuda de mediano y largo plazo del mercado nacional, principalmente de emisores del Estado, Banco Central, Bancos y sociedades o corporaciones nacionales. En todo caso la duración mínima de la cartera de inversiones será de 366 días y su duración máxima será de 1.825 días.

5.4 Condiciones que deben cumplir esos mercados

Los mercados en que se inviertan los recursos del Fondo deberán cumplir los requisitos establecidos en la Norma de Carácter General No. 376 de 2015, de la Comisión para el Mercado Financiero o aquella que la modifique o reemplace.

5.5 Duración y nivel de riesgo esperado de las inversiones

El riesgo que asumen los inversionistas está en directa relación con los activos en que invierta el Fondo, el cual está dado principalmente por las siguientes variables (i) variación de los mercados de deuda, producto de las tasas de interés relevantes; (ii) el riesgo de crédito de los emisores de instrumentos elegibles; (iii) y las monedas de denominación.

5.6 Otras consideraciones

El fondo podrá invertir en instrumentos de deuda de corto plazo e instrumentos de deuda de mediano y largo plazo. En todo caso la duración mínima de la cartera de inversiones será de 366 días y su duración máxima será de 1.825 días.

La política de inversiones del Fondo no contempla ninguna limitación o restricción a la inversión en los valores emitidos o garantizados por sociedades que no cuenten con el mecanismo de gobiernos corporativos, descritos en el artículo 50° bis de la Ley No. 18.046.

FONDO MUTUO SURA RENTA NOMINAL CHILE

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2018 y 31 de diciembre de 2017

NOTA 5 - POLITICA DE INVERSION DEL FONDO (CONTINUACIÓN)

5.7 Características y diversificación de las inversiones

5.7.1 Diversificación de las inversiones respecto del activo total del Fondo.

Tipo de instrumento	%Mínimo	% Máximo
1. Instrumentos de deuda emitidos por emisores nacionales	60	100
1.1. Instrumentos emitidos o garantizados por el Estado y el Banco Central de Chile.	0	100
1.2. Instrumentos emitidos o garantizados por Bancos e Instituciones Financieras Nacionales.	0	100
1.3. Instrumentos emitidos o garantizados por Bancos Extranjeros que operen en el país.	0	100
1.4. Instrumentos inscritos en el Registro de Valores emitidos por sociedades anónimas u otras entidades registradas en el mismo registro.	0	100
1.5. Títulos de Deuda de Securitización de la referida en el título XVIII de la Ley N° 18.045.	0	25
1.6. Otros instrumentos de deuda autorizados por Comisión para el Mercado Financiero-CMF	0	100
1.7. Instrumentos de deuda nominales emitidos por emisores nacionales	60	100

5.7.2 Diversificación de las inversiones por emisor y grupo empresarial:

Límite máximo de inversión por emisor	15% del activo del Fondo.
Límite máximo de inversión en títulos de deuda de securitización correspondientes a un patrimonio de los referidos en el Título XVIII de la Ley N°. 18.045.	25% del activo del Fondo
Límite máximo de inversión por grupo empresarial y sus personas relacionadas	25% del activo del Fondo
Límite máximo de inversión en instrumentos emitidos o garantizados por personas a la Administradora que cumplan con los establecido en el artículo 62 letra a) y letra b) de la ley.	10% del activo del Fondo

5.7.3 Excesos de inversión

Los excesos que se produjeren en respecto de los límites establecidos en el presente reglamento interno, cuando se deban a causas imputable a la Administradora, deberán ser subsanados en un plazo que no podrá superar los 30 días contados desde ocurrido el exceso. Para los casos en que dicho excesos se produjeren por causas ajenas a la Administradora, se regularizaran en forma y plazos que establezca la Comisión para el Mercado Financiero-CMF mediante norma de carácter general, el cual no podrá superar 12 meses contados desde la fecha en que se produzca el exceso.

5.8 Operaciones que realizará el Fondo

5.8.1 Contratos de derivados

El Fondo podrá realizar inversiones en derivados en conformidad con lo establecido en el artículo 56 de la Ley N° 20.712 de 2014 y en la Norma de Carácter General N° 365 de la Comisión para el Mercado Financiero-CMF en las siguientes condiciones:

- 1) El Fondo invertirá en derivados con el objeto de cobertura de riesgos.
- 2) Para estos efectos los contratos que podrá celebrar el Fondo serán futuros, forwards y swaps.
- 3) Las operaciones que podrá celebrar el Fondo con el objeto de realizar inversiones en derivados serán compra y venta de contratos de futuros, swaps y forwards.
- 4) Los activos objeto de los contratos a que se refiere el punto 2 anterior serán monedas, tasas de interés e instrumentos de renta fija

FONDO MUTUO SURA RENTA NOMINAL CHILE

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2018 y 31 de diciembre de 2017

NOTA 5 - POLITICA DE INVERSION DEL FONDO (CONTINUACIÓN)

5.8 Operaciones que realizará el Fondo (continuación)

5.8.1. Contratos de derivados (continuación)

- 5) Los contratos forward y swaps se realizarán fuera de los mercados bursátiles (en mercados OTC) y los contratos de futuros se realizarán en mercados bursátiles.
- 6) No se contemplan para este Fondo límites adicionales, más restrictivos o diferentes que aquellos que determina la Norma de Carácter General N° 376 o aquella que la modifique y/o reemplace, de la Comisión para el Mercado Financiero-CMF (ex-S. V. S).

Límites generales

Respecto a los límites generales, se deberá dar cumplimiento con aquellos señalados en la Normativa vigente.

Limites específicos

En cuanto a los límites específicos, se deberá dar cumplimiento con aquello señalado en la Normativa vigente.

Este Fondo tiene previsto operar con instrumentos financieros derivados, con la finalidad de cobertura. Estos instrumentos implican riesgos adicionales a los de las inversiones de contado por el apalancamiento que conllevan, lo que las hace especialmente sensibles a las variaciones de precio del activo subyacente y puede multiplicar las pérdidas y ganancias de valor de la cartera.

5.8.2 Adquisición de instrumentos con retroventa

La Administradora por cuenta del Fondo podrá realizar operaciones de compra con retroventa de instrumentos de deuda de oferta pública, en consideración a lo dispuesto en la Normativa vigente y en que el Fondo está autorizado a invertir según lo establecido en el numeral 3, del número 3.1., del presente Reglamento. En el caso de operaciones sobre instrumentos de deuda emitidos por emisores nacionales, estas operaciones sólo podrán efectuarse con instituciones bancarias y financieras nacionales, que tengan una clasificación de riesgo de sus títulos de deuda de largo y corto plazo, a lo menos equivalente a las categorías BBB y N3 respectivamente, de acuerdo a la definición señalada en el artículo 88° de la Ley de Mercado de Valores. En todo caso, el Fondo podrá mantener hasta el 20% de su activo total, en instrumentos de oferta pública, adquiridos con retroventa con instituciones bancarias y financieras nacionales, y no podrá mantener más de un 10% de ese activo en instrumentos sujetos a dicho compromiso con una misma persona o con personas o entidades de un mismo grupo empresarial.

Los instrumentos de deuda de oferta pública que podrán ser adquiridos con retroventa, serán los siguientes:

- a) Títulos emitidos o garantizados por el Estado y el Banco Central de Chile;
- b) Títulos emitidos o garantizados por bancos e instituciones financieras nacionales;
- c) Títulos de deuda inscritos en el Registro de Valores.

FONDO MUTUO SURA RENTA NOMINAL CHILE

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2018 y 31 de diciembre de 2017

NOTA 6 - ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS

6.1 Gestión de riesgo financiero

Las actividades del Fondo Mutuo Sura Renta Nominal lo exponen a diversos riesgos financieros: riesgo de mercado, riesgo crediticio y riesgo de liquidez.

Las políticas y procedimientos de administración de riesgo que implementa la Administradora para cada uno de los fondos administrados buscan maximizar el retorno de los fondos administrados considerando los niveles de riesgo y el horizonte de inversión, permitiendo que los fondos mantengan una posición competitiva dentro de la industria y frente a los parámetros de comparación establecidos para cada uno de ellos, según se indica, tanto en la Política de Inversiones como los manuales, políticas y procedimientos de gestión y control interno de Sura.

6.1.1 Riesgos de mercado

(a) Riesgo de precios

De acuerdo a la naturaleza de este fondo (inversión en instrumentos de renta fija local, especialmente instrumentos de mediano y largo plazo), no presenta exposición a riesgo precios.

(b) Riesgo cambiario

Cuando un fondo opera internacionalmente y mantiene activos tanto monetarios como no monetarios denominados en monedas distintas al Peso chileno, la moneda funcional, está expuesto al Riesgo Cambiario. Para la mitigación de este riesgo, Sura está autorizada para realizar operaciones de cobertura cambiaria, de modo de disminuir la exposición a la moneda de denominación de los activos en los que invierte.

De acuerdo a la naturaleza de este fondo cuyo objetivo de inversión es invertir sus recursos en instrumentos de renta fija local, no presenta exposición a riesgo de tipo de cambio, puesto que no tiene posiciones en activos denominados en monedas distintas al Peso chileno.

Derivado	Tipo	Posición	% Activo 31 diciembre 2018
Forward	UF/Peso	Venta	3.73%
Swap	Tasa	Recibe Tasa Flotante	0.86%
Swap	Tasa	Recibe Tasa Fija	0.00%

(c) Riesgo de tipo de interés

El riesgo de tipo de interés surge de los efectos de fluctuaciones en los niveles vigentes de tasas de interés del mercado sobre el valor razonable de activos y pasivos financieros y flujo de efectivo futuro.

