

Estados Financieros

FONDO MUTUO SURA RENTA NOMINAL 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 Nominal Chile

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



Rodrigo Arroyo N.
EY Audit SpA

Santiago, 6 de marzo de 2020

Estados Financieros

FONDO MUTUO SURA RENTA NOMINAL CHILE

31 de diciembre de 2019 y 31 de diciembre de 2018

Índice

Estados Financieros

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

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

Estados Financieros

FONDO MUTUO SURA RENTA NOMINAL CHILE

31 de diciembre de 2019 y 31 de diciembre de 2018

FONDO MUTUO SURA RENTA NOMINAL CHILE

Estados de Situación Financiera

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

(Expresado en miles de pesos)

ACTIVOS	Nota	31/12/2019 M\$	31/12/2018 M\$
Efectivo y efectivo equivalente	(7)	45.979	30.852
Activos financieros a valor razonable con efecto en resultados	(8)	16.958.869	47.848.836
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)	6.343	20.026
Otros activos		-	-
Total activos		17.011.191	47.899.714
PASIVOS	Nota	31/12/2019 M\$	31/12/2018 M\$
Pasivos financieros a valor razonable con efecto en resultados	(12)	14.971	2.351
Cuentas por pagar a intermediarios	(10)	1.694	3
Rescates por pagar		-	-
Remuneraciones Sociedad Administradora	(13)	18.851	41.034
Otros documentos y cuentas por pagar	(11)	-	-
Otros pasivos		-	-
Total pasivos (excluido el activo neto atribuible a partícipes)		35.516	43.388
Activo neto atribuible a los partícipes		16.975.675	47.856.326

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

FONDO MUTUO SURA RENTA NOMINAL CHILE

Estados de Resultados Integrales

Por los ejercicios comprendidos entre el 01 de enero de 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	(8c)	1.386.500	1.628.907
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		464.597	318.856
Resultado en ventas de instrumentos financieros		63.731	33.261
Otros		-	-
Total, ingreso (pérdida) de la operación		1.914.828	1.981.024
<u>Gastos</u>			
Comisión de administración	(13)	(482.507)	(482.116)
Honorario por custodia y administración		-	-
Costo de transacción		-	-
Otros gastos de operación		-	-
Total, gastos de operación		(482.507)	(482.116)
Utilidad (pérdida) de la operación antes de impuesto		1.432.321	1.498.908
Impuesto a las ganancias por inversión en el exterior		-	-
Utilidad (pérdida) de la operación después de impuesto		1.432.321	1.498.908
Aumento (disminución) de activos netos atribuible a partícipes originadas por actividades de la operación antes de distribución de beneficios		1.432.321	1.498.908
Distribución de beneficios		-	-
Aumento (disminución) de activos netos atribuible a partícipes originadas por actividades de la operación después de distribución de beneficios		1.432.321	1.498.908

