

Estados Financieros

FONDO MUTUO SURA RENTA CORTO PLAZO CHILE

Santiago, Chile

31 de diciembre de 2019 y 2018



EY Chile
Avda. Presidente
Riesco 5435, piso 4,
Santiago

Tel: +56 (2) 2676 1000
www.eychile.cl

Informe del Auditor Independiente

Señores
Partícipes
Fondo Mutuo Sura Renta Corto Plazo Chile

Hemos efectuado una auditoría a los estados financieros adjuntos del Fondo Mutuo Sura Renta Corto Plazo Chile, que comprenden los estados de situación financiera al 31 de diciembre de 2019 y 2018 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 Corto Plazo Chile al 31 de diciembre de 2019 y 2018 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.

A handwritten signature in blue ink, appearing to read 'R. Arroyo N.', is written over a faint, light blue grid background.

Rodrigo Arroyo N.
EY Audit SpA

Santiago, 6 de marzo de 2020

Estados Financieros

FONDO MUTUO SURA RENTA CORTO PLAZO CHILE

31 de diciembre de 2019 y 31 de diciembre de 2018

Indice

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 CORTO PLAZO CHILE

31 de diciembre de 2019 y 31 de diciembre de 2018

FONDO MUTUO SURA RENTA CORTO PLAZO CHILE

Estados de Situación Financiera

Al 31 de diciembre de 2019, y al 31 de diciembre de 2018

(Expresado en miles de pesos)

ACTIVOS	Nota	31/12/2019 M\$	31/12/2018 M\$
Efectivo y efectivo equivalente	(7)	196.584	85.028
Activos financieros a valor razonable con efecto en resultados	(8)	108.109.736	84.014.013
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)	10.726	14.199
Otros activos		-	-
Total activos		108.317.046	84.113.240
PASIVOS	Nota	31/12/2019 M\$	31/12/2018 M\$
Pasivos financieros a valor razonable con efecto en resultados	(12)	37.149	23.700
Cuentas por pagar a intermediarios	(10)	3.281	149
Rescates por pagar		-	-
Remuneraciones Sociedad Administradora	(13)	78.327	69.910
Otros documentos y cuentas por pagar	(11)	-	-
Otros pasivos		-	-
Total pasivos (excluido el activo neto atribuible a partícipes)		118.757	93.759
Activo neto atribuible a los partícipes		108.198.289	84.019.481

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

FONDO MUTUO SURA RENTA CORTO PLAZO CHILE

Estados de Resultados Integrales

Por los ejercicios comprendidos entre el 01 de enero de 2019 y el 31 de diciembre de 2019,
y el 01 de enero de 2018 y el 31 de diciembre de 2018

(Expresado en miles de pesos)

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRALES	Nota	De 01/01/2019 Al 31/12/2019 M\$	De 01/01/2018 Al 31/12/2018 M\$
<u>Ingresos (pérdidas) de la operación</u>			
Intereses y reajustes		2.982.328	2.486.832
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		123.810	(44.555)
Resultado en ventas de instrumentos financieros		15.916	26.891
Otros		-	-
Total, ingreso (pérdida) de la operación		3.122.054	2.469.168
<u>Gastos</u>			
Comisión de administración	(13)	(869.556)	(674.683)
Honorario por custodia y administración		-	-
Costo de transacción		-	-
Otros gastos de operación		-	-
Total, gastos de operación		(869.556)	(674.683)
Utilidad (pérdida) de la operación antes de impuesto		2.252.498	1.794.485
Impuesto a las ganancias por inversión en el exterior		-	-
Utilidad (pérdida) de la operación después de impuesto		2.252.498	1.794.485
Aumento (disminución) de activos netos atribuible a participantes originadas por actividades de la operación antes de distribución de beneficios		2.252.498	1.794.485
Distribución de beneficios		-	-
Aumento (disminución) de activos netos atribuible a participantes originadas por actividades de la operación después de distribución de beneficios		2.252.498	1.794.485

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

FONDO MUTUO SURA RENTA CORTO PLAZO CHILE

Estados de Cambios en el Activo Neto Atribuible a los Partícipes

Por los ejercicios comprendidos entre el 01 de enero de 2019 y el 31 de diciembre de 2019,
y el 01 de enero de 2018 y el 31 de diciembre de 2018

(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 2019		25.429.410	775	18	4.521.380	7.176.288	5.227.286	7.686.772	24.595.023	1.108.314	7.241.559	5.227	1.027.429	84.019.481
Aportes de cuotas		99.080.810	120	37.721	6.207.301	15.252.206	24.146.296	23.340.786	29.668.926	8.476.652	30.261.240	-	13.578.771	250.050.829
Rescate de cuotas		(102.585.319)	(120)	(37.885)	(5.077.119)	(13.862.953)	(18.419.802)	(19.393.601)	(32.379.982)	(4.373.603)	(20.474.389)	(5.120)	(11.514.624)	(228.124.517)
Aumento neto originado por transacciones de cuotas		(3.504.509)	-	(164)	1.130.182	1.389.253	5.726.494	3.947.185	(2.711.056)	4.103.049	9.786.851	(5.120)	2.064.147	21.926.312
Aumento (disminución) de activo neto atribuible a partícipes originadas por actividades de la operación antes de distribución de beneficios		523.855	24	165	124.985	180.433	170.235	233.279	619.770	21.078	264.885	10	113.777	2.252.496
En efectivo		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
En cuotas		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Aumento/(disminución) de activo neto atribuible a partícipes originadas por actividades de la operación después de distribución de beneficios		523.855	24	165	124.985	180.433	170.235	233.279	619.770	21.078	264.885	10	113.777	2.252.496
Activo neto atribuible a los partícipes al 31 de diciembre de 2019		22.448.756	799	19	5.776.547	8.745.974	11.124.015	11.867.236	22.503.737	5.232.441	17.293.295	117	3.205.353	108.198.289
Saldo en cuotas atribuible a los partícipes al 31 de diciembre de 2019	22	19.664.556,9703	689,8559	16,1483	5.010.249,6824	7.510.981,4860	9.412.309,0707	10.140.947,1187	19.085.686,8531	4.410.581,7600	14.486.365,8434	104,2654	2.996.516,3841	92.719.005,4383
	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		15.478.075	77.340	384.021	5.126.798	6.715.357	5.055.122	7.434.032	17.480.230	2.138.560	5.507.638	218.050	-	65.615.223
Aportes de cuotas		69.369.906	23.803	44.078	3.228.031	7.182.357	6.699.524	8.998.125	25.728.176	1.615.896	9.107.032	35.000	2.611.000	134.642.928
Rescate de cuotas		(59.822.739)	(101.127)	(434.221)	(3.949.695)	(6.898.722)	(6.662.309)	(8.935.640)	(19.158.154)	(2.694.100)	(7.512.574)	(253.592)	(1.610.282)	(118.033.155)
Aumento neto originado por transacciones de cuotas		9.547.167	(77.324)	(390.143)	(721.664)	283.635	37.215	62.485	6.570.022	(1.078.204)	1.594.458	(218.592)	1.000.718	16.609.773
Aumento (disminución) de activo neto atribuible a partícipes originadas por actividades de la operación antes de distribución de beneficios		404.168	759	6.140	116.246	177.296	134.949	190.255	544.771	47.958	139.463	5.769	26.711	1.794.485
En efectivo		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
En cuotas		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Aumento/(disminución) de activo neto atribuible a partícipes originadas por actividades de la operación después de distribución de beneficios		404.168	759	6.140	116.246	177.296	134.949	190.255	544.771	47.958	139.463	5.769	26.711	1.794.485
Activo neto atribuible a los partícipes al 31 de diciembre de 2018		25.429.410	775	18	4.521.380	7.176.288	5.227.286	7.686.772	24.595.023	1.108.314	7.241.559	5.227	1.027.429	84.019.481
Saldo en cuotas atribuible a los partícipes al 31 de diciembre de 2018	22	22.826.775,5790	689,8559	16,1483	4.026.676,8929	6.340.765,5448	4.564.225,3345	6.761.370,3125	21.504.731,9478	964.798,1708	6.269.497,0451	4.818,0692	998.131,4548	74.262.496,3556

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

FONDO MUTUO SURA RENTA CORTO PLAZO CHILE

Estados de Flujos de Efectivo (Método directo)

Por los ejercicios comprendidos entre el 01 de enero de 2019 y el 31 de diciembre de 2019,
y el 01 de enero de 2018 y el 31 de diciembre de 2018

(Expresado en miles de pesos)