El Fondo mantiene instrumentos de deuda que lo exponen al riesgo de tipo de interés, dado que el 100% de la cartera de inversiones está compuesta por activos de renta fija sensibles a las variaciones de la tasa de interés, tanto en pesos como en UF.

Este se administra fijando un límite máximo a la duración del fondo y a la posición en activos denominados en moneda nominal, ambos establecidos en la Política de Inversiones del Fondo.

FONDO MUTUO SURA RENTA NOMINAL CHILE

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2018 y 31 de diciembre de 2017

NOTA 6 - ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS (CONTINUACIÓN)

6.1 Gestión de riesgo financiero (continuación)

6.1.1 Riesgos de mercado (continuación)

En los siguientes cuadros se muestra la duración y el tipo de instrumento en que el fondo invierte:

	31/12/2018
Duración promedio	2.02 años
Tipo de Instrumento	% Activos al 31/12/2018
Nominal	66.2%
Real	33.7%

El perfil de vencimiento de las inversiones del fondo es el siguiente:

Tramo Vencimiento	31/12/2018	31/12/2017
0 - 1 AÑO	27.36%	14.12%
2 - 4 AÑOS	56.93%	55.56%
5 - 7 AÑOS	12.11%	22.83%
8 O MÁS AÑOS	3.49%	7.49%

*Como porcentaje del total de Renta Fija del fondo

La sensibilización de la cartera se realiza mediante la herramienta VaR (Value at Risk), la cual determina la pérdida máxima a la que puede estar expuesto el portafolio ante eventos de alta volatilidad del mercado respecto de la(s) variable(s) de riesgo relevante(s) con un nivel de confianza determinado.

Para este fondo, el cálculo del VaR se realiza con retornos semanales, con una serie de tiempo de 150 semanas (aproximadamente 3 años) y con un nivel de confianza del 95%, todo lo anterior aplicado a las exposiciones de riesgo que existen a la fecha del análisis. En el siguiente cuadro se muestra el VaR histórico semanal, es decir, la posible máxima pérdida semanal (a un nivel de confianza de 95%) que podría tener el portafolio basado en la historia de 150 semanas atrás, tanto en términos porcentuales, como la pérdida en pesos que puede experimentar el fondo en una semana en el evento de volatilidad extrema.

En el siguiente cuadro se muestra el VaR histórico semanal al cierre del ejercicio:

VaR Histórico Semanal			
% Patrimonio Neto		Patrimonio MM CLP	
31/12/2018	31/12/2017	31/12/2018	31/12/2017
0.14%	0.16%	66,879,216	104,658,926

FONDO MUTUO SURA RENTA NOMINAL CHILE

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2018 y 31 de diciembre de 2017

NOTA 6 - ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS (CONTINUACIÓN)

6.1 Gestión de riesgo financiero (continuación)

6.1.2 Riesgo de crédito

El riesgo de crédito es la potencial pérdida a la que está expuesto un fondo, asociado a la posibilidad que una entidad contraparte sea incapaz de pagar sus obligaciones a su vencimiento.

De acuerdo a la naturaleza de este fondo, sí presenta exposición a riesgo de crédito, debido a la inversión que realiza en instrumentos de deuda de emisores locales. Esta exposición se ve reducida debido a los límites de diversificación establecidos en el Reglamento Interno y además, a límites máximos de inversión en emisores con niveles de rating considerados de mayor riesgo, evitando la concentración en estos emisores, según lo indica la Política de Inversiones del fondo. Adicionalmente, Riesgo de Inversiones realiza un análisis de cada emisión del mercado local de bonos corporativos y mantiene un modelo de evaluación de Emisores Bancarios, por lo que todo instrumento Corporativo o Bancario a invertir debe ser previamente autorizado por Riesgo de Inversiones, de esta forma, se busca mitigar el Riesgo de Crédito del Fondo.

En el siguiente cuadro se muestra las principales posiciones de la cartera de acuerdo a su diversificación por clasificación de riesgo, emisor y tipo de instrumento.

Clasificación	% Activos al 31/12/2018
Gobierno	19.97%
AAA	28.13%
AA+	3.32%
AA	24.78%
AA-	8.07%
A+	4.51%
A	0.09%
A-	7.72%
BBB	1.27%
BBB-	2.02%

Tipo de Instrumento	% Activo 31/12/2018
Bonos de Empresas	35.62%
Bonos Bancarios	21.44%
Instrumentos de Gobierno	19.97%
Depósito a Plazo	13.57%
Efectos de Comercio	8.08%
Bonos Subordinados	1.20%

FONDO MUTUO SURA RENTA NOMINAL CHILE

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2018 y 31 de diciembre de 2017

NOTA 6 - ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS (CONTINUACIÓN)

6.1 Gestión de riesgo financiero (continuación)

6.1.2 Riesgo de crédito (continuación)

TOP 10 Emisor	% Activos al 31/12/2018
TESORERIA GENERAL DE LA REPUBLICA	11.47%
SCOTIABANK	9.60%
BANCO CENTRAL	8.50%
FORUM LEASING Y SERV. FINANC. S.A.	7.19%
BANCO SANTANDER	6.42%
SOCIEDAD NACIONAL DE OLEODUCTOS S.A.	4.38%
EUROCAPITAL S.A.	4.11%
TELEFONICA MOVILES CHILE S.A.	3.35%
AVLAS.A.	3.14%
SOCIEDAD DE INVERSIONES Y SERVICIOS LA CONSTRUCCIO	3.04%

6.1.3 Riesgo de liquidez

El riesgo de liquidez es el riesgo asociado a la posibilidad de:

- No generar suficientes recursos de efectivo para liquidar sus obligaciones en su totalidad cuando llega su vencimiento.
- No contar con los suficientes recursos ante solicitudes de rescate.
- Generar pérdidas, producto de la liquidación forzosa de instrumentos que han experimentado fuertes caídas de precios (instrumentos ilíquidos).

El Fondo está expuesto a rescates de efectivo diarios de cuotas en circulación. Por lo tanto, en su Política de Inversiones se establece un porcentaje mínimo de Activos del Fondo que deben mantenerse en instrumentos de fácil liquidación (tales como dinero en cuenta corriente, instrumentos con vencimiento próximo e instrumentos emitidos por el Estado de Chile o el Banco Central de Chile, entre otros) y esto se compara con un límite establecido en base al mayor porcentaje entre la tenencia de los mayores diez inversionistas del fondo o los rescates netos promedio. El seguimiento de este límite es diario.

En el siguiente cuadro se muestra el porcentaje de instrumentos líquidos de la cartera:

Liquidez	
31/12/2018	31/12/2017
26.20%	12.8%

FONDO MUTUO SURA RENTA NOMINAL CHILE

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2018 y 31 de diciembre de 2017

NOTA 6 - ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS (CONTINUACIÓN)

6.2 Gestión de riesgo de capital

El objetivo del Fondo cuando administra capital es salvaguardar la capacidad del mismo para continuar como una empresa en marcha con el objeto de proporcionar rentabilidad para los partícipes y mantener una sólida base de capital para apoyar el desarrollo de las actividades de inversión del Fondo. Para cumplir con este objetivo se deben considerar los siguientes aspectos:

- i) El capital del Fondo está representado por los activos netos atribuibles a partícipes de cuotas en circulación.
- ii) El importe de activos netos atribuibles a partícipes de cuotas en circulación puede variar de manera significativa diariamente, ya que el Fondo está sujeto a suscripciones y rescates diarios a discreción de los partícipes de cuotas.
- iii) Para hacer una adecuada gestión de capital, y poder hacer frente a las variaciones netas negativas de capital, se establecen los siguientes mecanismos de gestión:
 - a) Gestionar la liquidez del fondo bajo la siguiente condición:

Necesidad de liquidez < Activos Líquidos en cartera

Ambos términos se explican a continuación:

- Necesidad de liquidez: Ésta se calcula en base al promedio de los aportes netos diarios (de las series agrupadas) negativos del último año más una desviación estándar (suscripciones – rescates) respecto al total de activos.
- Activos líquidos en cartera: El porcentaje de instrumentos respecto al total de activos que se consideran con una liquidez adecuada para hacer frente a variaciones de capital se establecen por procedimiento interno, considerando la naturaleza de cada uno de ellos (emisor, plazo al vencimiento, transacciones de mercado, entre otros).
- Recibir rescates y suscripciones de nuevas cuotas de acuerdo con el reglamento del Fondo, lo cual incluye la capacidad para diferir el pago de los rescates y requerir permanencias y suscripciones mínimas.

FONDO MUTUO SURA RENTA NOMINAL CHILE

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2018 y 31 de diciembre de 2017

NOTA 6 - ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS (CONTINUACIÓN)

6.2 Gestión de riesgo de capital (continuación)

En el siguiente cuadro se muestra las variables y resultado del porcentaje mínimo requerido de referencia al 31/12/2018.

31/12/2018		31/12/2017	
MM CLP		MM CLP	
Total Activo	47,900	Total Activo	65,531
Promedio Rescates Netos	264	Promedio Rescates Netos	677
Desv. Est. Rescates Netos	1,059	Desv. Est. Rescates Netos	1,402
%Liquido Requerido	2.4%	%Liquido Requerido	3.2%
Liquidez	26.2%	Liquidez	12.8%

Para el cálculo del promedio y desviación estándar de los rescates netos se tomó el periodo entre el 1 enero 2018 y 31 diciembre 2018.

Se cumplió con los requerimientos de capital.