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

FONDO MUTUO SURA RENTA NOMINAL CHILE

Estados de Cambios en el Activo Neto Atribuible a los Partícipes

Por los ejercicios comprendidos entre el 01 de enero de 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	Serie D	Serie E	Serie F	Serie H	Serie I	Serie M	Serie SURA	TOTAL
Activo neto atribuible a los partícipes al 01 de enero de 2019		6.305.899	357.734	1.306.785	3.448.401	3.572.304	3.520.705	4.497.396	19.356.996	2.143.933	1.766.307	115	1.579.751	47.856.326
Aportes de cuotas		12.808.343	165.058	647.916	1.577.126	2.014.000	2.959.688	3.964.998	11.526.244	2.168.328	8.198.444	-	2.726.100	48.756.245
Rescate de cuotas		(16.225.600)	(526.465)	(1.963.262)	(3.299.149)	(3.056.393)	(4.731.709)	(7.481.865)	(26.345.982)	(3.897.782)	(9.493.036)	-	(4.047.974)	(81.069.217)
Aumento neto originado por transacciones de cuotas		(3.417.257)	(361.407)	(1.315.346)	(1.722.023)	(1.042.393)	(1.772.021)	(3.516.867)	(14.819.738)	(1.729.454)	(1.294.592)	-	(1.321.874)	(32.312.972)
Aumento (disminución) de activo neto atribuible a partícipes originadas por actividades de la operación antes de distribución de beneficios		237.427	3.790	8.561	88.622	105.850	119.779	163.546	482.499	71.461	101.739	5	49.042	1.432.321
En efectivo		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
En cuotas		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Aumento/(disminución) de activo neto atribuible a partícipes originadas por actividades de la operación después de distribución de beneficios		237.427	3.790	8.561	88.622	105.850	119.779	163.546	482.499	71.461	101.739	5	49.042	1.432.321
Activo neto atribuible a los partícipes al 31 de diciembre de 2019		3.126.069	117	-	1.815.000	2.635.761	1.868.463	1.144.075	5.019.757	485.940	573.454	120	306.919	16.975.675
Saldo en cuotas atribuible a los partícipes al 31 de diciembre de 2019	22	2.683.546,9433	97,0819	-	1.539.346,4053	2.203.281,1250	1.539.384,8574	960.982,1485	4.189.980,3223	398.423,8605	476.813,7196	103,9707	288.270,7963	14.280.231,2308
	Nota	Serie A	Serie AC	Serie AC-APV	Serie B	Serie C	Serie D	Serie E	Serie F	Serie H	Serie I	Serie M	Serie SURA	TOTAL
Activo neto atribuible a los partícipes al 01 de enero de 2018		6.855.461	3.486.535	9.555.104	5.346.524	4.875.712	6.080.179	5.154.606	19.202.306	2.723.715	2.131.576	110	-	65.411.828
Aportes de cuotas		7.596.714	357.285	1.321.827	2.035.832	2.029.324	2.447.642	4.765.911	20.715.207	2.019.529	1.681.823	-	2.990.000	47.961.094
Rescate de cuotas		(8.306.047)	(3.491.384)	(9.589.481)	(4.058.405)	(3.469.697)	(5.170.325)	(5.572.472)	(21.133.127)	(2.690.260)	(2.107.992)	-	(1.426.314)	(67.015.504)
Aumento neto originado por transacciones de cuotas		(709.333)	(3.134.099)	(8.267.654)	(2.022.573)	(1.440.373)	(2.722.683)	(806.561)	(417.920)	(670.731)	(426.169)	-	1.563.686	(19.054.410)
Aumento (disminución) de activo neto atribuible a partícipes originadas por actividades de la operación antes de distribución de beneficios		159.771	5.298	19.335	124.450	136.965	163.209	149.351	572.610	90.949	60.900	5	16.065	1.498.908
En efectivo		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
En cuotas		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Aumento/(disminución) de activo neto atribuible a partícipes originadas por actividades de la operación después de distribución de beneficios		159.771	5.298	19.335	124.450	136.965	163.209	149.351	572.610	90.949	60.900	5	16.065	1.498.908
Activo neto atribuible a los partícipes al 31 de diciembre de 2018		6.305.899	357.734	1.306.785	3.448.401	3.572.304	3.520.705	4.497.396	19.356.996	2.143.933	1.766.307	115	1.579.751	47.856.326
Saldo en cuotas atribuible a los partícipes al 31 de diciembre de 2018	22	5.554.080,7012	306.934,6231	1.160.758,1276	3.008.280,3530	3.080.741,9169	3.001.500,7764	3.893.417,7831	16.674.050,7543	1.820.767,0924	1.516.831,2899	103,9707	1.548.469,1711	41.565.936,5597

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

FONDO MUTUO SURA RENTA NOMINAL CHILE

Estados de Flujos de Efectivo (Método directo)

Por los ejercicios comprendidos entre el 01 de enero de 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		(98.484.656)	(103.716.678)
Venta / cobro de activos financieros		131.319.319	123.297.169
Intereses, diferencias de cambio y reajustes recibidos		-	-
Liquidación de instrumentos financieros derivados		(1.874)	(8.633)
Dividendos recibidos		-	-
Montos pagados a Sociedad Administradora e intermediarios		(504.690)	(507.259)
Montos recibidos de Sociedad Administradora e intermediarios		-	-
Otros ingresos de operación		-	-
Otros gastos de operación pagados		-	-
Flujo neto originado por actividades de la operación		32.328.099	19.064.599
<u>Flujos de Efectivo Originado por Actividades de Financiamiento</u>			
Colocación de cuotas en circulación		48.756.245	47.961.094
Rescate de cuotas en circulación		(81.069.217)	(67.015.504)
Otros		-	-
Flujo neto originado por actividades de la operación		(32.312.972)	(19.054.410)
Aumento (disminución) neto de efectivo y efectivo equivalente		15.127	10.189
Saldo inicial de efectivo y efectivo equivalente		30.852	20.663
Diferencias de cambio neta sobre efectivo y efectivo equivalente		-	-
Saldo final de activos y efectivo equivalente	(7)	45.979	30.852

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

FONDO MUTUO SURA RENTA NOMINAL CHILE

Notas a los Estados Financieros

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

NOTA 1 - INFORMACION GENERAL

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

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

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

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

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

Con fecha 02 de febrero de 2015 Comisión para el Mercado Financiero (CMF), 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.

El fondo no realiza cambios al reglamento interno durante el año 2019 y 2018.