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO	Nota	De 01/01/2019 Al 31/12/2019 M\$	De 01/01/2018 Al 31/12/2018 M\$
<u>Flujos de Efectivo Originado por Actividades de la Operación</u>			
Compra de activos financieros		(374.826.334)	(261.297.846)
Venta / cobro de activos financieros		353.886.695	244.642.218
Intereses, diferencias de cambio y reajustes recibidos		-	-
Liquidación de instrumentos financieros derivados		(13.978)	(7.047)
Dividendos recibidos		-	-
Montos pagados a Sociedad Administradora e intermediarios		(861.139)	(658.294)
Montos recibidos de Sociedad Administradora e intermediarios		-	-
Otros ingresos de operación		-	-
Otros gastos de operación pagados		-	-
Flujo neto originado por actividades de la operación		(21.814.756)	(17.320.969)
<u>Flujos de Efectivo Originado por Actividades de Financiamiento</u>			
Colocación de cuotas en circulación		250.050.829	134.642.928
Rescate de cuotas en circulación		(228.124.517)	(118.033.155)
Otros		-	-
Flujo neto originado por actividades de la operación		21.926.312	16.609.773
Aumento (disminución) neto de efectivo y efectivo equivalente		111.556	(711.196)
Saldo inicial de efectivo y efectivo equivalente		85.028	796.224
Diferencias de cambio neta sobre efectivo y efectivo equivalente		-	-
Saldo final de activos y efectivo equivalente	(7)	196.584	85.028

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

FONDO MUTUO SURA RENTA CORTO PLAZO CHILE

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2019 y 31 de diciembre de 2018

NOTA 1 - INFORMACION GENERAL

El Fondo Mutuo SURA Renta Corto Plazo Chile, domiciliado y constituido bajo las leyes chilenas, es un Fondo Mutuo de Inversión en Instrumentos de deuda de corto 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 de 2014, por Normas de la Comisión para el Mercado Financiero-CMF 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 portfolio 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 05 de enero 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 Mediante Resolución Exenta N° 616 de fecha 13 de octubre de 2008.

Con fecha 18 de diciembre de 2014, la Comisión para el Mercado Financiero-CMF 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	25/07/2018

El fondo no realizo cambios en el reglamento interno, durante el año 2019.

Los presentes Estados Financieros fueron autorizados para su emisión el 06 de marzo de 2020 por el Directorio.

FONDO MUTUO SURA RENTA CORTO PLAZO CHILE

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2019 y al 31 de diciembre del 2018

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 2019 y al 31 de diciembre de 2018.

Los estados complementarios, Estados de Cambios en el Patrimonio Neto, Estados de Flujo de Efectivo y Estados de Resultados Integrales con sus respectivas clases, cubren los períodos de 12 meses terminados al 31 de diciembre de 2019 y al 31 de diciembre de 2018.

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 CORTO PLAZO CHILE

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2019 y al 31 de diciembre del 2018

NOTA 2 - RESUMEN DE CRITERIOS CONTABLES SIGNIFICATIVOS (CONTINUACION)

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
31/12/2019:	748,74
31/12/2018:	694,77

- 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 CORTO PLAZO CHILE

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2019 y al 31 de diciembre del 2018

NOTA 2 - RESUMEN DE CRITERIOS CONTABLES SIGNIFICATIVOS (CONTINUACIÓN)

2.3 Activos y pasivos financieros (continuación)

2.3.1 Clasificación (continuación)

2.3.1.3 Pasivos financieros

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 2019 y al 31 de diciembre de 2018 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 CORTO PLAZO CHILE

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2019 y al 31 de diciembre del 2018

NOTA 2 - RESUMEN DE CRITERIOS CONTABLES SIGNIFICATIVOS (CONTINUACIÓN)

2.3 Activos y pasivos financieros (continuación)

2.3.1 Clasificación (continuación)

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.

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.

Al 31 de diciembre de 2019 y al 31 de diciembre 2018 el Fondo no ha constituido provisión por deterioro por no existir activos de esta naturaleza.

FONDO MUTUO SURA RENTA CORTO PLAZO CHILE

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2019 y al 31 de diciembre del 2018

NOTA 2 - RESUMEN DE CRITERIOS CONTABLES SIGNIFICATIVOS (CONTINUACIÓN)

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 existen activos financieros a costo amortizado y por ende provisión por deterioro.

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 CORTO PLAZO CHILE

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2019 y 31 de diciembre de 2018

NOTA 2 - RESUMEN DE CRITERIOS CONTABLES SIGNIFICATIVOS (CONTINUACION)

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	Todo tipo	Todo tipo	Todo tipo	Todo tipo	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	Inversiones de otros fondos Administrados por Administrador a General de Fondos SURA S.A
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.	No destinada para constituir un plan APV.	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)	1,80 % anual. IVA incluido	1,43 % anual. IVA incluido	1,20 % anual. exenta de IVA	1,44 % anual. IVA incluido	1,20 % anual. exenta de IVA	1,00 % anual. exenta de IVA	1,19 % anual. IVA incluido.	1,07 % anual. IVA incluido	0,80 % anual. exenta de IVA	0,77 % anual. IVA incluido	0,595 % anual. IVA incluido	0,00 % anual. IVA incluido
Porcentaje de comisión diferida (3).	Sin comisión	Sin comisión	Sin comisión	1 - 90 días: 1,785% (IVA incluido) 91-80 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 CORTO PLAZO CHILE

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2019 y al 31 de diciembre del 2018

NOTA 2 - RESUMEN DE CRITERIOS CONTABLES SIGNIFICATIVOS (CONTINUACION)

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.

2.11 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".

2.12 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.

2.13 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.

NOTA 3 - CAMBIOS CONTABLES

Durante el ejercicio finalizado al 31 de diciembre de 2019, no se han efectuado cambios contables en relación con el ejercicio anterior.

FONDO MUTUO SURA RENTA CORTO PLAZO CHILE

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2019 y al 31 de diciembre del 2018

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
MARCO CONCEPTUAL	Marco Conceptual (revisado)	1 de enero de 2020

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
IFRS 9, IAS 9 e IFRS 7	Reforma de la Tasa de Interés de Referencia	1 de enero de 2020

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.

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.

FONDO MUTUO SURA RENTA CORTO PLAZO CHILE

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2019 y al 31 de diciembre del 2018

NOTA 4 - NUEVOS PRONUNCIAMIENTOS CONTABLES (CONTINUACION)

Nuevos pronunciamientos contables (continuación)

IFRS 9, IAS 9 e IFRS 7 Reforma de la Tasa de Interés de Referencia.

En septiembre de 2019, el IASB emitió enmiendas a las normas IFRS 9, IAS 39 e IFRS 7, que concluye la primera fase de su trabajo para responder a los efectos de la reforma de las tasas de oferta interbancarias (IBOR, por sus siglas en inglés) en la información financiera. Las enmiendas proporcionan excepciones temporales que permiten que la contabilidad de coberturas continúe durante el período de incertidumbre, previo al reemplazo de las tasas de interés de referencia existentes por tasas alternativas de interés casi libres de riesgo.

Las enmiendas deben ser aplicadas retrospectivamente. Sin embargo, cualquier relación de cobertura que haya sido previamente descontinuada, no puede ser reintegrada con la aplicación de estas enmiendas, ni se puede designar una relación de cobertura usando el beneficio de razonamiento en retrospectiva. La aplicación anticipada es permitida y debe ser revelada.

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, 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 corto plazo.

FONDO MUTUO SURA RENTA CORTO PLAZO CHILE

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2019 y al 31 de diciembre del 2018

NOTA 5 - POLITICA DE INVERSION DEL FONDO (CONTINUACION)

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 máxima de la cartera de inversiones será de 365 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 máxima de la cartera de inversiones será de 365 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.

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 la Comisión para el Mercado Financiero-CMF	0	100

FONDO MUTUO SURA RENTA CORTO PLAZO CHILE

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2019 y al 31 de diciembre del 2018

NOTA 5 - POLITICA DE INVERSION DEL FONDO (CONTINUACION)

5.7 Características y diversificación de las inversiones (continuación)

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 produjeran 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 produjeran 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.
- 5) Los contratos forward 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 normativa vigente de la Comisión para el Mercado Financiero.

Límites generales

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

Límites 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

FONDO MUTUO SURA RENTA CORTO PLAZO CHILE

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2019 y al 31 de diciembre del 2018

NOTA 5 - POLITICA DE INVERSION DEL FONDO (CONTINUACION)

5.8 Operaciones que realizará el Fondo (continuación)

5.8.1 Contratos de derivados (continuación)

Limites específicos

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 CORTO PLAZO CHILE

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2019 y al 31 de diciembre del 2018

NOTA – 6 ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS

6.1 Gestión de riesgo financiero

Las actividades del Fondo Mutuo Sura Renta Corto Plazo Chile 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 en 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 corto 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 o la Unidad de Fomento.