6.2.1 Análisis de Sensibilidad

A continuación, se muestra el impacto de cambios razonablemente posibles en las tasas de interés, asumiendo un movimiento paralelo de la curva de tasas de 10 puntos básicos en un día. Para el análisis mencionado, se realizó una sensibilidad en base a la duración modificada de los instrumentos, la cual expresa la variación porcentual en el precio de un bono ante cambios absolutos en la TIR.

Valor Mercado Cartera 31 diciembre 2018 (CLP)	Variación Porcentual Valor Mercado
47,842,264,628	0.06%

FONDO MUTUO SURA RENTA NOMINAL CHILE

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2018 y 31 de diciembre de 2017

NOTA 6 – ADMINISTRACION DE RIESGOS (CONTINUACIÓN)

6.2 Gestión de riesgo capital (continuación)

6.2.1 Análisis de Sensibilidad (continuación)

Niveles de jerarquía del valor razonable de activos y pasivos financieros del Fondo

Activos al 31 de diciembre de 2018	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Saldo Total M\$
Activos Financieros a valor razonable con efecto en resultados Acciones y derechos preferentes de suscripción de acciones	-	-	-	-
Acciones y derechos preferentes de suscripción de acciones	-	-	-	-
C.F.I. y derechos preferentes	-	-	-	-
Cuotas de fondos mutuos	-	-	-	-
Primas de opciones	-	-	-	-
Otros títulos de capitalización	-	-	-	-
Dep. y/o Pag. Bcos. e Inst. Fin.	6.501.106	-	-	6.501.106
Bonos Bancos e Inst. Financieras	10.845.637	-	-	10.845.637
Letras Crédito Bcos. e Inst. Fin.	-	-	-	-
Pagarés de Empresas	3.870.794	-	-	3.870.794
Bonos de empresas y Sociedades securitizadoras	17.061.083	-	-	17.061.083
Pagarés emitidos por Estados y Bcos. Centrales	-	-	-	-
Bonos emitidos por Estados y Bcos. Centrales	9.563.645	-	-	9.563.645
Otros títulos de deuda	-	-	-	-
Otros Inst. e Inversiones Financieras	-	6.571	-	6.571
Total Activos	47.842.265	6.571	-	47.848.836
Pasivos	-	-	-	-
Pasivos Financieros a valor razonable con efecto en resultados	-	-	-	-
Acciones que cotizan en bolsa vendidas cortas	-	-	-	-
Derivados	-	2.351	-	2.351
Total Pasivos	-	2.351	-	2.351

La clasificación de las mediciones de los valores razonables se establece de acuerdo con:

Nivel 1: Precios cotizados (no ajustados) en mercados activos para activos o pasivos idénticos.

Nivel 2: Inputs de precios cotizados no incluidos en el nivel 1, que son observables para el activo o pasivo, sea directamente (como precios) o indirectamente (derivados de precios).

Nivel 3: Inputs para el activo o pasivo que no están basados en datos de mercado observables.

Las inversiones cuyos valores están basados en precios de mercado cotizados en mercados activos, y por tanto clasificadas en el nivel 1, incluyen acciones activas que cotizan en bolsa, derivados transados en mercados bursátiles, instrumentos de deuda del BCCH, letras del tesoro del gobierno estadounidense y algunas obligaciones soberanas, El Fondo no ajusta el precio cotizado para estos instrumentos.

Las inversiones que se transan en mercados considerados no activos son valoradas sobre la base de precios de mercado cotizados o fuentes alternativas de fijación de precios respaldadas por inputs observables y son clasificados en el nivel 2.

Las inversiones clasificadas en el nivel 3 tienen inputs (entradas de datos) no observables significativas e incluyen patrimonio privado y títulos de deuda corporativa, Ya que los precios observables no están disponibles para estos valores, el Fondo ha utilizado técnicas de valoración para determinar el valor razonable de los mismos.

Durante el ejercicio no han existido transferencias de inversiones entre niveles.

FONDO MUTUO SURA RENTA NOMINAL CHILE

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2018 y 31 de diciembre de 2017

NOTA 7 - EFECTIVO Y EFECTIVO EQUIVALENTE

El efectivo y efectivo equivalente comprende los siguientes saldos:

<u>Efectivo y efectivo equivalente</u>	31/12/2018	31/12/2017
	M\$	M\$
Banco de Chile	30.852	20.663
Total	30.852	20.663

Conciliación del efectivo y equivalentes al efectivo	31/12/2018	31/12/2017
	M\$	M\$
Total de partidas de conciliación del efectivo y equivalentes al efectivo	30.852	20.663
Saldo efectivo y equivalentes al efectivo – Estado de Flujo de efectivo	30.852	20.663

NOTA 8 - ACTIVOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE CON EFECTO EN RESULTADOS

a) Activos

ACTIVOS	31/12/2018	31/12/2017
	M\$	M\$
<u>Activos financieros a valor razonable con efecto en resultados:</u>		
Instrumentos de capitalización	-	-
Títulos de deuda con vencimiento igual o menor a 365 días	34.737.297	9.247.467
Títulos de deuda con vencimiento mayor a 365 días	13.104.968	56.225.598
Cuotas de fondos mutuos	-	-
Otros instrumentos e inversiones financieras	6.571	15.170
Otros instrumentos e inversiones financieras (ETF)	-	-
Otros títulos de capitalización	-	-
Total activos financieros a valor razonable con efecto en resultados	47.848.836	65.488.235
<u>Designados a valor razonable con efecto en resultados al inicio:</u>		
Instrumentos de capitalización	-	-
Títulos de deuda con vencimiento igual o menor a 365 días	-	-
Títulos de deuda con vencimiento mayor a 365 días	-	-
Otros instrumentos e inversiones financieras	-	-
Total designados a valor razonable con efecto en resultados al inicio	-	-
Total activos financieros a valor razonable con efecto en resultados	47.848.836	65.488.235

FONDO MUTUO SURA RENTA NOMINAL CHILE

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2018 y 31 de diciembre de 2017

NOTA 8 - ACTIVOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE CON EFECTO EN RESULTADOS (CONTINUACIÓN)

b) Composición de la cartera

	31 de diciembre de 2018				31 de diciembre de 2017			
	Nacional M\$	Extranjero M\$	Total M\$	% Total Activo Neto	Nacional M\$	Extranjero M\$	Total M\$	% Total Activo Neto
i) Instrumentos de capitalización								
Acciones y derechos preferentes de suscripción de acciones	-	-	-	-	-	-	-	-
C.F.I. y derechos preferentes	-	-	-	-	-	-	-	-
Cuotas de Fondos Mutuos	-	-	-	-	-	-	-	-
Primas de opciones	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros títulos de capitalización	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros instrumentos e inversiones financieras	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	-	-	-	-	-	-	-	-
ii) Títulos de deuda con vencimiento igual o menor a 365 días								
Dep. y/o Pag. Bcos. e Inst. Fin.	1.034.373	-	1.034.373	2,16%	4.757.355	-	4.757.355	7,27%
Bonos Bancos e Inst. Financieras	7.497.744	-	7.497.744	15,67%	3.064.362	-	3.064.362	4,68%
Letras Crédito Bcos. e Inst. Fin.	-	-	-	-	-	-	-	-
Pagarés de empresas	1.502.762	-	1.502.762	3,14%	498.275	-	498.275	0,76%
Bonos de empresas y sociedades Securitizadoras	15.138.773	-	15.138.773	31,63%	927.475	-	927.475	1,42%
Pagarés emitidos por Estados y Bcos. Centrales	-	-	-	-	-	-	-	-
Bonosemitidos por Estados y Bcos. Centrales	9.563.645	-	9.563.645	19,98%	-	-	-	-
Otros títulos de deuda	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	34.737.297	-	34.737.297	72,58%	9.247.467	-	9.247.467	14,13%
iii) Títulos de deuda con vencimiento mayor a 365 días								
Dep. y/o Pag. Bcos. e Inst. Fin.	5.466.733	-	5.466.733	11,42%	-	-	-	-
Bonos Bancos e Inst. Financieras	3.347.893	-	3.347.893	7,00%	16.788.512	-	16.788.512	25,67%
Letras Crédito Bcos. e Inst. Fin.	-	-	-	-	-	-	-	-
Pagarés de empresas	2.368.032	-	2.368.032	4,95%	-	-	-	-
Bonos de empresas y sociedades Securitizadoras	1.922.310	-	1.922.310	4,02%	21.403.429	-	21.403.429	32,72%
Pagarés emitidos por Estados y Bcos. Centrales	-	-	-	-	-	-	-	-
Bonosemitidos por Estados y Bcos. Centrales	-	-	-	-	18.033.657	-	18.033.657	27,57%
Otros títulos de deuda	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	13.104.968	-	13.104.968	27,38%	56.225.598	-	56.225.598	85,96%
iv) Otros instrumentos e inversiones financieras Derivados								
Otros	-	-	-	-	-	-	-	-
Derivados	6.571	-	6.571	0,01%	15.170	-	15.170	0,02%
Subtotal	6.571	-	6.571	0,01%	15.170	-	15.170	0,02%
Total	47.848.836	-	47.848.836	99,98%	65.488.235	-	65.488.235	100,11%

Los términos y condiciones relacionados con garantías no tienen ningún requerimiento inusual significativo distinto de la práctica habitual cuando surge algún incumplimiento.