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

FONDO MUTUO SURA RENTA NOMINAL 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, Estado de Cambios en el Patrimonio Neto, Estado de Flujo de Efectivo y Estado de Resultados Integrales con sus respectivas clases, cubren los períodos de 12 meses terminados al 31 de diciembre de 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 NOMINAL 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)

2.2 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 NOMINAL 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)

2.3.1.2 Activos financieros a costo amortizado (continuación)

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

2.3.1.3 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 NOMINAL 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)

2.3.1.4 Activos y pasivos financieros

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

2.4 Estimación del valor razonable

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

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

2.5 Presentación neta o compensada de instrumentos financieros

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

2.6 Cuentas por cobrar y pagar a intermediarios

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

FONDO MUTUO SURA RENTA NOMINAL CHILE

Notas a los Estados Financieros

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

NOTA 2 - RESUMEN DE CRITERIOS CONTABLES SIGNIFICATIVOS (CONTINUACIÓN)

2.6 Cuentas por cobrar y pagar a intermediarios (continuación)

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

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

Al 31 de diciembre de 2019 y al 31 de diciembre 2018 el Fondo no ha constituido provisión por deterioro de valor para cuentas por cobrar a intermediarios, puesto que estas son recuperables a menos de 30 días.

2.7 Deterioro de valor de activos financieros a costo amortizado

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

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

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

2.8 Efectivo y efectivo equivalente

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

2.9 Cuotas en circulación

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

FONDO MUTUO SURA RENTA NOMINAL CHILE

Notas a los Estados Financieros

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

NOTA 2 - RESUMEN DE CRITERIOS CONTABLES SIGNIFICATIVOS (CONTINUACIÓN)

2.9 Cuotas en circulación (continuación)

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

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

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

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

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

FONDO MUTUO SURA RENTA NOMINAL CHILE

Notas a los Estados Financieros

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

NOTA 2 - RESUMEN DE CRITERIOS CONTABLES SIGNIFICATIVOS (CONTINUACIÓN)

2.9 Cuotas en circulación (continuación)

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

2.10 Ingresos financieros e ingresos por dividendos

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

2.10.1 Tributación

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

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

2.11 Garantías

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

2.12 Uso de estimaciones y juicios

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

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

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

FONDO MUTUO SURA RENTA NOMINAL CHILE

Notas a los Estados Financieros

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

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.

NOTA 4 - NUEVOS PRONUNCIAMIENTOS CONTABLES

1. 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

FONDO MUTUO SURA RENTA NOMINAL CHILE

Notas a los Estados Financieros

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

NOTA 4 - NUEVOS PRONUNCIAMIENTOS CONTABLES (CONTINUACIÓN)

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.

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.

FONDO MUTUO SURA RENTA NOMINAL 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

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 de mediano y largo plazo.

5.2 Clasificación de riesgo nacional

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

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

5.3 Mercados a los cuales dirigirá las inversiones

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

5.4 Condiciones que deben cumplir esos mercados

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

5.5 Duración y nivel de riesgo esperado de las inversiones

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

5.6 Otras consideraciones

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

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

FONDO MUTUO SURA RENTA NOMINAL CHILE

Notas a los Estados Financieros

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

NOTA 5 - POLITICA DE INVERSION DEL FONDO (CONTINUACIÓN)

5.7 Características y diversificación de las inversiones

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

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

5.7.2 Diversificación de las inversiones por emisor y grupo empresarial:

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

5.7.3 Excesos de inversión

Los excesos que se 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

FONDO MUTUO SURA RENTA NOMINAL 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 (CONTINUACIÓN)

5.8 Operaciones que realizará el Fondo (continuación)

5.8.1 Contratos de derivados (continuación)

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

Límites generales

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

Limites específicos

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

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

5.8.2 Adquisición de instrumentos con retroventa

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

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

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

FONDO MUTUO SURA RENTA NOMINAL CHILE

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 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 Nominal lo exponen a diversos riesgos financieros: riesgo de mercado, riesgo crediticio y riesgo de liquidez.

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

6.1.1 Riesgos de mercado

(a) Riesgo de precios

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

(b) Riesgo cambiario

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

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

Derivado	Tipo	Posición	% Activo 31 diciembre 2019
Forward	UF/Peso	Venta	8,03%
Swap	Tasa	Recibe Tasa Flotante	2,50%
Swap	Tasa	Recibe Tasa Fija	0,00%

(c) Riesgo de tipo de interés

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

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

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

FONDO MUTUO SURA RENTA NOMINAL CHILE

Notas a los Estados Financieros

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

NOTA 6 - ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS (CONTINUACIÓN)

6.1 Gestión de riesgo financiero (continuación)

6.1.1 Riesgos de mercado (continuación)

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

	31/12/2019
Duración promedio	3,13 años

Tipo de Instrumento	% Activos al 31/12/2019
Nominal	60,52%
Real	39,18%

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

Tramo Vencimiento	31/12/2019	31/12/2018
0 - 1 AÑO	0,38%	27,36%
2 - 4 AÑOS	62,87%	56,93%
5 - 7 AÑOS	30,84%	12,11%
8 O MÁS AÑOS	5,60%	3,49%

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.