Derivado	Tipo	Posición	% Activo 31 diciembre 2019
Forward	UF/Peso	Venta	7,59%
Swap	Tasa	Recibe Tasa Flotante	0,00%
Swap	Tasa	Recibe Tasa Fija	0,00%

FONDO MUTUO SURA RENTA CORTO PLAZO CHILE

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2019 y 31 de diciembre de 2018

NOTA – 6 ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS (CONTINUACION)

6.1 Gestión de riesgo financiero (continuación)

6.1.1 Riesgos de mercado (continuación)

(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.

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

	31/12/2019
Duración promedio	319 días

Tipo de Instrumento	% Activos al 31/12/2019
Nominal	57,79%
Real	42,01%

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

Tramo Vencimiento	31/12/2019	31/12/2018
0 - 1 AÑO	64,34%	71,74%
2 - 4 AÑOS	33,43%	23,69%
5 - 7 AÑOS	2,03%	4,41%
8 O MÁS AÑOS	0,00%	0,02%

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.

FONDO MUTUO SURA RENTA CORTO PLAZO CHILE

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2019 y al 31 de diciembre del 2018

NOTA – 6 ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS (CONTINUACION)

6.1 Gestión de riesgo financiero (continuación)

6.1.1 Riesgos de mercado (continuación)

(c) Riesgo de tipo de interés (continuación)

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

VaR Histórico Semanal			
% Patrimonio Neto	Patrimonio CLP	% Patrimonio Neto	Patrimonio CLP
31/12/2019	31/12/2019	31/12/2018	31/12/2018
0,59%	643.206.240	0,09%	72.172.734

Nota 1: el VaR del año 2018 fue calculado utilizando la metodología Histórica, la cual utiliza la serie de tiempo de 150 retornos semanales para cada factor de riesgo y un nivel de confianza del 95%. Simulando los retornos históricos del fondo para luego encontrar el valor en riesgo en el percentil 5.

Nota 2: el VaR del año 2019 fue calculado utilizando la metodología Analítica, la cual utiliza la serie de tiempo de 150 retornos semanales para cada factor de riesgo con factor de decaimiento para otorgar mayor peso a la volatilidad reciente. Con estos datos se construye la matriz de varianza-covarianza para el cálculo de la desviación estándar (volatilidad) del fondo para luego multiplicar por el factor 1,64 (nivel de confianza del 95%) y obtener el valor en riesgo.

Nota 3: El cambio de metodología se debe a la migración al nuevo sistema de inversiones y riesgos, Aladdin by BlackRock, ocupado por la Administradora para la gestión de sus fondos.

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.

FONDO MUTUO SURA RENTA CORTO PLAZO CHILE

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2019 y al 31 de diciembre del 2018

NOTA – 6 ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS (CONTINUACION)

6.1 Gestión de riesgo financiero (continuación)

6.1.2 Riesgo de crédito (continuación)

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

Clasificación de Riesgo	% Activos al 31/12/2019
Gobierno	10,67%
AAA	23,24%
AA+	1,83%
AA	27,43%
AA-	20,36%
A+	5,63%
A	2,30%
A-	7,18%
BBB	1,05%
BBB-	0,13%

Tipo de Instrumento	% Activos al 31/12/2019
Bonos de Empresas	30,24%
Depósito a Plazo	28,01%
Bonos Bancarios	19,74%
Instrumentos de Gobierno	11,59%
Efectos de Comercio	10,22%

TOP 10 Emisor	% Activos al 31/12/2019
BANCO CENTRAL	7,98%
ITAU CORPBANCA	6,37%
CAJA DE COMPENSACIÓN DE ASIGNACION FAMILIAR DE LOS	6,36%
BANCO SANTANDER	6,01%
BANCO CREDITO E INVERSIONES	5,45%
TELEFONICA MOVILES CHILE S.A,	5,34%
SCOTIABANK	4,61%
BANCO CONSORCIO	4,52%
BANCO RIPLEY	4,40%
EUROCAPITAL S.A,	4,36%

FONDO MUTUO SURA RENTA CORTO PLAZO CHILE

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2019 y al 31 de diciembre del 2018

NOTA – 6 ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS (CONTINUACION)

6.1 Gestión de riesgo financiero (Continuación)

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 y 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	
31/12/2019	31/12/2018
27,15%	28,50%

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:

FONDO MUTUO SURA RENTA CORTO PLAZO CHILE

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2019 y al 31 de diciembre del 2018

NOTA – 6 ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS (CONTINUACION)

6.2 Gestión de riesgo de capital (Continuación)

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.

En el siguiente cuadro se muestran las medidas cuantitativas de la gestión de liquidez expuestas anteriormente:

31/12/2019		31/12/2018	
MM CLP		MM CLP	
Total Activos	108.317	Total Activos Año Anterior	84.113
Promedio Rescates Netos Año Actual	110	Promedio Rescates Netos Año Anterior	395
Desv, Est, Rescates Netos Actual	1.325	Desv, Est, Rescates Netos Año Ant	977
%Liquido_Requerido Año Actual	1,83%	%Liquido_Requerido Año Ant	1,4%
Liquidez Año Actual	27,15%	Liquidez Año Ant	28,5%

Para el cálculo del promedio y desviación estándar de los rescates netos se tomó el periodo entre el 31 diciembre 2018 y 31 diciembre 2019.

Se cumplió con los requerimientos de capital.

FONDO MUTUO SURA RENTA CORTO PLAZO CHILE

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2019 y al 31 de diciembre del 2018

NOTA – 6 ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS (CONTINUACION)

6.3 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.

FONDO	Valor Mercado Cartera 31 diciembre 2019 (CLP)	Variación Porcentual Valor Mercado
Renta Corto Plazo	108.109.734.859	0,04%

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

Activos al 31 de diciembre de 2019	Nivel 1 M\$	Nivel 2 M\$	Nivel 3 M\$	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.	30.340.884	-	-	30.340.884
Bonos Bancos e Inst. Financieras	21.386.806	-	-	21.386.806
Letras Crédito Bcos. e Inst. Fin.	-	-	-	-
Pagarés de Empresas	11.073.353	-	-	11.073.353
Bonos de empresas y Sociedades securitizadoras	32.753.715	-	-	32.753.715
Pagarés emitidos por Estados y Bcos. Centrales	999.870	-	-	999.870
Bonos emitidos por Estados y Bcos. Centrales	11.555.108	-	-	11.555.108
Otros títulos de deuda	-	-	-	-
Otros Inst. e Inversiones Financieras	-	-	-	-
Total Activos	108.109.736	-	-	108.109.736
Pasivos	-	-	-	-
Pasivos Financieros a valor razonable con efecto en resultados	-	-	-	-
Acciones que cotizan en bolsa vendidas cortas	-	-	-	-
Derivados	-	37.149	-	37.149
Total Pasivos	-	37.149	-	37.149

FONDO MUTUO SURA RENTA CORTO PLAZO CHILE

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2019 y al 31 de diciembre del 2018

NOTA 6 – ADMINISTRACION DE RIESGOS (CONTINUACION)

6.3 Análisis de Sensibilidad (continuación)

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.

NOTA 7 - EFECTIVO Y EFECTIVO EQUIVALENTE

El efectivo y efectivo equivalente comprende los siguientes saldos:

<u>Efectivo y efectivo equivalente</u>	31/12/2019 M\$	31/12/2018 M\$
Banco de Chile	196.584	85.028
Total	196.584	85.028
	31/12/2019 M\$	31/12/2018 M\$
Conciliación del efectivo y equivalentes al efectivo		
Total de partidas de conciliación del efectivo y equivalentes al efectivo	196.584	85.028
Saldo efectivo y equivalentes al efectivo – Estado de Flujo de efectivo	196.584	85.028

FONDO MUTUO SURA RENTA CORTO PLAZO CHILE

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2019 y al 31 de diciembre del 2018

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

a) Activos

ACTIVOS	31/12/2019 M\$	31/12/2018 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	69.696.125	23.651.758
Títulos de deuda con vencimiento mayor a 365 días	38.413.611	60.345.682
Cuotas de fondos mutuos	-	-
Otros instrumentos e inversiones financieras	-	16.573
Otros instrumentos e inversiones financieras (ETF)	-	-
Otros títulos de capitalización	-	-
Total activos financieros a valor razonable con efecto en resultados	108.109.736	84.014.013
<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	108.109.736	84.014.013

FONDO MUTUO SURA RENTA CORTO PLAZO CHILE

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2019 y 31 de diciembre de 2018