FONDO MUTUO SURA RENTA NOMINAL CHILE

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2018 y 31 de diciembre de 2017

NOTA 8 - ACTIVOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE CON EFECTO EN RESULTADOS (CONTINUACIÓN)

c) El movimiento de los activos financieros a valor razonable con efecto en resultados se resume como sigue:

	31/12/2018 M\$	31/12/2017 M\$
Saldo de inicio	65.488.235	11.663.518
Intereses y reajustes	1.628.907	1.552.523
Diferencias de cambio	-	-
Aumento (disminución) neto por otros cambios en el valor razonable	314.607	21.369
Compras	103.689.851	304.464.034
Ventas	(123.264.165)	(252.067.568)
Otros movimientos	(8.599)	(145.641)
Saldo final	47.848.836	65.488.235

NOTA 9 - ACTIVOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO

a) Activos

Al 31 de diciembre de 2018 y 31 de diciembre de 2017 el Fondo no presenta saldos por Activos financieros a costo amortizado.

b) Composición de la cartera

Al 31 de diciembre de 2018 y 31 de diciembre de 2017 el Fondo no presenta saldos por Activos financieros a costo amortizado.

c) El movimiento de los activos financieros a costo amortizado se resume como sigue:

Al 31 de diciembre de 2018 y 31 de diciembre de 2017 el Fondo no presenta saldos por Activos financieros a costo amortizado.

d) No existe movimiento de la provisión por deterioro de los activos financieros clasificados a costo amortizado al 31 de diciembre de 2018 y 31 de diciembre de 2017.

FONDO MUTUO SURA RENTA NOMINAL CHILE

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2018 y 31 de diciembre de 2017

NOTA 10 - CUENTAS POR COBRAR Y POR PAGAR A INTERMEDIARIOS

a) Cuentas por cobrar:

La compañía no presenta saldo en esta clase de activos al término del 31 de diciembre del 2018 y 2017 el fondo no presenta saldo en las cuentas por cobrar a intermediarios

b) Cuentas por pagar

	31/12/2018 M\$	31/12/2017 M\$
Por instrumentos financieros derivados	-	-
Por compra de instrumentos financieros	-	-
Comisiones y derechos de bolsa	3	30.771
Primas por pagar ventas cortas	-	-
Obligaciones por pagar ventas cortas	-	-
Total	3	30.771

No existen diferencias significativas entre el valor libro y el valor razonable de los Cuentas por pagar a intermediarios, dado que los saldos vencen a corto plazo (menos de 30 días).

El valor libro de las Cuentas por pagar a intermediarios están denominados en las siguientes monedas:

	31/12/2018 M\$	31/12/2017 M\$
Pesos chilenos	3	30.771
Dólares estadounidenses	-	-
Otras monedas	-	-
Total	3	30.771

NOTA 11 - OTRAS CUENTAS POR COBRAR Y OTROS DOCUMENTOS Y CUENTAS POR PAGAR

a) Otras cuentas por cobrar:

	31/12/2018 M\$	31/12/2017 M\$
Dividendos por cobrar	-	-
Cupones por cobrar	11.379	7.644
Valores por cobrar	8.647	14.859
Total	20.026	22.503

b) Al 31 de diciembre de 2018 y 31 de diciembre de 2017 el Fondo no presenta saldos de Otros documentos y cuentas por pagar.

FONDO MUTUO SURA RENTA NOMINAL CHILE

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2018 y 31 de diciembre de 2017

NOTA 12 - PASIVOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE CON EFECTO EN RESULTADOS

a) Instrumentos financieros derivados

	31/12/2018 M\$	31/12/2017 M\$
Forward	837	22.625
Swaps	1.514	-
Obligaciones USD	2.351	22.625

NOTA 13 - PARTES RELACIONADAS

Se considera que las partes están relacionadas si una de las partes tiene la capacidad de controlar a la otra o ejercer influencia significativa sobre la otra parte al tomar decisiones financieras u operacionales, o si se encuentran comprendidas por el artículo 100 de la Ley de Mercado de Valores.

a) Remuneración por administración

La Sociedad Administradora recibe a cambio una remuneración sobre la base del valor de los activos netos de las series de cuotas del Fondo, pagaderos mensualmente utilizando una tasa anual, con IVA incluido, diferenciada por cada Serie según lo indicado en Nota 2. ítem 2.9).

El total de remuneraciones por administración, recuperaciones de gastos y comisiones por rescates del ejercicio al 31 de diciembre de 2018 y al 31 de diciembre de 2017, ascendieron a M\$ 482.116.- y a M\$ 510.526.-, respectivamente. Los cuales, a la fecha de presentación de los presentes estados financieros, se adeudan M\$ 41.034, y M\$ 66.177.- al 31 de diciembre de 2017.

FONDO MUTUO SURA RENTA NOMINAL CHILE

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2018 y 31 de diciembre de 2017

NOTA 13 - PARTES RELACIONADAS (CONTINUACIÓN)

b) Tenencia de cuotas por la administradora, entidades relacionadas a la misma o su personal clave.

La administradora, sus personas relacionadas y el personal clave de la administradora (gerentes y directores) mantuvieron cuotas del Fondo a los ejercicios finalizados al 31 de diciembre de 2018 y al 31 de diciembre de 2017, como sigue.

31/12/2018							
Tenedor	Serie	%	Número de cuotas a comienzos del ejercicio	Número de cuotas adquiridas en el año	Número de cuotas rescatadas en el año	Número de cuotas al cierre del ejercicio	Monto en pesos al cierre del ejercicio (\$)
Empresas relacionadas a la Sociedad Administradora	A	2,69%	141.865,2195	32.178,9155	24.580,8550	149.463,2800	169.695.093
	AC	0,03%	92,0792	-	-	92,0792	107.319
	B	77,28%	3.884.901,2866	1.433.252,0895	2.993.479,5564	2.324.673,8197	2.664.781.038
	C	12,52%	534.490,0870	240.256,3887	389.082,2522	385.664,2235	447.200.614
	D	32,76%	2.827.462,5929	411.746,6635	2.255.826,5258	983.382,7306	1.153.489.849
	E	0,00%	-	-	-	-	-
	F	71,94%	13.570.396,7785	11.102.196,8326	12.676.911,5134	11.995.682,0977	13.925.852.124
	H	0,00%	-	-	-	-	-
	I	0,00%	-	-	-	-	-
	M	100,00%	103,9707	-	-	103,9707	115.053

31/12/2017							
Tenedor	Serie	%	Número de cuotas a comienzos del ejercicio	Número de cuotas adquiridas en el año	Número de cuotas rescatadas en el año	Número de cuotas al cierre del ejercicio	Monto en pesos al cierre del ejercicio (\$)
Empresas Relacionadas a la Sociedad Administradora	A	2,28%	-	144.963,8700	3.098,6500	141.865,2200	156.450.298
	AC	0,00%	-	92,0792	-	92,0792	103.840
	B	80,70%	684.058,6600	5.923.805,2400	2.722.962,6100	3.884.901,2900	4.314.786.592
	C	12,28%	79.513,5400	605.649,8700	150.673,3300	534.490,0900	598.701.054
	D	52,53%	340.425,1000	5.345.016,5800	2.857.979,0900	2.827.462,5900	3.194.202.870
	E	0,00%	-	-	-	-	-
	F	79,23%	1.599.116,7800	28.250.676,3200	16.279.396,3100	13.570.396,7800	15.213.741.974
	H	-	-	-	-	-	-
	I	-	-	-	-	-	-
	M	100,00%	103,970700	-	-	103,9707	110.272
Personal clave de la Sociedad Administradora	A	0,00%	187,60500	24.522,8600	24.710,4600	-	-
	AC-APV	1,55%	-	142.707,4100	10.073,1100	132.634,3000	147.931.624
	C	0,04%	-	15.777,7800	14.069,8400	1.707,9400	1.913.122
	D	0,37%	-	48.243,1400	28.087,2300	20.155,9100	22.770.262
	E	0,22%	-	58.001,4400	47.996,1800	10.005,2700	11.175.585

NOTA 14 - DISTRIBUCION DE BENEFICIOS A LOS PARTICIPES

Al 31 de diciembre de 2018 y al 31 de diciembre de 2017, el Fondo no distribuyó beneficios a los partícipes.

FONDO MUTUO SURA RENTA NOMINAL CHILE

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2018 y 31 de diciembre de 2017

NOTA 15 - RENTABILIDAD DEL FONDO

a) La rentabilidad nominal del Fondo durante los períodos siguientes:

31-12-2018												
Mensual	Serie A	Serie AC	Serie AC-APV	Serie B	Serie C (APV-APVC)	Serie D (APV-APVC)	Serie E	Serie F	Serie H (APV-APVC)	Serie I	Serie M	Serie SURA
Enero	0,4625	0,4985	0,2852	0,4838	0,5094	0,5350	0,5009	0,5120	0,5436	0,5188	0,5731	-
Febrero	0,2653	0,2955	0,0000	0,2845	0,3076	0,3307	0,2999	0,3099	0,3384	0,3161	0,3688	-
Marzo	0,2122	0,2445	0,0000	0,2334	0,2590	0,2845	0,2505	0,2615	0,2930	0,2683	0,3261	-
Abril	0,2907	0,3246	0,0000	0,3113	0,3361	0,3608	0,3278	0,3385	0,3691	0,3451	0,4012	-
Mayo	0,1564	0,1898	0,0000	0,1777	0,2032	0,2287	0,1947	0,2058	0,2373	0,2126	0,2738	-
Junio	0,2154	0,2446	0,0000	0,2360	0,2607	0,2854	0,2524	0,2632	0,2936	0,2697	0,3255	0,0094
Julio	0,2285	0,2566	0,0000	0,2498	0,2753	0,3008	0,2668	0,2779	0,3094	0,2847	0,3413	0,3733
Agosto	0,3327	0,3597	0,0000	0,3540	0,3796	0,4052	0,3711	0,3822	0,4137	0,3890	0,4444	0,4777
Septiembre	0,0045	0,0348	0,0000	0,0251	0,0497	0,0744	0,0415	0,0522	0,0826	0,0588	0,1143	0,1444
Octubre	(0,1097)	(0,0811)	0,0000	(0,0885)	(0,0631)	(0,0376)	(0,0715)	(0,0605)	(0,0291)	(0,0537)	0,0070	0,0346
Noviembre	0,3729	0,4076	0,0912	0,3935	0,4183	0,4431	0,4101	0,4208	0,4513	0,4274	0,4806	0,5133
Diciembre	0,4830	0,5265	0,5598	0,5043	0,5299	0,5556	0,5214	0,5325	0,5641	0,5393	0,5972	0,6282
31-12-2017												
Annual	Serie A	Serie AC	Serie AC-APV	Serie B	Serie C (APV-APVC)	Serie D (APV-APVC)	Serie E	Serie F	Serie H (APV-APVC)	Serie I	Serie M	Serie SURA
Último año	2,9519	3,3503	0,9386	3,2096	3,5196	3,8306	3,4162	3,5508	3,9345	3,6336	4,3356	2,1993
Últimos dos años	5,7280	6,6440	3,3395	6,2580	6,8973	7,5406	6,6837	6,9616	7,7559	7,1329	8,5733	2,0202
Últimos tres años	11,3722	15,8299	11,8844	12,2115	13,2266	14,2512	12,8872	13,3289	14,5948	13,6014	-	-

FONDO MUTUO SURA RENTA NOMINAL CHILE

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2018 y 31 de diciembre de 2017

NOTA 15 - RENTABILIDAD DEL FONDO (CONTINUACIÓN)

La rentabilidad real del Fondo para sus series APV, durante los períodos siguientes:

31/12/2018				
Mensual	Serie AC-APV	Serie C	Serie D	Serie H
Enero	0,1850	0,4090	0,4346	0,4431
Febrero	(0,3668)	(0,0604)	(0,0374)	(0,0297)
Marzo	(0,1602)	0,0984	0,1239	0,1324
Abril	(0,1398)	0,1958	0,2205	0,2288
Mayo	(0,2721)	(0,0695)	(0,0440)	(0,0355)
Junio	(0,2962)	(0,0363)	(0,0117)	(0,0034)
Julio	(0,1607)	0,1142	0,1397	0,1482
Agosto	(0,3118)	0,0666	0,0921	0,1006
Septiembre	(0,2554)	(0,2058)	(0,1812)	(0,1730)
Octubre	(0,2721)	(0,3350)	(0,3096)	(0,3011)
Noviembre	(0,2749)	0,0510	0,0757	0,0839
Diciembre	0,4395	0,4096	0,4352	0,4438

31/12/2018				
Anual	Serie AC-APV	Serie C	Serie D	Serie H
Último año	(1,8723)	0,6368	0,9392	1,0402
Últimos dos años	(0,6148)	1,0815	1,3852	1,4867
Últimos tres años	1,3236	1,7272	2,0331	2,1353

31/12/2017				
Mensual	Serie AC-APV	Serie C	Serie D	Serie H
Enero	0,1131	0,7841	0,8098	0,8184
Febrero	(0,2799)	0,1723	0,1953	0,2030
Marzo	0,1243	0,1275	0,1530	0,1615
Abril	0,3549	0,3260	0,3507	0,3590
Mayo	(0,2198)	(0,2494)	(0,2240)	(0,2155)
Junio	0,1010	0,0721	0,0968	0,1051
Julio	0,4726	0,4427	0,4683	0,4769
Agosto	0,0860	0,0562	0,0817	0,0902
Septiembre	(0,2148)	(0,2435)	(0,2189)	(0,2107)
Octubre	0,1158	0,0860	0,1115	0,1200
Noviembre	(0,3029)	(0,3316)	(0,3070)	(0,2988)
Diciembre	0,3103	0,2805	0,3061	0,3146

31/12/2017				
Anual	Serie AC-APV	Serie C	Serie D	Serie H
Último año	0,6588	1,5282	1,8332	1,9351
Últimos dos años	2,9604	2,2768	2,5845	2,6873
Últimos tres años	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000

Series Sura sin movimiento durante el ejercicio 2018.

La rentabilidad real anual y mensual se encuentra deflactada por la unidad de fomento (U.F.)

Se entiende por rentabilidad real de la cuota deflactada por la U.F. de un Fondo, al porcentaje de variación del valor cuota al último día del periodo que se quiere determinar, respecto al valor de la cuota al último día del mes anterior (rentabilidad mensual), año anterior (rentabilidad último año), dos años anteriores (rentabilidad último 2 años) o tres años anteriores (rentabilidad último 3 años) resultado que se deflacta por la variación de la unidad de fomento en ese período, Este tipo de rentabilidad se denomina rentabilidad punta.

FONDO MUTUO SURA RENTA NOMINAL CHILE

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2018 y 31 de diciembre de 2017

NOTA 15 - RENTABILIDAD DEL FONDO (CONTINUACIÓN)

La rentabilidad real del Fondo para sus series APV, durante los períodos siguientes (continuación):

Los valores de la unidad de fomento utilizados son las siguientes:

Fecha	UF	Fecha	UF	Fecha	UF
31/01/2018	26.824,94	30/06/2018	27.158,77	30/11/2018	27.532,80
28/02/2018	26.923,70	31/07/2018	27.202,48	31/12/2018	27.565,79
31/03/2018	26.966,89	31/08/2018	27.287,57	Último año	26.798,14
30/04/2018	27.004,63	30/09/2018	27.357,45	Últimos dos años	26.347,98
31/05/2018	27.078,32	31/10/2018	27.432,10	Últimos tres años	25.629,09

NOTA 16 - CUSTODIA DE VALORES (NORMA DE CARÁCTER GENERAL N° 235 DE 2009)

Información de la custodia de valores mantenidos por el Fondo en la cartera de inversiones al cierre del ejercicio 2018, conforme a los términos del Título VI de la Norma de Carácter General N° 235 de 2009 y/o la que la modifique o reemplace, siguiente:

CUSTODIA DE VALORES						
ENTIDADES	CUSTODIA NACIONAL			CUSTODIA EXTRANJERA		
	Monto Custodiado (M\$)	% sobre total inversiones en instrumentos Emitidos por Emisores Nacionales	% sobre total Activo del Fondo	Monto Custodiado (M\$)	% sobre total inversiones en Instrumentos Emitidos por Emisores Extranjeros	% sobre el total Activo del Fondo
Empresa de Depósito de valores - Custodia encargada por Sociedad Administradora	47.842.265	100,00%	99,88%	-	-	-
Empresa de Depósito de Valores - Custodia encargada por Entidades Bancarias	-	-	-	-	-	-
Custodia interna	-	-	-	-	-	-
Total, cartera de inversiones en custodia	47.842.265	100,00%	99,88%	-	-	-

NOTA 17 - EXCESO DE INVERSIÓN

Al 31 de diciembre de 2018 y 31 de diciembre de 2017 el Fondo no presenta saldos Excesos de inversión que informar.

FONDO MUTUO SURA RENTA NOMINAL CHILE

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2018 y 31 de diciembre de 2017

NOTA 18 - GARANTIA CONSTITUIDA POR LA SOCIEDAD ADMINISTRADORA EN BENEFICIO DEL FONDO (ARTÍCULO 7° DEL D.L. N° 1.328 - ARTICULO 226 LEY N° 18.045)

De acuerdo con lo establecido en el artículo 226 de la Ley número 18.045 de Mercado de Valores, la Sociedad deberá constituir una garantía en beneficio de los Fondos, para asegurar el cumplimiento de sus obligaciones por la Administración de Fondos de terceros, previo al funcionamiento de éstos y hasta su total extinción.

En cumplimiento con la normativa vigente, la Administradora ha constituido la siguiente garantía:

Naturaleza	Emisor	Representante de los beneficiarios	Monto UF	Vigencia (Desde – Hasta)
Póliza seguro de garantía N° 218100340	Compañía de Seguros de Crédito Continental S.A.	Banco Santander	30.000	10-01-2018 al 10-01-2019

Con fecha 10 de enero de 2019, la Sociedad Administradora renovó con la Compañía de Seguros de Crédito Continental S.A. la póliza de garantía constituida a favor del Fondo, N°219100435 por una cobertura de UF 12739.- y con vigencia desde el 10 de enero de 2019 al 10 de enero de 2020.

NOTA 19 - GARANTIA FONDOS MUTUOS ESTRUCTURADOS GARANTIZADOS

Al 31 de diciembre de 2018 y 31 de diciembre de 2017 el Fondo no existen Garantías por fondos mutuos estructurados garantizados que informar.

NOTA 20 - OPERACIONES DE COMPRA CON RETROVENTA

Al 31 de diciembre de 2018 y 31 de diciembre de 2017 no existen saldos por operaciones de compra con compromiso de retroventa.

FONDO MUTUO SURA RENTA NOMINAL CHILE

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2018 y 31 de diciembre de 2017

NOTA 21 - INFORMACION ESTADISTICA

Información estadística del Fondo, según sus series de cuotas, al último día de cada mes del ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2018 y al 31 de diciembre de 2017.