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 semanal al cierre del ejercicio:

VaR Histórico Semanal			
% Patrimonio Neto		Patrimonio MM CLP	
31/12/2019	31/12/2018	31/12/2019	31/12/2018
0,92%	0,14%	156.243.911	66.879.216

FONDO MUTUO SURA RENTA NOMINAL CHILE

Notas a los Estados Financieros

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

NOTA 6 - ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS (CONTINUACIÓN)

6.1 Gestión de riesgo financiero (continuación)

6.1.1 Riesgos de mercado (continuación)

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.

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

Clasificación	% Activos al 31/12/2019
Gobierno	23,97%
AAA	12,80%
AA+	8,75%
AA	13,28%
AA-	15,37%
A+	0,04%
A	2,90%
A-	13,02%
BBB+	0,81%
BBB	8,75%

FONDO MUTUO SURA RENTA NOMINAL CHILE

Notas a los Estados Financieros

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

NOTA 6 - ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS (CONTINUACIÓN)

6.1 Gestión de riesgo financiero (continuación)

6.1.2 Riesgo de crédito (continuación)

Tipo de Instrumento	% Activo 31/12/2019
Bonos de Empresas	40,42%
Instrumentos de Gobierno	23,97%
Bonos Bancarios	23,84%
Efectos de Comercio	9,80%
Bonos Subordinados	1,40%
Depósito a Plazo	0,27%

TOP 10 Emisor	% Activos al 31/12/2019
BANCO CENTRAL	15,06%
AVLAS.A.	9,80%
TESORERIA GENERAL DE LA REPUBLICA	8,91%
BANCO CONSORCIO	8,28%
INVERSIONES LA CONSTRUCCION S.A.	7,43%
CAJA DE COMPENSACIÓN DE ASIGNACION FAMILIAR DE LOS	6,79%
EMPRESAS HITES S.A.	5,98%
FALABELLA S.A.C.I.	4,53%
SCOTIABANK	4,44%
BANCO DEL ESTADO DE CHILE	3,99%

6.1.3 Riesgo de liquidez

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

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

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

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

Liquidez	
31/12/2019	31/12/2018
24,84%	26,20%

FONDO MUTUO SURA RENTA NOMINAL CHILE

Notas a los Estados Financieros

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

NOTA 6 - ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS (CONTINUACIÓN)

6.2 Gestión de riesgo de capital

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

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

Necesidad de liquidez < Activos Líquidos en cartera

Ambos términos se explican a continuación:

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

FONDO MUTUO SURA RENTA NOMINAL CHILE

Notas a los Estados Financieros

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

NOTA 6 - ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS (CONTINUACIÓN)

6.2 Gestión de riesgo de capital (continuación)

En el siguiente cuadro se muestra las variables y resultado del porcentaje mínimo requerido de referencia al 31/12/2019.

31/12/2019		31/12/2018	
MM CLP		MM CLP	
Total Activo	17.011	Total Activo	47.900
Promedio Rescates Netos	15	Promedio Rescates Netos	264
Desv. Est. Rescates Netos	497	Desv. Est. Rescates Netos	1.059
%Liquido Requerido	5,24%	%Liquido Requerido	2,4%
Liquidez	24,84%	Liquidez	26,2%

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.

6.2.1 Análisis de Sensibilidad

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

Valor Mercado Cartera 31 diciembre 2019 (CLP)	Variación Porcentual Valor Mercado
16.958.868.739	0,13%

FONDO MUTUO SURA RENTA NOMINAL CHILE

Notas a los Estados Financieros

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

NOTA 6 – ADMINISTRACION DE RIESGOS (CONTINUACIÓN)

6.2 Gestión de riesgo capital (continuación)

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.	45.619	-	-	45.619
Bonos Bancos e Inst. Financieras	4.293.063	-	-	4.293.063
Letras Crédito Bcos. e Inst. Fin.	-	-	-	-
Pagarés de Empresas	1.667.136	-	-	1.667.136
Bonos de empresas y Sociedades securitizadoras	6.875.245	-	-	6.875.245
Pagarés emitidos por Estados y Bcos. Centrales	-	-	-	-
Bonos emitidos por Estados y Bcos. Centrales	4.077.806	-	-	4.077.806
Otros títulos de deuda	-	-	-	-
Otros Inst. e Inversiones Financieras	-	-	-	-
Total Activos	16.958.869	-	-	16.958.869
Pasivos	-	-	-	-
Pasivos Financieros a valor razonable con efecto en resultados	-	-	-	-
Acciones que cotizan en bolsa ventas cortas	-	-	-	-
Derivados	-	14.971	-	14.971
Total Pasivos	-	14.971	-	14.971