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

b) Composición de la cartera

	31 de diciembre de 2019				31 de diciembre de 2018			
	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.	29.970.393	-	29.970.393	27,70%	781.197	-	781.197	0,93%
Bonos Bancos e Inst. Financieras	9.371.347	-	9.371.347	8,66%	6.500.852	-	6.500.852	7,74%
Letras Crédito Bcos. e Inst. Fin.	-	-	-	-	-	-	-	-
Pagarés de empresas	9.901.700	-	9.901.700	9,15%	856.069	-	856.069	1,02%
Bonos de empresas y sociedades Securitizadoras	13.924.391	-	13.924.391	12,87%	8.417.718	-	8.417.718	10,02%
Pagarés emitidos por Estados y Bcos. Centrales	999.870	-	999.870	0,92%	-	-	-	-
Bonos emitidos por Estados y Bcos. Centrales	5.528.424	-	5.528.424	5,11%	7.095.922	-	7.095.922	8,45%
Otros títulos de deuda	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	69.696.125	-	69.696.125	64,41%	23.651.758	-	23.651.758	28,16%
iii) Títulos de deuda con vencimiento mayor a 365 días								
Dep. y/o Pag. Bcos. e Inst. Fin.	370.491	-	370.491	0,34%	22.821.195	-	22.821.195	27,16%
Bonos Bancos e Inst. Financieras	12.015.459	-	12.015.459	11,11%	15.939.990	-	15.939.990	18,97%
Letras Crédito Bcos. e Inst. Fin.	-	-	-	-	-	-	-	-
Pagarés de empresas	1.171.653	-	1.171.653	1,08%	11.701.835	-	11.701.835	13,93%
Bonos de empresas y sociedades Securitizadoras	18.829.324	-	18.829.324	17,40%	8.976.290	-	8.976.290	10,68%
Pagarés emitidos por Estados y Bcos. Centrales	-	-	-	-	-	-	-	-
Bonos emitidos por Estados y Bcos. Centrales	6.026.684	-	6.026.684	5,57%	906.372	-	906.372	1,08%
Otros títulos de deuda	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	38.413.611	-	38.413.611	35,50%	60.345.682	-	60.345.682	71,82%
iv) Otros instrumentos e inversiones financieras Derivados								
Otros	-	-	-	-	-	-	-	-
Derivados	-	-	-	-	16.573	-	16.573	0,02%
Subtotal	-	-	-	-	16.573	-	16.573	0,02%
Total	108.109.736	-	108.109.736	99,91%	84.014.013	-	84.014.013	100,00%

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 CORTO PLAZO CHILE

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2019 y 31 de diciembre de 2018

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

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

	31/12/2019 M\$	31/12/2018 M\$
Saldo de inicio	84.014.013	64.934.762
Intereses y reajustes	2.982.328	2.486.832
Diferencias de cambio	-	-
Aumento (disminución) neto por otros cambios en el valor razonable	168.647	(24.921)
Compras	374.826.334	261.297.845
Ventas	(353.865.013)	(244.634.390)
Otros movimientos	(16.573)	(46.115)
Saldo final	108.109.736	84.014.013

NOTA 9 - ACTIVOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO

a) Activos

Al 31 de diciembre de 2019 y 31 de diciembre de 2018 el fondo no presenta saldos por activos financieros a costo amortizado.

b) Composición de la cartera

Al 31 de diciembre de 2019 y 31 de diciembre de 2018 el fondo no presenta cartera 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 2019 y 31 de diciembre de 2018 el fondo no presenta movimientos de 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 2019 y 31 de diciembre de 2018.

FONDO MUTUO SURA RENTA CORTO PLAZO CHILE

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2019 y 31 de diciembre de 2018

NOTA 10 - CUENTAS POR COBRAR Y POR PAGAR A INTERMEDIARIOS

a) Cuentas por cobrar:

Al 31 de diciembre de 2019 y 31 de diciembre de 2018 el fondo no presenta saldos por cuentas por cobrar a intermediarios.

b) Cuentas por pagar

	31/12/2019 M\$	31/12/2018 M\$
Por instrumentos financieros derivados	-	-
Por compra de instrumentos financieros	-	-
Comisiones y derechos de bolsa	3.281	149
Primas por pagar ventas cortas	-	-
Obligaciones por pagar ventas cortas	-	-
Total	3.281	149

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:

	31/12/2019 M\$	31/12/2018 M\$
Pesos chilenos	3.281	149
Dólares estadounidenses	-	-
Otras monedas	-	-
Total	3.281	149

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

a) Otras cuentas por cobrar:

	31/12/2019 M\$	31/12/2018 M\$
Dividendos por cobrar	-	-
Cupones por cobrar	2.066	8.084
Valores por cobrar	8.660	6.115
Total	10.726	14.199

b) Al 31 de diciembre de 2019 y 31 de diciembre de 2018 el fondo no presenta saldos de Otras cuentas y otros documentos por pagar.

FONDO MUTUO SURA RENTA CORTO PLAZO CHILE

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2019 y al 31 de diciembre del 2018

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

Instrumentos financieros derivados

	31/12/2019	31/12/2018
	M\$	M\$
Forward	37.149	23.700
Swaps	-	-
Obligaciones USD	-	-
Total	37.149	23.700

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 2019 y al 31 de diciembre de 2018, ascendieron a M\$ 869.556.- y a M\$ 674.683.-, respectivamente. Los cuales a la fecha de presentación de los presentes estados financieros, se adeudan M\$ 78.327.- y M\$ 69.910.- al 31 de diciembre de 2019 y 2018, respectivamente.

FONDO MUTUO SURA RENTA CORTO PLAZO CHILE

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2019 y al 31 de diciembre del 2018

NOTA 13 - PARTES RELACIONADAS (CONTINUACION)

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 de las siguientes series:

31/12/2019							
Tenedor	Serie	%	Número de cuotas a comienzo 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
SURA Administradora General de Fondos S.A.	A	2,23%	-	437.993,0981	-	437.993,0981	500.006.219
Empresas relacionadas a la Sociedad Administradora	A	0,12%	6.363,6261	25.541,1836	8.565,3555	23.339,4542	26.643.964
	AC	13,78%	95,0732	-	-	95,0732	110.120
	B	74,00%	2.809.983,7848	7.317.732,7132	6.420.102,7481	3.707.613,7499	4.274.678.072
	C	5,02%	309.542,5282	639.167,2737	572.026,7993	376.683,0026	438.619.068
	D	34,46%	1.439.920,0642	5.538.739,4014	3.735.128,2357	3.243.531,2299	3.833.393.981
	F	67,21%	15.454.924,1999	26.789.146,9002	29.416.749,2812	12.827.321,8189	15124563035
	M	100,00%	104,2654	104,2654	104,2654	104,2654	117.176

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	0,03%	7.127,5638	1.627,6417	2.393,5794	6.363,6261	7.089.186
	AC	13,78%	95,0732	-	-	95,0732	106.811
	B	69,78%	3.138.875,5349	2.106.752,8171	2.435.644,5672	2.809.983,7848	3.155.208.277
	C	4,88%	540.845,0334	93.971,6353	325.274,1405	309.542,5282	350.330.947
	D	31,55%	1.396.623,8036	2.004.707,1404	1.961.410,8798	1.439.920,0642	1.649.102.148
	E	0,00%	-	-	-	-	-
	F	71,87%	10.253.178,0999	16.208.679,7653	11.006.933,6653	15.454.924,1999	17.675.841.627
	H	0,00%	-	-	-	-	-
	I	0,00%	-	-	-	-	-
	M	2,16%	104,2654	-	-	104,2654	113.124

NOTA 14 - DISTRIBUCION DE BENEFICIOS A LOS PARTICIPES

Al 31 de diciembre de 2019 y al 31 de diciembre de 2018, el Fondo no distribuyó beneficios a los partícipes.