2018				
Serie A				
Mes	Valor libro cuota \$	Total Activo del Fondo M\$	Remuneración devengada acumulada (IVA inc.) M\$	N° Aportantes
Enero	1.107,9098	54.066.035	9.974	699
Febrero	1.110,8487	53.274.046	9.101	701
Marzo	1.113,2054	51.341.920	9.691	694
Abril	1.116,4417	46.857.722	8.828	665
Mayo	1.118,1880	43.116.750	8.719	643
Junio	1.120,5962	37.078.969	7.510	606
Julio	1.123,1564	34.631.535	6.182	571
Agosto	1.126,8934	30.752.114	5.519	528
Septiembre	1.126,9443	28.907.719	5.197	507
Octubre	1.125,7078	26.988.516	4.971	483
Noviembre	1.129,9057	35.828.519	4.624	482
Diciembre	1.135,3631	47.899.715	6.921	556

2017				
Serie A				
Mes	Valor libro cuota \$	Total Activo del Fondo M\$	Remuneración devengada acumulada (IVA inc.) M\$	N° Aportantes
Enero	1.080,5458	14.010.150	3.225	209
Febrero	1.084,9879	9.845.156	4.118	211
Marzo	1.089,1496	16.869.678	3.270	217
Abril	1.095,8982	17.722.464	2.772	228
Mayo	1.095,5157	24.089.222	4.693	301
Junio	1.097,2143	28.117.972	5.381	331
Julio	1.098,7583	87.051.064	10.959	619
Agosto	1.099,1423	69.005.283	14.605	651
Septiembre	1.098,1414	75.377.935	12.749	688
Octubre	1.097,6706	77.211.255	12.484	695
Noviembre	1.097,4868	73.462.006	11.271	712
Diciembre	1.102,8094	65.531.401	10.471	670

FONDO MUTUO SURA RENTA NOMINAL CHILE

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2018 y 31 de diciembre de 2017

NOTA 21 - INFORMACION ESTADISTICA (CONTINUACIÓN)

Información estadística del Fondo, según sus series de cuotas, al último día de cada mes del ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2018 y al 31 de diciembre de 2017. (continuación)

2018				
Serie AC				
Mes	Valor libro cuota \$	Total Activo del Fondo M\$	Remuneración devengada acumulada (IVA inc.) M\$	N° Aportantes
Enero	1.133,3438	54.066.035	1.212	9
Febrero	1.136,6924	53.274.046	-	9
Marzo	1.139,4712	51.341.920	-	9
Abril	1.143,1696	46.857.722	-	8
Mayo	1.145,3399	43.116.750	-	7
Junio	1.148,1416	37.078.969	-	7
Julio	1.151,0876	34.631.535	-	7
Agosto	1.155,2284	30.752.114	-	7
Septiembre	1.155,6301	28.907.719	-	7
Octubre	1.154,6928	26.988.516	-	7
Noviembre	1.159,3997	35.828.519	96	20
Diciembre	1.165,5042	47.899.715	372	20

2017				
Serie AC				
Mes	Valor libro cuota \$	Total Activo del Fondo M\$	Remuneración devengada acumulada (IVA inc.) M\$	N° Aportantes
Enero	1.100,0205	14.010.150	-	1
Febrero	1.104,8310	9.845.156	-	1
Marzo	1.109,4828	16.869.678	677	40
Abril	1.116,8253	17.722.464	995	40
Mayo	1.116,9192	24.089.222	927	38
Junio	1.119,1199	28.117.972	1.150	43
Julio	1.121,1802	87.051.064	2.305	52
Agosto	1.122,0579	69.005.283	2.253	55
Septiembre	1.121,5061	75.377.935	2.486	55
Octubre	1.121,5109	77.211.255	4.579	51
Noviembre	1.121,7932	73.462.006	4.627	52
Diciembre	1.127,7220	65.531.401	4.307	49

FONDO MUTUO SURA RENTA NOMINAL CHILE

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2018 y 31 de diciembre de 2017

NOTA 21 - INFORMACION ESTADISTICA (CONTINUACIÓN)

Información estadística del Fondo, según sus series de cuotas, al último día de cada mes del ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2018 y al 31 de diciembre de 2017. (continuación)

2018				
Serie AC-APV				
Mes	Valor libro cuota \$	Total Activo del Fondo M\$	Remuneración devengada acumulada (IVA inc.) M\$	N° Aportantes
Enero	1.118,5156	54.066.035	2.433	36
Febrero	1.118,5156	53.274.046	-	36
Marzo	1.118,5156	51.341.920	-	36
Abril	1.118,5156	46.857.722	-	36
Mayo	1.118,5156	43.116.750	-	23
Junio	1.118,5156	37.078.969	-	23
Julio	1.118,5156	34.631.535	-	22
Agosto	1.118,5156	30.752.114	-	22
Septiembre	1.118,5156	28.907.719	-	22
Octubre	1.118,5156	26.988.516	-	22
Noviembre	1.119,5358	35.828.519	224	72
Diciembre	1.125,8033	47.899.715	895	72

2017				
Serie AC-APV				
Mes	Valor libro cuota \$	Total Activo del Fondo M\$	Remuneración devengada acumulada (IVA inc.) M\$	N° Aportantes
Enero	1.089,4220	14.010.150	-	-
Febrero	1.089,4220	9.845.156	-	-
Marzo	1.094,0760	16.869.678	1.006	96
Abril	1.101,6697	17.722.464	1.480	95
Mayo	1.102,1273	24.089.222	1.549	97
Junio	1.104,6530	28.117.972	1.451	98
Julio	1.107,0533	87.051.064	2.960	151
Agosto	1.108,2870	69.005.283	3.060	152
Septiembre	1.108,0971	75.377.935	3.415	177
Octubre	1.108,4689	77.211.255	6.879	171
Noviembre	1.109,1035	73.462.006	7.010	198
Diciembre	1.115,3346	65.531.401	6.639	190

FONDO MUTUO SURA RENTA NOMINAL CHILE

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2018 y 31 de diciembre de 2017

NOTA 21 - INFORMACION ESTADISTICA (CONTINUACIÓN)

Información estadística del Fondo, según sus series de cuotas, al último día de cada mes del ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2018 y al 31 de diciembre de 2017. (continuación)

2018				
Serie B				
Mes	Valor libro cuota \$	Total Activo del Fondo M\$	Remuneración devengada acumulada (IVA inc.) M\$	N° Aportantes
Enero	1.116,0290	54.066.035	6.111	154
Febrero	1.119,2042	53.274.046	5.438	156
Marzo	1.121,8167	51.341.920	6.021	157
Abril	1.125,3093	46.857.722	5.394	151
Mayo	1.127,3089	43.116.750	5.320	145
Junio	1.129,9689	37.078.969	4.692	142
Julio	1.132,7911	34.631.535	4.211	134
Agosto	1.136,8014	30.752.114	3.743	123
Septiembre	1.137,0865	28.907.719	3.441	120
Octubre	1.136,0800	26.988.516	3.289	118
Noviembre	1.140,5510	35.828.519	3.085	123
Diciembre	1.146,3032	47.899.715	3.919	134

2017				
Serie B				
Mes	Valor libro cuota \$	Total Activo del Fondo M\$	Remuneración devengada acumulada (IVA inc.) M\$	N° Aportantes
Enero	1.085,7464	14.010.150	1.340	34
Febrero	1.090,4190	9.845.156	1.142	34
Marzo	1.094,8340	16.869.678	1.168	40
Abril	1.101,8442	17.722.464	1.315	48
Mayo	1.101,6936	24.089.222	1.488	57
Junio	1.103,6285	28.117.972	1.754	65
Julio	1.105,4163	87.051.064	3.680	129
Agosto	1.106,0375	69.005.283	6.756	144
Septiembre	1.105,2575	75.377.935	6.293	145
Octubre	1.105,0181	77.211.255	6.761	142
Noviembre	1.105,0603	73.462.006	6.332	146
Diciembre	1.110,6554	65.531.401	6.575	146

FONDO MUTUO SURA RENTA NOMINAL CHILE

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2018 y 31 de diciembre de 2017

NOTA 21 - INFORMACION ESTADISTICA (CONTINUACIÓN)

Información estadística del Fondo, según sus series de cuotas, al último día de cada mes del ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2018 y al 31 de diciembre de 2017. (continuación)

2018				
Serie C (APV-APVC)				
Mes	Valor libro cuota \$	Total Activo del Fondo M\$	Remuneración devengada acumulada (IVA inc.) M\$	N° Aportantes
Enero	1.125,8413	54.066.035	4.789	468
Febrero	1.129,3041	53.274.046	4.155	473
Marzo	1.132,2286	51.341.920	4.381	469
Abril	1.136,0336	46.857.722	4.148	464
Mayo	1.138,3421	43.116.750	4.061	453
Junio	1.141,3095	37.078.969	3.550	437
Julio	1.144,4514	34.631.535	3.436	419
Agosto	1.148,7957	30.752.114	3.283	408
Septiembre	1.149,3670	28.907.719	3.042	402
Octubre	1.148,6422	26.988.516	2.982	391
Noviembre	1.153,4469	35.828.519	2.970	395
Diciembre	1.159,5595	47.899.715	3.273	423

2017				
Serie C (APV-APVC)				
Mes	Valor libro cuota \$	Total Activo del Fondo M\$	Remuneración devengada acumulada (IVA inc.) M\$	N° Aportantes
Enero	1.092,0125	14.010.150	1.107	171
Febrero	1.096,9644	9.845.156	1.029	167
Marzo	1.101,6864	16.869.678	1.129	167
Abril	1.109,0139	17.722.464	1.108	169
Mayo	1.109,1448	24.089.222	1.276	183
Junio	1.111,3667	28.117.972	1.269	191
Julio	1.113,4506	87.051.064	2.391	293
Agosto	1.114,3600	69.005.283	4.061	350
Septiembre	1.113,8487	75.377.935	4.231	382
Octubre	1.113,8912	77.211.255	4.443	403
Noviembre	1.114,2083	73.462.006	4.608	434
Diciembre	1.120,1350	65.531.401	4.897	443