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

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

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

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

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

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

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

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

FONDO MUTUO SURA RENTA NOMINAL CHILE

Notas a los Estados Financieros

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

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	45.979	30.852
Total	45.979	30.852
Conciliación del efectivo y equivalentes al efectivo	31/12/2019 M\$	31/12/2018 M\$
Total de partidas de conciliación del efectivo y equivalentes al efectivo	45.979	30.852
Saldo efectivo y equivalentes al efectivo – Estado de Flujo de efectivo	45.979	30.852

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	65.114	34.737.297
Títulos de deuda con vencimiento mayor a 365 días	16.893.755	13.104.968
Cuotas de fondos mutuos	-	-
Otros instrumentos e inversiones financieras	-	6.571
Otros instrumentos e inversiones financieras (ETF)	-	-
Otros títulos de capitalización	-	-
Total activos financieros a valor razonable con efecto en resultados	16.958.869	47.848.836
<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	16.958.869	47.848.836

FONDO MUTUO SURA RENTA NOMINAL 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 (CONTINUACIÓN)

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.	6.620	-	6.620	0,04%	1.034.373	-	1.034.373	2,16%
Bonos Bancos e Inst. Financieras	20.649	-	20.649	0,12%	7.497.744	-	7.497.744	15,67%
Letras Crédito Bcos. e Inst. Fin.	-	-	-	-	-	-	-	-
Pagarés de empresas	-	-	-	-	1.502.762	-	1.502.762	3,14%
Bonos de empresas y sociedades Securitizadoras	37.845	-	37.845	0,22%	15.138.773	-	15.138.773	31,63%
Pagarés emitidos por Estados y Bcos. Centrales	-	-	-	-	-	-	-	-
Bonos emitidos por Estados y Bcos. Centrales	-	-	-	-	9.563.645	-	9.563.645	19,98%
Otros títulos de deuda	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	65.114	-	65.114	0,38%	34.737.297	-	34.737.297	72,58%
iii) Títulos de deuda con vencimiento mayor a 365 días								
Dep. y/o Pag. Bcos. e Inst. Fin.	38.999	-	38.999	0,23%	5.466.733	-	5.466.733	11,42%
Bonos Bancos e Inst. Financieras	4.272.414	-	4.272.414	25,17%	3.347.893	-	3.347.893	7,00%
Letras Crédito Bcos. e Inst. Fin.	-	-	-	-	-	-	-	-
Pagarés de empresas	1.667.136	-	1.667.136	9,82%	2.368.032	-	2.368.032	4,95%
Bonos de empresas y sociedades Securitizadoras	6.837.400	-	6.837.400	40,28%	1.922.310	-	1.922.310	4,02%
Pagarés emitidos por Estados y Bcos. Centrales	-	-	-	-	-	-	-	-
Bonos emitidos por Estados y Bcos. Centrales	4.077.806	-	4.077.806	24,02%	-	-	-	-
Otros títulos de deuda	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	16.893.755	-	16.893.755	99,52%	13.104.968	-	13.104.968	27,38%
iv) Otros instrumentos e inversiones financieras Derivados								
Otros	-	-	-	-	-	-	-	-
Derivados	-	-	-	-	6.571	-	6.571	0,01%
Subtotal	-	-	-	-	6.571	-	6.571	0,01%
Total	16.958.869	-	16.958.869	99,90%	47.848.836	-	47.848.836	99,98%

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

FONDO MUTUO SURA RENTA NOMINAL CHILE

Notas a los Estados Financieros

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

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

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

	31/12/2019 M\$	31/12/2018 M\$
Saldo de inicio	47.848.836	65.488.235
Intereses y reajustes	1.386.500	1.628.907
Diferencias de cambio	-	-
Aumento (disminución) neto por otros cambios en el valor razonable	515.442	314.607
Compras	98.325.875	103.689.851
Ventas	(131.111.213)	(123.264.165)
Otros movimientos	(6.571)	(8.599)
Saldo final	16.958.869	47.848.836

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 saldos por Activos financieros a costo amortizado.

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

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

d) No existe movimiento de la provisión por deterioro de los activos financieros clasificados a costo amortizado al 31 de diciembre de 2019 y 31 de diciembre de 2018.