FONDO MUTUO SURA RENTA CORTO PLAZO CHILE

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2019 y 31 de diciembre de 2018

NOTA 15 - RENTABILIDAD DEL FONDO

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

31/12/2019												
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	0,2909	0,3413	0,3999	0,3079	0,3249	0,3505	0,3290	0,3422	0,3569	0,3635	0,3835	0,4102
Febrero	0,1484	0,1943	0,2822	0,1638	0,1792	0,2022	0,1829	0,1947	0,2080	0,2139	0,2272	0,2557
Marzo	0,3562	0,4067	0,4469	0,3732	0,3903	0,4159	0,3944	0,4076	0,4223	0,4289	0,4446	0,4756
Abril	0,3886	0,4383	0,5163	0,4051	0,4216	0,4464	0,4255	0,4383	0,4526	0,4589	0,4785	0,5042
Mayo	0,4040	0,4557	0,5355	0,4210	0,4381	0,4637	0,4422	0,4554	0,4701	0,4767	0,4927	0,5234
Junio	0,4636	0,5128	0,6087	0,4801	0,4967	0,5215	0,5006	0,5134	0,5276	0,5341	0,5518	0,5793
Julio	0,4998	0,5514	0,6375	0,5169	0,5340	0,5596	0,5381	0,5513	0,5660	0,5726	0,5962	0,6194
Agosto	0,2694	0,3228	0,3369	0,2864	0,3035	0,3290	0,3075	0,3207	0,3354	0,3420	0,3597	0,3887
Septiembre	0,2354	0,2860	0,3116	0,2519	0,2684	0,2931	0,2723	0,2851	0,2993	0,3057	0,3226	0,3508
Octubre	(0,3174)	(0,2654)	(0,1600)	(0,3005)	(0,2835)	(0,2581)	(0,2795)	(0,2664)	(0,2518)	(0,2452)	(0,2263)	(0,1988)
Noviembre	(0,5845)	(0,5337)	(0,4594)	(0,5682)	(0,5518)	(0,5273)	(0,5479)	(0,5352)	(0,5212)	(0,5148)	(0,4928)	(0,4700)
Diciembre	0,2985	0,3499	0,3864	0,3155	0,3326	0,3581	0,3367	0,3498	0,3645	0,3711	0,3924	0,4178
31/12/2019												
Anual	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	2,4746	3,0974	3,9049	2,6797	2,8853	3,1944	2,9347	3,0941	3,2718	3,3520	3,5818	3,9190
Últimos dos años	4,8124	6,0831	7,3819	5,2323	5,6541	6,2899	5,7555	6,0833	6,4495	6,6148	7,1161	6,9265
Últimos tres años	7,1827	9,1913	9,5310	7,8275	8,4764	9,4571	8,6981	9,2007	9,7037	10,0225	10,6885	-

FONDO MUTUO SURA RENTA CORTO PLAZO CHILE

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2019 y 31 de diciembre de 2018

NOTA 15 - RENTABILIDAD DEL FONDO (CONTINUACION)

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

31/12/2019					31/12/2018				
Mensual	Serie AC-APV	Serie C (APV-APVC)	Serie D (APV-APVC)	Serie H (APV-APVC)	Mensual	Serie AC-APV	Serie C (APV-APVC)	Serie D (APV-APVC)	Serie H (APV-APVC)
Enero	0,2987	0,3962	0,4218	0,4282	Enero	0,2425	0,2135	0,2391	0,2454
Febrero	0,2433	0,1403	0,1634	0,1691	Febrero	(0,0279)	(0,0539)	(0,0309)	(0,0252)
Marzo	0,4146	0,3580	0,3836	0,3900	Marzo	0,0274	(0,0014)	0,0240	0,0304
Abril	0,1660	0,0716	0,0963	0,1024	Abril	0,0418	0,0139	0,0385	0,0447
Mayo	0,1720	0,0749	0,1004	0,1068	Mayo	0,0976	0,0687	0,0942	0,1005
Junio	0,1012	(0,0103)	0,0144	0,0206	Junio	0,0112	(0,0167)	0,0080	0,0141
Julio	0,4570	0,3537	0,3793	0,3857	Julio	0,1329	0,0900	0,1155	0,1218
Agosto	0,1947	0,1613	0,1869	0,1933	Agosto	0,0078	(0,0650)	(0,0395)	(0,0331)
Septiembre	0,1133	0,0701	0,0948	0,1010	Septiembre	(0,0037)	(0,0956)	(0,0710)	(0,0648)
Octubre	(0,2198)	(0,3433)	(0,3179)	(0,3116)	Octubre	(0,2163)	(0,3121)	(0,2867)	(0,2803)
Noviembre	(1,0131)	(1,1050)	(1,0806)	(1,0745)	Noviembre	(0,0594)	(0,1261)	(0,1015)	(0,0954)
Diciembre	0,0757	0,0221	0,0476	0,0539	Diciembre	0,2143	0,1171	0,1426	0,1490

31/12/2019					31/12/2018				
Anual	Serie AC-APV	Serie C (APV-APVC)	Serie D (APV-APVC)	Serie H (APV-APVC)	Anual	Serie AC-APV	Serie C (APV-APVC)	Serie D (APV-APVC)	Serie H (APV-APVC)
Último año	0,3984	0,1809	0,4819	0,5573	Último año	0,4683	(0,1686)	0,1313	0,2065
Últimos dos años	0,8204	0,0060	0,3064	0,3817	Últimos dos años	0,3781	0,3875	0,6891	0,7646
Últimos tres años	0,6426	0,3186	0,6200	0,6955	Últimos tres años	1,0175	0,6940	0,9968	1,0726

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 CORTO PLAZO CHILE

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2019 y 31 de diciembre de 2018

NOTA 15 - RENTABILIDAD DEL FONDO (CONTINUACION)

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
31/01/2019	27.546,22	30/06/2019	27.903,30	30/11/2019	28.222,33
28/02/2019	27.556,90	31/07/2019	27.953,42	31/12/2019	28.309,94
31/03/2019	27.565,76	31/08/2019	27.993,08	Último año	27.565,79
30/04/2019	27.662,17	30/09/2019	28.048,53	Últimos dos años	26.798,14
31/05/2019	27.762,55	31/10/2019	28.065,35	Últimos tres años	26.347,98

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

1. Información de custodia de valores mantenidos por el Fondo en la cartera de inversiones al 31 de diciembre de 2019, 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, según lo 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	108.109.736	100,00%	99,81%	-	-	-
Empresa de Depósito de Valores - Custodia encargada por Entidades Bancarias	-	-	-	-	-	-
Otras Entidades	-	-	-	-	-	-
Total, cartera de inversiones en custodia	108.109.736	100,00%	99,81%	-	-	-

NOTA 17 - EXCESO DE INVERSION

Al 31 de diciembre de 2019 y 31 de diciembre de 2018 el Fondo no presenta saldos de excesos de inversión que informar.

FONDO MUTUO SURA RENTA CORTO PLAZO CHILE

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2019 y al 31 de diciembre del 2018

NOTA 18 - GARANTIA CONSTITUIDA POR LA SOCIEDAD ADMINISTRADORA EN BENEFICIO DEL FONDO (ARTÍCULO 12, LEY N° 20.712)

De acuerdo con lo establecido en el artículo 12 de la Ley número 20.712 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°219100431	Compañía de Seguros de Crédito Continental S.A.	Banco Santander	29.792	10-01-2019 al 10-01-2020

Con fecha 10 de enero de 2020, la Sociedad Administradora renovó con la Compañía de Seguros de Crédito Continental S.A. la póliza de garantía constituida a favor del Fondo, N°220100348 por una cobertura de UF 43.760.- y con vigencia desde el 10 de enero de 2020 al 10 de enero de 2021.

NOTA 19 - GARANTIA FONDOS MUTUOS ESTRUCTURADOS GARANTIZADOS

Al 31 de diciembre de 2019 y 31 de diciembre de 2018 el Fondo no existen Garantías por fondos mutuos estructurados garantizados que informar.

NOTA 20 - OPERACIONES DE COMPRA CON RETROVENTA

Al 31 de diciembre de 2019 y 31 de diciembre de 2018 el Fondo no existen Garantías por fondos mutuos estructurados garantizados que informar.

FONDO MUTUO SURA RENTA CORTO PLAZO CHILE

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2019 y 31 de diciembre de 2018

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 2019 y al 31 de diciembre de 2018.

2019				
Serie A				
Mes	Valor libro cuota \$	Total Activo del Fondo M\$	Remuneración devengada acumulada (IVA inc.) M\$	N° Aportantes
Enero	1.117,2569	74.522.605	28.848	1.392
Febrero	1.118,9152	67.199.497	23.329	1.375
Marzo	1.122,9006	66.350.109	22.653	1.362
Abril	1.127,2641	68.020.199	20.052	1.360
Mayo	1.131,8180	81.316.921	23.873	1.423
Junio	1.137,0655	94.779.701	25.482	1.475
Julio	1.142,7487	108.577.615	35.184	1.572
Agosto	1.145,8272	118.449.684	36.979	1.599
Septiembre	1.148,5245	127.056.388	35.908	1.703
Octubre	1.144,8791	131.388.156	41.808	1.699
Noviembre	1.138,1872	110.164.786	28.074	1.507
Diciembre	1.141,5847	108.317.044	25.258	1.565

2018				
Serie A				
Mes	Valor libro cuota \$	Total Activo del Fondo M\$	Remuneración devengada acumulada (IVA inc.) M\$	N° Aportantes
Enero	1.092,2162	70.581.612	18.758	1.366
Febrero	1.095,3098	73.882.202	19.335	1.388
Marzo	1.096,6784	72.289.678	22.534	1.405
Abril	1.098,0046	66.572.781	20.842	1.375
Mayo	1.101,3827	65.053.058	20.823	1.394
Junio	1.104,1076	59.551.647	19.501	1.403
Julio	1.106,5034	58.457.921	18.685	1.382
Agosto	1.108,8668	56.576.448	17.863	1.334
Septiembre	1.110,2787	72.433.618	21.638	1.368
Octubre	1.109,4573	77.927.789	26.936	1.398
Noviembre	1.111,7597	80.547.866	28.040	1.399
Diciembre	1.114,0167	84.113.240	29.980	1.418

FONDO MUTUO SURA RENTA CORTO PLAZO CHILE

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2019 y al 31 de diciembre del 2018

NOTA 21 - INFORMACION ESTADISTICA (CONTINUACION)

Información estadística del Fondo, según sus series de cuotas, al último día de cada mes del ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2019 y al 31 de diciembre de 2018.