FONDO MUTUO SURA RENTA NOMINAL CHILE

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2018 y 31 de diciembre de 2017

NOTA 21 - INFORMACION ESTADISTICA (CONTINUACIÓN)

Información estadística del Fondo, según sus series de cuotas, al último día de cada mes del ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2018 y al 31 de diciembre de 2017. (continuación)

2018				
Serie D (APV-APVC)				
Mes	Valor libro cuota \$	Total Activo del Fondo M\$	Remuneración devengada acumulada (IVA inc.) M\$	N° Aportantes
Enero	1.135,7508	54.066.035	4.071	211
Febrero	1.139,5064	53.274.046	3.457	211
Marzo	1.142,7484	51.341.920	3.860	210
Abril	1.146,8715	46.857.722	3.664	211
Mayo	1.149,4949	43.116.750	3.642	210
Junio	1.152,7756	37.078.969	3.233	201
Julio	1.156,2437	34.631.535	2.876	194
Agosto	1.160,9284	30.752.114	2.513	186
Septiembre	1.161,7922	28.907.719	2.186	181
Octubre	1.161,3555	26.988.516	1.924	180
Noviembre	1.166,5010	35.828.519	1.826	182
Diciembre	1.172,9816	47.899.715	2.251	206

2017				
Serie D (APV-APVC)				
Mes	Valor libro cuota \$	Total Activo del Fondo M\$	Remuneración devengada acumulada (IVA inc.) M\$	N° Aportantes
Enero	1.098,3243	14.010.150	663	133
Febrero	1.103,5588	9.845.156	456	135
Marzo	1.108,5916	16.869.678	743	139
Abril	1.116,2402	17.722.464	1.016	138
Mayo	1.116,6564	24.089.222	1.381	148
Junio	1.119,1693	28.117.972	1.483	148
Julio	1.121,5536	87.051.064	3.200	188
Agosto	1.122,7557	69.005.283	4.907	187
Septiembre	1.122,5173	75.377.935	3.937	183
Octubre	1.122,8462	77.211.255	3.842	190
Noviembre	1.123,4428	73.462.006	4.239	209
Diciembre	1.129,7065	65.531.401	4.503	199

FONDO MUTUO SURA RENTA NOMINAL CHILE

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2018 y 31 de diciembre de 2017

NOTA 21 - INFORMACION ESTADISTICA (CONTINUACIÓN)

Información estadística del Fondo, según sus series de cuotas, al último día de cada mes del ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2018 y al 31 de diciembre de 2017. (continuación)

2018				
Serie E				
Mes	Valor libro cuota \$	Total Activo del Fondo M\$	Remuneración devengada acumulada (IVA inc.) M\$	N° Aportantes
Enero	1.122,5651	54.066.035	5.745	180
Febrero	1.125,9315	53.274.046	5.380	184
Marzo	1.128,7514	51.341.920	5.792	178
Abril	1.132,4516	46.857.722	5.070	170
Mayo	1.134,6565	43.116.750	4.743	158
Junio	1.137,5208	37.078.969	4.272	150
Julio	1.140,5555	34.631.535	4.308	143
Agosto	1.144,7877	30.752.114	3.735	128
Septiembre	1.145,2629	28.907.719	3.041	118
Octubre	1.144,4435	26.988.516	2.968	113
Noviembre	1.149,1363	35.828.519	2.916	130
Diciembre	1.155,1279	47.899.715	4.211	160

2017				
Serie E				
Mes	Valor libro cuota \$	Total Activo del Fondo M\$	Remuneración devengada acumulada (IVA inc.) M\$	N° Aportantes
Enero	1.089,9239	14.010.150	1.352	31
Febrero	1.094,7823	9.845.156	1.039	31
Marzo	1.099,4017	16.869.678	759	37
Abril	1.106,6230	17.722.464	858	43
Mayo	1.106,6596	24.089.222	1.777	64
Junio	1.108,7854	28.117.972	2.187	81
Julio	1.110,7701	87.051.064	5.654	192
Agosto	1.111,5830	69.005.283	8.796	194
Septiembre	1.110,9817	75.377.935	7.608	172
Octubre	1.110,9297	77.211.255	7.001	167
Noviembre	1.111,1547	73.462.006	5.999	165
Diciembre	1.116,9703	65.531.401	5.662	157

FONDO MUTUO SURA RENTA NOMINAL CHILE

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2018 y 31 de diciembre de 2017

NOTA 21 - INFORMACION ESTADISTICA (CONTINUACIÓN)

Información estadística del Fondo, según sus series de cuotas, al último día de cada mes del ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2018 y al 31 de diciembre de 2017. (continuación)

2018				
Serie F				
Mes	Valor libro cuota \$	Total Activo del Fondo M\$	Remuneración devengada acumulada (IVA inc.) M\$	N° Aportantes
Enero	1.126,8377	54.066.035	19.043	40
Febrero	1.130,3297	53.274.046	17.336	45
Marzo	1.133,2859	51.341.920	19.106	49
Abril	1.137,1225	46.857.722	16.826	46
Mayo	1.139,4624	43.116.750	15.611	45
Junio	1.142,4609	37.078.969	13.254	41
Julio	1.145,6353	34.631.535	11.482	38
Agosto	1.150,0134	30.752.114	10.438	33
Septiembre	1.150,6138	28.907.719	9.131	32
Octubre	1.149,9176	26.988.516	9.205	31
Noviembre	1.154,7562	35.828.519	11.148	39
Diciembre	1.160,9054	47.899.715	16.613	49

2017				
Serie F				
Mes	Valor libro cuota \$	Total Activo del Fondo M\$	Remuneración devengada acumulada (IVA inc.) M\$	N° Aportantes
Enero	1.092,6501	14.010.150	1.845	5
Febrero	1.097,6303	9.845.156	2.195	5
Marzo	1.102,3834	16.869.678	2.443	7
Abril	1.109,7429	17.722.464	3.378	10
Mayo	1.109,9022	24.089.222	6.039	24
Junio	1.112,1532	28.117.972	7.239	27
Julio	1.114,2670	87.051.064	17.468	54
Agosto	1.115,2057	69.005.283	25.983	47
Septiembre	1.114,7215	75.377.935	20.012	38
Octubre	1.114,7926	77.211.255	21.076	35
Noviembre	1.115,1375	73.462.006	19.844	33
Diciembre	1.121,0978	65.531.401	19.286	34

FONDO MUTUO SURA RENTA NOMINAL CHILE

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2018 y 31 de diciembre de 2017

NOTA 21 - INFORMACION ESTADISTICA (CONTINUACIÓN)

Información estadística del Fondo, según sus series de cuotas, al último día de cada mes del ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2018 y al 31 de diciembre de 2017. (continuación)

2018				
Serie H (APV-APVC)				
Mes	Valor libro cuota \$	Total Activo del Fondo M\$	Remuneración devengada acumulada (IVA inc.) M\$	N° Aportantes
Enero	1.139,0724	54.066.035	1.812	20
Febrero	1.142,9266	53.274.046	1.781	21
Marzo	1.146,2758	51.341.920	1.842	19
Abril	1.150,5062	46.857.722	1.906	18
Mayo	1.153,2358	43.116.750	1.512	15
Junio	1.156,6222	37.078.969	1.260	14
Julio	1.160,2004	34.631.535	1.422	15
Agosto	1.165,0001	30.752.114	1.347	13
Septiembre	1.165,9628	28.907.719	1.089	12
Octubre	1.165,6235	26.988.516	1.020	11
Noviembre	1.170,8841	35.828.519	906	12
Diciembre	1.177,4891	47.899.715	1.242	17

2017				
Serie H (APV-APVC)				
Mes	Valor libro cuota \$	Total Activo del Fondo M\$	Remuneración devengada acumulada (IVA inc.) M\$	N° Aportantes
Enero	1.100,4354	14.010.150	434	2
Febrero	1.105,7648	9.845.156	397	2
Marzo	1.110,9020	16.869.678	626	5
Abril	1.118,6585	17.722.464	696	6
Mayo	1.119,1707	24.089.222	767	7
Junio	1.121,7815	28.117.972	706	6
Julio	1.124,2667	87.051.064	972	12
Agosto	1.125,5674	69.005.283	1.503	15
Septiembre	1.125,4209	75.377.935	1.552	15
Octubre	1.125,8462	77.211.255	2.336	18
Noviembre	1.126,5371	73.462.006	2.033	17
Diciembre	1.132,9142	65.531.401	1.675	17

FONDO MUTUO SURA RENTA NOMINAL CHILE

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2018 y 31 de diciembre de 2017

NOTA 21 - INFORMACION ESTADISTICA (CONTINUACIÓN)

Información estadística del Fondo, según sus series de cuotas, al último día de cada mes del ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2018 y al 31 de diciembre de 2017. (continuación)