FONDO MUTUO SURA RENTA NOMINAL CHILE

Notas a los Estados Financieros

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

NOTA 10 - CUENTAS POR COBRAR Y POR PAGAR A INTERMEDIARIOS

a) Cuentas por cobrar:

La compañía no presenta saldo en esta clase de activos al término del 31 de diciembre del 2019 y 2018 el fondo no presenta saldo en las 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	1.694	3
Primas por pagar ventas cortas	-	-
Obligaciones por pagar ventas cortas	-	-
Total	1.694	3

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	1.694	3
Dólares estadounidenses	-	-
Otras monedas	-	-
Total	1.694	3

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	-	11.379
Valores por cobrar	6.343	8.647
Total	6.343	20.026

b) Al 31 de diciembre de 2019 y 31 de diciembre de 2018 el Fondo no presenta saldos de Otros documentos y cuentas por pagar.

FONDO MUTUO SURA RENTA NOMINAL CHILE

Notas a los Estados Financieros

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

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

a) Instrumentos financieros derivados

	31/12/2019 M\$	31/12/2018 M\$
Forward	6.200	837
Swaps	8.771	1.514
Obligaciones USD	-	-
Total	14.971	2.351

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\$ 482.507.- y a M\$ 482.116.-, respectivamente. Los cuales a la fecha de presentación de los presentes estados financieros, se adeudan M\$ 18.851.- y M\$ 41.034.- al 31 de diciembre de 2019 y 2018, respectivamente.

FONDO MUTUO SURA RENTA NOMINAL CHILE

Notas a los Estados Financieros

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

NOTA 13 - PARTES RELACIONADAS (CONTINUACIÓN)

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

La Administradora, sus personas relacionadas y el personal clave de la administradora (gerentes y directores) mantuvieron cuotas del Fondo a los ejercicios finalizados al 31 de diciembre de 2019 y al 31 de diciembre de 2018, como sigue:

Ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2019 y 2018.

31/12/2019							
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	5,51%	149.463,2800	148.445,0800	149.935,1600	147.973,2000	172.374.351
	AC	94,85%	92,0792	-	-	92,0792	110.622
	B	78,30%	2.324.673,8197	2.959.560,6650	4.078.937,3682	1.205.297,1165	1.421.131.600
	C	12,40%	385.664,2235	422.449,3485	534.930,2877	273.183,2843	326.806.213
	D	23,62%	983.382,7306	712.336,1529	1.332.105,4835	363.613,4000	441.343.909
	F	61,57%	11.995.682,0977	18.539.517,2309	27.955.448,5683	2.579.750,7603	3.090.639.957
	M	100,00%	103,9707	103,9707	103,9707	103,9707	119.671

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

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 NOMINAL CHILE

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2019 y al 31 de diciembre del 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	0,2954	0,3389	0,3721	0,3167	0,3423	0,3679	0,3338	0,3449	0,3764	0,3517	0,4155	0,4403
Febrero	0,2182	0,2574	0,2874	0,2374	0,2605	0,2836	0,2528	0,2628	0,2913	0,2690	0,3220	0,3490
Marzo	0,5666	0,6102	0,6435	0,5880	0,6136	0,6393	0,6051	0,6162	0,6478	0,6230	0,6807	0,7119
Abril	0,5082	0,5523	0,5825	0,5288	0,5536	0,5784	0,5454	0,5561	0,5867	0,5627	0,6221	0,6487
Mayo	0,7373	0,7753	0,0130	0,7587	0,7843	0,8100	0,7758	0,7869	0,8186	0,7938	0,8542	0,8828
Junio	1,2001	1,2383	-	1,2209	1,2458	1,2708	1,2375	1,2483	1,2791	1,2550	1,3173	1,3416
Julio	0,8270	0,8688	0,7620	0,8484	0,8741	0,8998	0,8655	0,8767	0,9084	0,8835	0,9401	0,9727
Agosto	0,5407	0,5733	0,0129	0,5621	0,5877	0,6133	0,5791	0,5902	0,6218	0,5971	0,6606	0,6860
Septiembre	0,2321	0,2702	-	0,2527	0,2774	0,3021	0,2692	0,2799	0,3104	0,2865	0,3429	0,3722
Octubre	(0,9980)	(0,9573)	-	(0,9770)	(0,9518)	(0,9265)	(0,9602)	(0,9492)	(0,9181)	(0,9425)	(0,8804)	(0,8550)
Noviembre	(1,9064)	(1,8714)	-	(1,8862)	(1,8620)	(1,8378)	(1,8701)	(1,8596)	(1,8297)	(1,8531)	(1,7979)	(1,7692)
Diciembre	0,3900	0,4193	-	0,4113	0,4369	0,4625	0,4284	0,4395	0,4710	0,4463	0,5047	0,5350
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	2,6018	3,0779	2,7015	2,8586	3,1676	3,4775	3,0645	3,1986	3,5811	3,2812	4,0138	4,3608
Últimos dos años	5,6304	6,5313	3,6654	6,1600	6,7987	7,4414	6,5853	6,8630	7,6565	7,0340	8,5235	6,6561
Últimos tres años	8,4788	9,9264	6,1312	9,2955	10,2833	11,2804	9,9530	10,3829	11,6147	10,6481	12,9313	-