2019				
Serie AC				
Mes	Valor libro cuota \$	Total Activo del Fondo M\$	Remuneración devengada acumulada (IVA inc.) M\$	N° Aportantes
Enero	1.127,2977	74.522.605	1	2
Febrero	1.129,4881	67.199.497	-	2
Marzo	1.134,0818	66.350.109	1	2
Abril	1.139,0524	68.020.199	1	2
Mayo	1.144,2433	81.316.921	1	2
Junio	1.150,1112	94.779.701	1	2
Julio	1.156,4531	108.577.615	1	2
Agosto	1.160,1857	118.449.684	1	4
Septiembre	1.163,5039	127.056.388	1	2
Octubre	1.160,4163	131.388.156	1	2
Noviembre	1.154,2237	110.164.786	1	2
Diciembre	1.158,2622	108.317.044	1	4

2018				
Serie AC				
Mes	Valor libro cuota \$	Total Activo del Fondo M\$	Remuneración devengada acumulada (IVA inc.) M\$	N° Aportantes
Enero	1.095,4807	70.581.612	32	13
Febrero	1.099,1117	73.882.202	28	13
Marzo	1.101,0706	72.289.678	31	12
Abril	1.102,9697	66.572.781	30	9
Mayo	1.106,9520	65.053.058	31	9
Junio	1.110,2348	59.551.647	11	2
Julio	1.113,1861	58.457.921	-	2
Agosto	1.116,1099	56.576.448	-	2
Septiembre	1.118,0610	72.433.618	-	2
Octubre	1.117,7784	77.927.789	-	2
Noviembre	1.120,6297	80.547.866	-	2
Diciembre	1.123,4636	84.113.240	-	2

FONDO MUTUO SURA RENTA CORTO PLAZO CHILE

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2019 y al 31 de diciembre del 2018

NOTA 21 - INFORMACION ESTADISTICA (CONTINUACION)

Información estadística del Fondo, según sus series de cuotas, al último día de cada mes del ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2019 y al 31 de diciembre de 2018.

2019				
Serie AC-APV				
Mes	Valor libro cuota \$	Total Activo del Fondo M\$	Remuneración devengada acumulada (IVA inc.) M\$	N° Aportantes
Enero	1.119,3129	74.522.605	-	4
Febrero	1.122,4711	67.199.497	-	4
Marzo	1.127,4871	66.350.109	-	4
Abril	1.133,3082	68.020.199	-	4
Mayo	1.139,3769	81.316.921	-	4
Junio	1.146,3126	94.779.701	-	4
Julio	1.153,6199	108.577.615	-	4
Agosto	1.157,5063	118.449.684	20	5
Septiembre	1.161,1129	127.056.388	7	4
Octubre	1.159,2552	131.388.156	-	4
Noviembre	1.153,9295	110.164.786	-	4
Diciembre	1.158,3882	108.317.044	-	6

2018				
Serie AC-APV				
Mes	Valor libro cuota \$	Total Activo del Fondo M\$	Remuneración devengada acumulada (IVA inc.) M\$	N° Aportantes
Enero	1.082,4527	70.581.612	217	62
Febrero	1.086,1351	73.882.202	196	62
Marzo	1.088,1758	72.289.678	217	62
Abril	1.090,1545	66.572.781	210	62
Mayo	1.094,1959	65.053.058	217	58
Junio	1.097,5692	59.551.647	77	6
Julio	1.100,7970	58.457.921	-	4
Agosto	1.104,3268	56.576.448	-	4
Septiembre	1.107,1134	72.433.618	-	4
Octubre	1.107,7327	77.927.789	-	4
Noviembre	1.111,1386	80.547.866	-	4
Diciembre	1.114,8542	84.113.240	-	4

FONDO MUTUO SURA RENTA CORTO PLAZO CHILE

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2019 y al 31 de diciembre del 2018

NOTA 21 - INFORMACION ESTADISTICA (CONTINUACION)

Información estadística del Fondo, según sus series de cuotas, al último día de cada mes del ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2019 y al 31 de diciembre de 2018.

2019				
Serie B				
Mes	Valor libro cuota \$	Total Activo del Fondo M\$	Remuneración devengada acumulada (IVA inc.) M\$	N° Aportantes
Enero	1.126,3135	74.522.605	4.472	211
Febrero	1.128,1583	67.199.497	3.847	208
Marzo	1.132,3689	66.350.109	4.142	205
Abril	1.136,9560	68.020.199	3.790	207
Mayo	1.141,7429	81.316.921	4.595	209
Junio	1.147,2249	94.779.701	4.735	210
Julio	1.153,1547	108.577.615	5.765	216
Agosto	1.156,4576	118.449.684	6.008	219
Septiembre	1.159,3704	127.056.388	5.268	224
Octubre	1.155,8868	131.388.156	5.442	247
Noviembre	1.149,3194	110.164.786	4.995	221
Diciembre	1.152,9459	108.317.044	5.757	221

2018				
Serie B				
Mes	Valor libro cuota \$	Total Activo del Fondo M\$	Remuneración devengada acumulada (IVA inc.) M\$	N° Aportantes
Enero	1.098,8707	70.581.612	5.304	250
Febrero	1.102,1522	73.882.202	4.838	248
Marzo	1.103,7168	72.289.678	5.329	240
Abril	1.105,2330	66.572.781	4.842	228
Mayo	1.108,8217	65.053.058	4.989	229
Junio	1.111,7476	59.551.647	4.558	226
Julio	1.114,3493	58.457.921	4.330	216
Agosto	1.116,9190	56.576.448	4.029	200
Septiembre	1.118,5250	72.433.618	3.593	203
Octubre	1.117,8872	77.927.789	4.116	211
Noviembre	1.120,3913	80.547.866	4.447	218
Diciembre	1.122,8564	84.113.240	4.625	219

FONDO MUTUO SURA RENTA CORTO PLAZO CHILE

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2019 y al 31 de diciembre del 2018

NOTA 21 - INFORMACION ESTADISTICA (CONTINUACION)

Información estadística del Fondo, según sus series de cuotas, al último día de cada mes del ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2019 y al 31 de diciembre de 2018.

2019				
Serie C (APV-APVC)				
Mes	Valor libro cuota \$	Total Activo del Fondo M\$	Remuneración devengada acumulada (IVA inc.) M\$	N° Aportantes
Enero	1.135,4474	74.522.605	5.909	722
Febrero	1.137,4817	67.199.497	4.634	707
Marzo	1.141,9211	66.350.109	5.145	695
Abril	1.146,7353	68.020.199	4.913	677
Mayo	1.151,7590	81.316.921	5.002	672
Junio	1.157,4794	94.779.701	4.866	671
Julio	1.163,6599	108.577.615	5.893	668
Agosto	1.167,1911	118.449.684	5.876	688
Septiembre	1.170,3233	127.056.388	5.844	700
Octubre	1.167,0050	131.388.156	6.363	707
Noviembre	1.160,5652	110.164.786	6.413	693
Diciembre	1.164,4249	108.317.044	6.825	728

2018				
Serie C (APV-APVC)				
Mes	Valor libro cuota \$	Total Activo del Fondo M\$	Remuneración devengada acumulada (IVA inc.) M\$	N° Aportantes
Enero	1.105,5687	70.581.612	5.781	760
Febrero	1.109,0404	73.882.202	5.175	766
Marzo	1.110,8034	72.289.678	5.870	773
Abril	1.112,5122	66.572.781	5.731	766
Mayo	1.116,3141	65.053.058	5.888	755
Junio	1.119,4438	59.551.647	5.507	749
Julio	1.122,2541	58.457.921	5.364	733
Agosto	1.125,0332	56.576.448	5.347	716
Septiembre	1.126,8361	72.433.618	5.546	718
Octubre	1.126,3848	77.927.789	5.386	713
Noviembre	1.129,0935	80.547.866	5.095	706
Diciembre	1.131,7700	84.113.240	5.635	724

FONDO MUTUO SURA RENTA CORTO PLAZO CHILE

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2019 y al 31 de diciembre del 2018

NOTA 21 - INFORMACION ESTADISTICA (CONTINUACION)

Información estadística del Fondo, según sus series de cuotas, al último día de cada mes del ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2019 y al 31 de diciembre de 2018.