2018				
Serie I				
Mes	Valor libro cuota \$	Total Activo del Fondo M\$	Remuneración devengada acumulada (IVA inc.) M\$	Nº Aportantes
Enero	1.129,4727	54.066.035	1.872	7
Febrero	1.133,0424	53.274.046	2.002	7
Marzo	1.136,0828	51.341.920	2.265	7
Abril	1.140,0038	46.857.722	1.705	6
Mayo	1.142,4272	43.116.750	1.364	6
Junio	1.145,5088	37.078.969	1.112	6
Julio	1.148,7697	34.631.535	1.116	6
Agosto	1.153,2381	30.752.114	1.116	6
Septiembre	1.153,9160	28.907.719	1.080	6
Octubre	1.153,2962	26.988.516	1.020	4
Noviembre	1.158,2251	35.828.519	908	5
Diciembre	1.164,4719	47.899.715	1.337	7

2017				
Serie I				
Mes	Valor libro cuota \$	Total Activo del Fondo M\$	Remuneración devengada acumulada (IVA inc.) M\$	Nº Aportantes
Enero	1.094,3295	14.010.150	2.715	6
Febrero	1.099,3848	9.845.156	1.243	3
Marzo	1.104,2205	16.869.678	1.754	5
Abril	1.111,6654	17.722.464	1.132	4
Mayo	1.111,9005	24.089.222	1.110	5
Junio	1.114,2288	28.117.972	4.007	7
Julio	1.116,4224	87.051.064	7.880	11
Agosto	1.117,4388	69.005.283	9.312	8
Septiembre	1.117,0271	75.377.935	2.190	8
Octubre	1.117,1742	77.211.255	2.915	10
Noviembre	1.117,5933	73.462.006	2.633	10
Diciembre	1.123,6430	65.531.401	2.162	7

FONDO MUTUO SURA RENTA NOMINAL CHILE

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2018 y 31 de diciembre de 2017

NOTA 21 - INFORMACION ESTADISTICA (CONTINUACIÓN)

Información estadística del Fondo, según sus series de cuotas, al último día de cada mes del ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2018 y al 31 de diciembre de 2017. (continuación)

2018				
Serie M				
Mes	Valor libro cuota \$	Total Activo del Fondo M\$	Remuneración devengada acumulada (IVA inc.) M\$	N° Aportantes
Enero	1.066,6851	54.066.035	-	1
Febrero	1.070,6189	53.274.046	-	1
Marzo	1.074,1103	51.341.920	-	1
Abril	1.078,4192	46.857.722	-	1
Mayo	1.081,3720	43.116.750	-	1
Junio	1.084,8922	37.078.969	-	1
Julio	1.088,5952	34.631.535	-	1
Agosto	1.093,4331	30.752.114	-	1
Septiembre	1.094,6834	28.907.719	-	1
Octubre	1.094,7604	26.988.516	-	1
Noviembre	1.100,0214	35.828.519	-	1
Diciembre	1.106,5906	47.899.715	-	1

2017				
Serie M				
Mes	Valor libro cuota \$	Total Activo del Fondo M\$	Remuneración devengada acumulada (IVA inc.) M\$	N° Aportantes
Enero	1.026,7508	14.010.150	-	1
Febrero	1.032,0504	9.845.156	-	1
Marzo	1.037,1672	16.869.678	-	1
Abril	1.044,7366	17.722.464	-	1
Mayo	1.045,4965	24.089.222	-	1
Junio	1.048,2184	28.117.972	-	1
Julio	1.050,8634	87.051.064	-	1
Agosto	1.052,4023	69.005.283	-	1
Septiembre	1.052,6042	75.377.935	-	1
Octubre	1.053,3160	77.211.255	-	1
Noviembre	1.054,2970	73.462.006	-	1
Diciembre	1.060,6065	65.531.401	-	1

FONDO MUTUO SURA RENTA NOMINAL CHILE

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2018 y 31 de diciembre de 2017

NOTA 21 - INFORMACION ESTADISTICA (CONTINUACIÓN)

Información estadística del Fondo, según sus series de cuotas, al último día de cada mes del ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2018 y al 31 de diciembre de 2017. (continuación)

2018				
Serie SURA				
Mes	Valor libro cuota \$	Total Activo del Fondo M\$	Remuneración devengada acumulada (IVA inc.) M\$	N° Aportantes
Enero	998,2468	54.066.035	-	-
Febrero	998,2468	53.274.046	-	-
Marzo	998,2468	51.341.920	-	-
Abril	998,2468	46.857.722	-	-
Mayo	998,2468	43.116.750	-	-
Junio	998,3405	37.078.969	-	1
Julio	1.002,0671	34.631.535	-	2
Agosto	1.006,8537	30.752.114	-	2
Septiembre	1.008,3072	28.907.719	-	3
Octubre	1.008,6560	26.988.516	-	3
Noviembre	1.013,8330	35.828.519	-	3
Diciembre	1.020,2017	47.899.715	-	3

2017				
Serie SURA				
Mes	Valor libro cuota \$	Total Activo del Fondo M\$	Remuneración devengada acumulada (IVA inc.) M\$	N° Aportantes
Enero	1.000,0000	14.010.150	-	-
Febrero	1.000,0000	9.845.156	-	-
Marzo	1.000,0000	16.869.678	-	-
Abril	1.000,0000	17.722.464	-	-
Mayo	1.000,0000	24.089.222	-	-
Junio	1.000,0000	28.117.972	-	-
Julio	1.000,0000	87.051.064	-	-
Agosto	1.000,0000	69.005.283	-	-
Septiembre	999,6305	75.377.935	-	1
Octubre	998,2468	77.211.255	-	-
Noviembre	998,2468	73.462.006	-	-
Diciembre	998,2468	65.531.401	-	-

FONDO MUTUO SURA RENTA NOMINAL CHILE

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2018 y 31 de diciembre de 2017

NOTA 22 - CUOTAS EN CIRCULACIÓN

Durante los siguientes períodos, las cuotas suscritas, rescatadas y en circulación, por Serie fueron:

2018	Serie A	Serie AC	Serie AC-APV	Serie B	Serie C (APV-APVC)	Serie D (APV-APVC)	Serie E	Serie F	Serie H (APV-APVC)	Serie I	Serie M	Serie SURA	TOTAL
Saldo inicial al 01 de enero de 2018	6.216.360,3664	3.091.661,8297	8.567.029,4307	4.813.846,2403	4.352.789,0741	5.382.086,9879	4.614.810,5618	17.128.127,5936	2.404.167,0502	1.897.022,1192	103,9707	-	58.468.005,2246
Cuotas suscritas	6.780.492,1928	308.456,6714	1.181.803,6745	1.800.802,7325	1.780.654,4236	2.125.093,4221	4.194.607,5899	18.071.453,7942	1.746.477,0857	1.469.158,7956	-	2.966.469,1711	42.425.469,5534
Cuotas rescatadas	(7.442.771,85800)	(3.093.183,87800)	(8.588.074,97760)	(3.606.368,61980)	(3.052.701,58080)	(4.505.679,63360)	(4.916.000,36860)	(18.525.530,63350)	(2.329.877,04350)	(1.849.349,62490)	0,0000	(1.418.000,00000)	(59.327.538,21830)
Cuotas entregadas por distribución de beneficios	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo final al 31 de diciembre de 2018	5.554.080,7012	306.934,6231	1.160.758,1276	3.008.280,3530	3.080.741,9169	3.001.500,7764	3.893.417,7831	16.674.050,7543	1.820.767,0924	1.516.831,2899	103,9707	1.548.469,1711	41.565.936,5597

2017	Serie A	Serie AC	Serie AC-APV	Serie B	Serie C (APV-APVC)	Serie D (APV-APVC)	Serie E	Serie F	Serie H (APV-APVC)	Serie I	Serie M	Serie SURA	TOTAL
Saldo inicial al 01 de enero de 2017	2.116.040,4971	97,0791	-	902.756,7161	1.041.183,6369	863.914,2546	1.065.384,0107	1.982.137,0137	638.245,2423	2.189.188,4072	103,9707	-	10.799.050,8284
Cuotas suscritas	21.235.825,8652	6.768.262,7829	13.118.421,4037	7.515.867,0041	6.385.764,2564	11.502.940,7127	12.750.266,8102	42.906.859,1556	5.229.751,2429	25.472.382,7330	-	17.331.510,6178	170.217.852,5845
Cuotas rescatadas	(17.135.505,99590)	(3.676.698,03230)	(4.551.391,97300)	(3.604.777,47990)	(3.074.158,81920)	(6.984.767,97940)	(9.200.840,25910)	(27.760.868,57570)	(3.463.829,43500)	(25.764.549,02100)	0,0000	(17.331.510,61780)	(122.548.898,18830)
Cuotas entregadas por distribución de beneficios	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo final al 31 de diciembre de 2017	6.216.360,3664	3.091.661,8297	8.567.029,4307	4.813.846,2403	4.352.789,0741	5.382.086,9879	4.614.810,5618	17.128.127,5936	2.404.167,0502	1.897.022,1192	103,9707	-	58.468.005,2246

FONDO MUTUO SURA RENTA NOMINAL CHILE

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2018 y 31 de diciembre de 2017

NOTA 23 - SANCIONES

Al 31 de diciembre de 2018 y 31 de diciembre de 2017 ni el Fondo ni la Sociedad administradora como sus directores y administradores, han sido objeto de sanciones por parte de algún organismo fiscalizador.

NOTA 24 - HECHOS RELEVANTES

Desde el 01 de enero de 2018 hasta el 31 de diciembre de 2018 no se han producido hechos relevantes que afecten significativamente la situación financiera del Fondo.

NOTA 25 - HECHOS POSTERIORES

Desde el 31 de diciembre de 2018 a la fecha de emisión de estos estados financieros, no se han producido hechos posteriores que afecten significativamente la situación financiera del Fondo.