FONDO MUTUO SURA RENTA NOMINAL CHILE

Notas a los Estados Financieros

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

NOTA 15 - RENTABILIDAD DEL FONDO (CONTINUACIÓN)

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

31/12/2019				
Mensual	Serie AC-APV	Serie C (APV-APVC)	Serie D (APV-APVC)	Serie H (APV-APVC)
Enero	0,4434	0,4136	0,4392	0,4477
Febrero	0,2486	0,2217	0,2447	0,2524
Marzo	0,6112	0,5813	0,6069	0,6155
Abril	0,2319	0,2032	0,2279	0,2361
Mayo	(0,3487)	0,4199	0,4455	0,4541
Junio	(0,5044)	0,7351	0,7600	0,7682
Julio	0,5813	0,6932	0,7189	0,7274
Agosto	(0,1288)	0,4452	0,4708	0,4793
Septiembre	(0,1977)	0,0792	0,1039	0,1121
Octubre	(0,0599)	(1,0111)	(0,9859)	(0,9775)
Noviembre	(0,5562)	(2,4079)	(2,3838)	(2,3758)
Diciembre	(0,3095)	0,1261	0,1516	0,1601

31/12/2019				
Anual	Serie AC-APV	Serie C (APV-APVC)	Serie D (APV-APVC)	Serie H (APV-APVC)
Último año	0,0019	0,4557	0,7575	0,8584
Últimos dos años	(0,9397)	0,5462	0,8483	0,9492
Últimos tres años	(0,4097)	0,8725	1,1756	1,2768

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

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

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

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

FONDO MUTUO SURA RENTA NOMINAL CHILE

Notas a los Estados Financieros

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

NOTA 15 - RENTABILIDAD DEL FONDO (CONTINUACIÓN)

La rentabilidad real del Fondo para sus series APV, durante los períodos siguientes (continuación):
Los valores de la unidad de fomento utilizados son las siguientes:

Fecha	UF	Fecha	UF	Fecha	UF
31/01/2019	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)

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	16.958.869	100,00%	99,69%	-	-	-
Empresa de Depósito de Valores - Custodia encargada por Entidades Bancarias	-	-	-	-	-	-
Otras Entidades	-	-	-	-	-	-
Total, cartera de inversiones en custodia	16.958.869	100,00%	99,69%	-	-	-

NOTA 17 - EXCESO DE INVERSIÓN

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

FONDO MUTUO SURA RENTA NOMINAL CHILE

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 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°219100435	Compañía de Seguros de Crédito Continental S.A.	Banco Santander	12.739	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° 220100366 por una cobertura de UF 11.046.- 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 no existen saldos por operaciones de compra con compromiso de retroventa.

FONDO MUTUO SURA RENTA NOMINAL CHILE

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2019 y al 31 de diciembre del 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	1.138,7173	50.082.779	9.940	606
Febrero	1.141,2022	49.396.612	9.831	587
Marzo	1.147,6686	47.067.351	11.033	571
Abril	1.153,5009	40.336.021	9.990	537
Mayo	1.162,0054	34.965.914	8.179	513
Junio	1.175,9502	34.208.371	8.006	515
Julio	1.185,6751	50.353.849	10.655	641
Agosto	1.192,0860	44.699.612	13.905	644
Septiembre	1.194,8528	47.787.786	13.199	632
Octubre	1.182,9281	34.091.931	10.323	532
Noviembre	1.160,3771	23.953.596	6.031	432
Diciembre	1.164,9025	17.011.192	4.648	409

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

FONDO MUTUO SURA RENTA NOMINAL CHILE

Notas a los Estados Financieros

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

NOTA 21 - INFORMACION ESTADISTICA (CONTINUACIÓN)

Información estadística del Fondo, según sus series de cuotas, al último día de cada mes del ejercicio terminado el 31 de diciembre de 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	1.169,4538	50.082.779	338	11
Febrero	1.172,4643	49.396.612	141	11
Marzo	1.179,6186	47.067.351	153	11
Abril	1.186,1333	40.336.021	31	9
Mayo	1.195,3297	34.965.914	-	7
Junio	1.210,1316	34.208.371	-	7
Julio	1.220,6458	50.353.849	113	12
Agosto	1.227,6439	44.699.612	6	7
Septiembre	1.230,9607	47.787.786	-	7
Octubre	1.219,1768	34.091.931	-	7
Noviembre	1.196,3610	23.953.596	-	7
Diciembre	1.201,3774	17.011.192	-	9

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

FONDO MUTUO SURA RENTA NOMINAL CHILE

Notas a los Estados Financieros

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

NOTA 21 - INFORMACION ESTADISTICA (CONTINUACIÓN)