2019				
Serie D (APV-APVC)				
Mes	Valor libro cuota \$	Total Activo del Fondo M\$	Remuneración devengada acumulada (IVA inc.) M\$	N° Aportantes
Enero	1.149,2875	74.522.605	2.771	125
Febrero	1.151,6115	67.199.497	2.656	123
Marzo	1.156,4007	66.350.109	2.815	121
Abril	1.161,5624	68.020.199	2.246	111
Mayo	1.166,9483	81.316.921	2.915	119
Junio	1.173,0334	94.779.701	2.971	121
Julio	1.179,5974	108.577.615	3.625	123
Agosto	1.183,4785	118.449.684	4.183	133
Septiembre	1.186,9471	127.056.388	4.121	138
Octubre	1.183,8832	131.388.156	4.193	150
Noviembre	1.177,6406	110.164.786	4.765	169
Diciembre	1.181,8582	108.317.044	6.006	184

2018				
Serie D (APV-APVC)				
Mes	Valor libro cuota \$	Total Activo del Fondo M\$	Remuneración devengada acumulada (IVA inc.) M\$	N° Aportantes
Enero	1.115,6924	70.581.612	2.872	127
Febrero	1.119,4535	73.882.202	2.413	131
Marzo	1.121,5187	72.289.678	2.607	133
Abril	1.123,5211	66.572.781	2.530	130
Mayo	1.127,6479	65.053.058	2.557	132
Junio	1.131,0883	59.551.647	2.545	127
Julio	1.134,2167	58.457.921	2.669	126
Agosto	1.137,3151	56.576.448	2.651	118
Septiembre	1.139,4186	72.433.618	2.412	116
Octubre	1.139,2526	77.927.789	2.911	124
Noviembre	1.142,2739	80.547.866	2.890	122
Diciembre	1.145,2734	84.113.240	3.031	124

FONDO MUTUO SURA RENTA CORTO PLAZO CHILE

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2019 y al 31 de diciembre del 2018

NOTA 21 - INFORMACION ESTADISTICA (CONTINUACION)

Información estadística del Fondo, según sus series de cuotas, al último día de cada mes del ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2019 y al 31 de diciembre de 2018.

2019				
Serie E				
Mes	Valor libro cuota \$	Total Activo del Fondo M\$	Remuneración devengada acumulada (IVA inc.) M\$	N° Aportantes
Enero	1.140,6065	74.522.605	6.347	248
Febrero	1.142,6921	67.199.497	5.572	239
Marzo	1.147,1986	66.350.109	5.771	231
Abril	1.152,0805	68.020.199	5.444	221
Mayo	1.157,1748	81.316.921	6.473	244
Junio	1.162,9679	94.779.701	6.621	246
Julio	1.169,2254	108.577.615	8.029	269
Agosto	1.172,8213	118.449.684	8.330	278
Septiembre	1.176,0150	127.056.388	8.741	292
Octubre	1.172,7284	131.388.156	9.778	294
Noviembre	1.166,3030	110.164.786	8.266	276
Diciembre	1.170,2295	108.317.044	8.825	300

2018				
Serie E				
Mes	Valor libro cuota \$	Total Activo del Fondo M\$	Remuneración devengada acumulada (IVA inc.) M\$	N° Aportantes
Enero	1.110,0591	70.581.612	6.185	227
Febrero	1.113,5858	73.882.202	5.826	234
Marzo	1.115,4015	72.289.678	6.668	234
Abril	1.117,1615	66.572.781	5.980	226
Mayo	1.121,0250	65.053.058	5.887	220
Junio	1.124,2123	59.551.647	5.109	212
Julio	1.127,0805	58.457.921	4.963	209
Agosto	1.129,9175	56.576.448	4.495	200
Septiembre	1.131,7729	72.433.618	4.565	206
Octubre	1.131,3658	77.927.789	5.123	218
Noviembre	1.134,1313	80.547.866	5.287	234
Diciembre	1.136,8660	84.113.240	6.006	243

FONDO MUTUO SURA RENTA CORTO PLAZO CHILE

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2019 y al 31 de diciembre del 2018

NOTA 21 - INFORMACION ESTADISTICA (CONTINUACION)

Información estadística del Fondo, según sus series de cuotas, al último día de cada mes del ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2019 y al 31 de diciembre de 2018.

2019				
Serie F				
Mes	Valor libro cuota \$	Total Activo del Fondo M\$	Remuneración devengada acumulada (IVA inc.) M\$	N° Aportantes
Enero	1.147,6166	74.522.605	14.269	40
Febrero	1.149,8514	67.199.497	11.955	40
Marzo	1.154,5379	66.350.109	12.742	38
Abril	1.159,5985	68.020.199	12.535	37
Mayo	1.164,8791	81.316.921	14.572	42
Junio	1.170,8597	94.779.701	14.455	44
Julio	1.177,3143	108.577.615	16.390	47
Agosto	1.181,0902	118.449.684	15.875	50
Septiembre	1.184,4571	127.056.388	15.826	58
Octubre	1.181,3020	131.388.156	18.775	74
Noviembre	1.174,9791	110.164.786	16.314	57
Diciembre	1.179,0897	108.317.044	15.009	60

2018				
Serie F				
Mes	Valor libro cuota \$	Total Activo del Fondo M\$	Remuneración devengada acumulada (IVA inc.) M\$	N° Aportantes
Enero	1.115,1549	70.581.612	12.322	48
Febrero	1.118,8306	73.882.202	12.541	49
Marzo	1.120,8021	72.289.678	13.881	48
Abril	1.122,7134	66.572.781	12.377	41
Mayo	1.126,7441	65.053.058	12.138	40
Junio	1.130,0914	59.551.647	10.989	35
Julio	1.133,1234	58.457.921	10.476	35
Agosto	1.136,1250	56.576.448	10.498	33
Septiembre	1.138,1352	72.433.618	11.631	35
Octubre	1.137,8754	77.927.789	14.927	39
Noviembre	1.140,8018	80.547.866	15.988	42
Diciembre	1.143,7029	84.113.240	16.810	44

FONDO MUTUO SURA RENTA CORTO PLAZO CHILE

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2019 y al 31 de diciembre del 2018

NOTA 21 - INFORMACION ESTADISTICA (CONTINUACION)

Información estadística del Fondo, según sus series de cuotas, al último día de cada mes del ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2019 y al 31 de diciembre de 2018.

2019				
Serie H (APV-APVC)				
Mes	Valor libro cuota \$	Total Activo del Fondo M\$	Remuneración devengada acumulada (IVA inc.) M\$	Nº Aportantes
Enero	1.152,8524	74.522.605	346	8
Febrero	1.155,2501	67.199.497	141	7
Marzo	1.160,1283	66.350.109	129	6
Abril	1.165,3785	68.020.199	267	7
Mayo	1.170,8567	81.316.921	460	7
Junio	1.177,0347	94.779.701	535	9
Julio	1.183,6965	108.577.615	615	10
Agosto	1.187,6667	118.449.684	1.560	12
Septiembre	1.191,2210	127.056.388	2.138	15
Octubre	1.188,2218	131.388.156	2.596	20
Noviembre	1.182,0292	110.164.786	2.619	23
Diciembre	1.186,3381	108.317.044	2.741	24

2018				
Serie H (APV-APVC)				
Mes	Valor libro cuota \$	Total Activo del Fondo M\$	Remuneración devengada acumulada (IVA inc.) M\$	Nº Aportantes
Enero	1.118,3141	70.581.612	1.216	16
Febrero	1.122,1485	73.882.202	1.158	15
Marzo	1.124,2904	72.289.678	1.173	15
Abril	1.126,3671	66.572.781	1.024	13
Mayo	1.130,5763	65.053.058	753	12
Junio	1.134,0956	59.551.647	633	10
Julio	1.137,3048	58.457.921	620	9
Agosto	1.140,4843	56.576.448	446	8
Septiembre	1.142,6641	72.433.618	330	9
Octubre	1.142,5704	77.927.789	578	12
Noviembre	1.145,6711	80.547.866	724	11
Diciembre	1.148,7527	84.113.240	695	11

FONDO MUTUO SURA RENTA CORTO PLAZO CHILE

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2019 y al 31 de diciembre del 2018

NOTA 21 - INFORMACION ESTADISTICA (CONTINUACION)

Información estadística del Fondo, según sus series de cuotas, al último día de cada mes del ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2019 y al 31 de diciembre de 2018.

2019				
Serie I				
Mes	Valor libro cuota \$	Total Activo del Fondo M\$	Remuneración devengada acumulada (IVA inc.) M\$	N° Aportantes
Enero	1.159,2448	74.522.605	3.373	11
Febrero	1.161,7249	67.199.497	2.618	11
Marzo	1.166,7074	66.350.109	2.244	11
Abril	1.172,0620	68.020.199	2.579	12
Mayo	1.177,6493	81.316.921	3.432	13
Junio	1.183,9386	94.779.701	3.642	14
Julio	1.190,7180	108.577.615	6.005	18
Agosto	1.194,7905	118.449.684	8.896	18
Septiembre	1.198,4425	127.056.388	9.730	20
Octubre	1.195,5040	131.388.156	11.551	26
Noviembre	1.189,3493	110.164.786	9.040	20
Diciembre	1.193,7635	108.317.044	8.149	20

2018				
Serie I				
Mes	Valor libro cuota \$	Total Activo del Fondo M\$	Remuneración devengada acumulada (IVA inc.) M\$	N° Aportantes
Enero	1.123,6427	70.581.612	2.497	9
Febrero	1.127,5625	73.882.202	2.240	10
Marzo	1.129,7892	72.289.678	2.429	8
Abril	1.131,9483	66.572.781	1.612	7
Mayo	1.136,2532	65.053.058	1.478	8
Junio	1.139,8628	59.551.647	1.704	8
Julio	1.143,1637	58.457.921	1.919	7
Agosto	1.146,4352	56.576.448	1.640	7
Septiembre	1.148,6996	72.433.618	1.560	7
Octubre	1.148,6811	77.927.789	2.117	9
Noviembre	1.151,8718	80.547.866	2.214	8
Diciembre	1.155,0462	84.113.240	3.128	11

FONDO MUTUO SURA RENTA CORTO PLAZO CHILE

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2019 y al 31 de diciembre del 2018

NOTA 21 - INFORMACION ESTADISTICA (CONTINUACION)

Información estadística del Fondo, según sus series de cuotas, al último día de cada mes del ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2019 y al 31 de diciembre de 2018.

2019				
Serie M				
Mes	Valor libro cuota \$	Total Activo del Fondo M\$	Remuneración devengada acumulada (IVA inc.) M\$	N° Aportantes
Enero	1.089,1245	74.522.605	-	1
Febrero	1.091,5989	67.199.497	-	1
Marzo	1.096,4519	66.350.109	-	1
Abril	1.101,6982	68.020.199	-	1
Mayo	1.107,1266	81.316.921	-	1
Junio	1.113,2360	94.779.701	-	1
Julio	1.119,8729	108.577.615	-	1
Agosto	1.123,9011	118.449.684	-	1
Septiembre	1.127,5265	127.056.388	-	1
Octubre	1.124,9753	131.388.156	-	1
Noviembre	1.119,4318	110.164.786	-	1
Diciembre	1.123,8244	108.317.044	-	1

2018				
Serie M				
Mes	Valor libro cuota \$	Total Activo del Fondo M\$	Remuneración devengada acumulada (IVA inc.) M\$	N° Aportantes
Enero	1.053,0827	70.581.612	62	1
Febrero	1.056,9570	73.882.202	56	1
Marzo	1.059,2668	72.289.678	62	1
Abril	1.061,5070	66.572.781	60	2
Mayo	1.065,7679	65.053.058	62	2
Junio	1.069,3711	59.551.647	60	2
Julio	1.072,6932	58.457.921	62	2
Agosto	1.075,9881	56.576.448	54	1
Septiembre	1.078,3299	72.433.618	-	1
Octubre	1.078,5366	77.927.789	-	1
Noviembre	1.081,7528	80.547.866	-	1
Diciembre	1.084,9632	84.113.240	-	1

FONDO MUTUO SURA RENTA CORTO PLAZO CHILE

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2019 y al 31 de diciembre del 2018

NOTA 21 - INFORMACION ESTADISTICA (CONTINUACION)

Información estadística del Fondo, según sus series de cuotas, al último día de cada mes del ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2019 y al 31 de diciembre de 2018.

2019				
Serie SURA				
Mes	Valor libro cuota \$	Total Activo del Fondo M\$	Remuneración devengada acumulada (IVA inc.) M\$	N° Aportantes
Enero	1.033,5748	74.522.605	-	3
Febrero	1.036,2180	67.199.497	-	2
Marzo	1.041,1461	66.350.109	-	2
Abril	1.046,3952	68.020.199	-	2
Mayo	1.051,8723	81.316.921	-	2
Junio	1.057,9658	94.779.701	-	2
Julio	1.064,5187	108.577.615	-	2
Agosto	1.068,6563	118.449.684	-	2
Septiembre	1.072,4052	127.056.388	-	2
Octubre	1.070,2731	131.388.156	-	2
Noviembre	1.065,2423	110.164.786	-	3
Diciembre	1.069,6932	108.317.044	-	2

2018				
Serie SURA				
Mes	Valor libro cuota \$	Total Activo del Fondo M\$	Remuneración devengada acumulada (IVA inc.) M\$	N° Aportantes
Enero	1.000,4000	70.581.612	-	-
Febrero	1.000,4000	73.882.202	-	-
Marzo	1.002,7000	72.289.678	-	2
Abril	1.005,0683	66.572.781	-	2
Mayo	1.009,3599	65.053.058	-	2
Junio	1.013,0222	59.551.647	-	2
Julio	1.016,4282	58.457.921	-	3
Agosto	1.019,8110	56.576.448	-	3
Septiembre	1.022,2852	72.433.618	-	3
Octubre	1.022,7441	77.927.789	-	3
Noviembre	1.026,0465	80.547.866	-	3
Diciembre	1.029,3526	84.113.240	-	3

FONDO MUTUO SURA RENTA CORTO PLAZO CHILE

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2019 y 31 de diciembre de 2018

NOTA 22 - CUOTAS EN CIRCULACION

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

2019	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 2019	22.826.775,5790	689,8559	16,1483	4.026.676,8929	6.340.765,5448	4.564.225,3345	6.761.370,3125	21.504.731,9478	964.798,1708	6.269.497,0451	4.818,0692	998.131,4548	74.262.496,3556
Cuotas suscritas	87.069.382,3215	103,6136	32.677,2428	5.408.268,6653	13.174.909,0043	20.603.373,7893	20.034.647,6675	25.296.237,5795	7.166.286,9318	25.429.798,2650	-	12.838.916,9527	217.054.602,0333
Cuotas rescatadas	(90.231.600,9302)	(103,6136)	(32.677,2428)	(4.424.695,8758)	(12.004.693,0631)	(15.755.290,0531)	(16.655.070,8613)	(27.715.282,6742)	(3.720.503,3426)	(17.212.929,4667)	(4.713,8038)	(10.840.532,0234)	(198.598.092,9506)
Cuotas entregadas por distribución de beneficios	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo final al 31 de diciembre de 2019	19.664.556,9703	689,8559	16,1483	5.010.249,6824	7.510.981,4860	9.412.309,0707	10.140.947,1187	19.085.686,8531	4.410.581,7600	14.486.365,8434	104,2654	2.996.516,3841	92.719.005,4383

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	14.210.889,9890	70.834,7341	355.985,4514	4.679.357,6698	6.093.176,9884	4.546.302,0873	6.718.254,9214	15.727.045,6200	1.918.918,1228	4.918.860,5681	207.832,3487	-	59.447.458,5010
Cuotas suscritas	62.769.785,5758	21.731,2732	40.643,4410	2.904.656,3833	6.419.466,4498	5.918.802,1334	8.004.197,3656	22.772.379,5174	1.426.320,4962	7.943.474,0008	32.995,1413	2.595.731,4548	120.850.183,2326
Cuotas rescatadas	(54.153.899,9858)	(91.876,1514)	(396.612,7441)	(3.557.337,1602)	(6.171.877,8934)	(5.900.878,8862)	(7.961.081,9745)	(16.994.693,1896)	(2.380.440,4482)	(6.592.837,5238)	(236.009,4208)	(1.597.600,0000)	(106.035.145,3780)
Cuotas entregadas por distribución de beneficios	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo final al 31 de diciembre de 2018	22.826.775,5790	689,8559	16,1483	4.026.676,8929	6.340.765,5448	4.564.225,3345	6.761.370,3125	21.504.731,9478	964.798,1708	6.269.497,0451	4.818,0692	998.131,4548	74.262.496,3556

FONDO MUTUO SURA RENTA CORTO PLAZO CHILE

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2019 y 31 de diciembre de 2018

NOTA 23 - SANCIONES

Al 31 de diciembre de 2019 y 31 de diciembre de 2018 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 2019 hasta el 31 de diciembre de 2019 no se han producido hechos relevantes que afecten significativamente la situación financiera del Fondo.

NOTA 25 - HECHOS POSTERIORES

Desde el 31 de diciembre de 2019 a la fecha de emisión de estos estados financieros, no se han producido hechos posteriores que afecten significativamente la situación financiera del Fondo.