Información estadística del Fondo, según sus series de cuotas, al último día de cada mes del ejercicio terminado el 31 de diciembre de 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	1.129,9928	50.082.779	776	25
Febrero	1.133,2408	49.396.612	15	25
Marzo	1.140,5333	47.067.351	17	25
Abril	1.147,1769	40.336.021	7	23
Mayo	1.147,3255	34.965.914	-	-
Junio	1.147,3255	34.208.371	-	-
Julio	1.156,0678	50.353.849	276	56
Agosto	1.156,2165	44.699.612	12	-
Septiembre	1.156,2165	47.787.786	-	-
Octubre	1.156,2165	34.091.931	-	-
Noviembre	1.156,2165	23.953.596	-	-
Diciembre	1.156,2165	17.011.192	-	-

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

FONDO MUTUO SURA RENTA NOMINAL CHILE

Notas a los Estados Financieros

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

NOTA 21 - INFORMACION ESTADISTICA (CONTINUACIÓN)

Información estadística del Fondo, según sus series de cuotas, al último día de cada mes del ejercicio terminado el 31 de diciembre de 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	1.149,9339	50.082.779	4.306	134
Febrero	1.152,6643	49.396.612	3.711	127
Marzo	1.159,4419	47.067.351	4.027	122
Abril	1.165,5735	40.336.021	3.744	119
Mayo	1.174,4164	34.965.914	3.553	115
Junio	1.188,7544	34.208.371	3.262	108
Julio	1.198,8397	50.353.849	3.488	118
Agosto	1.205,5778	44.699.612	3.560	115
Septiembre	1.208,6242	47.787.786	3.526	113
Octubre	1.196,8162	34.091.931	3.601	104
Noviembre	1.174,2418	23.953.596	2.816	81
Diciembre	1.179,0716	17.011.192	2.367	75

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

FONDO MUTUO SURA RENTA NOMINAL CHILE

Notas a los Estados Financieros

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

NOTA 21 - INFORMACION ESTADISTICA (CONTINUACIÓN)

Información estadística del Fondo, según sus series de cuotas, al último día de cada mes del ejercicio terminado el 31 de diciembre de 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	1.163,5285	50.082.779	3.284	441
Febrero	1.166,5596	49.396.612	2.992	434
Marzo	1.173,7178	47.067.351	3.301	425
Abril	1.180,2157	40.336.021	3.071	414
Mayo	1.189,4727	34.965.914	3.122	394
Junio	1.204,2913	34.208.371	2.835	383
Julio	1.214,8178	50.353.849	3.150	404
Agosto	1.221,9569	44.699.612	3.422	405
Septiembre	1.225,3468	47.787.786	3.394	401
Octubre	1.213,6845	34.091.931	3.314	372
Noviembre	1.191,0855	23.953.596	2.665	332
Diciembre	1.196,2892	17.011.192	2.567	327

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

FONDO MUTUO SURA RENTA NOMINAL CHILE

Notas a los Estados Financieros

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

NOTA 21 - INFORMACION ESTADISTICA (CONTINUACIÓN)

Información estadística del Fondo, según sus series de cuotas, al último día de cada mes del ejercicio terminado el 31 de diciembre de 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	1.177,2965	50.082.779	2.757	224
Febrero	1.180,6351	49.396.612	2.560	216
Marzo	1.188,1824	47.067.351	2.584	206
Abril	1.195,0551	40.336.021	2.311	203
Mayo	1.204,7353	34.965.914	2.192	194
Junio	1.220,0449	34.208.371	2.020	193
Julio	1.231,0227	50.353.849	2.266	199
Agosto	1.238,5726	44.699.612	2.487	200
Septiembre	1.242,3149	47.787.786	2.084	198
Octubre	1.230,8047	34.091.931	1.986	192
Noviembre	1.208,1848	23.953.596	1.705	182
Diciembre	1.213,7724	17.011.192	1.444	174

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

FONDO MUTUO SURA RENTA NOMINAL CHILE

Notas a los Estados Financieros

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

NOTA 21 - INFORMACION ESTADISTICA (CONTINUACIÓN)

Información estadística del Fondo, según sus series de cuotas, al último día de cada mes del ejercicio terminado el 31 de diciembre de 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	1.158,9833	50.082.779	5.847	185
Febrero	1.161,9134	49.396.612	5.265	173
Marzo	1.168,9439	47.067.351	5.443	164
Abril	1.175,3188	40.336.021	4.560	147
Mayo	1.184,4368	34.965.914	3.735	125
Junio	1.199,0941	34.208.371	3.172	122
Julio	1.209,4725	50.353.849	3.673	144
Agosto	1.216,4768	44.699.612	3.589	140
Septiembre	1.219,7513	47.787.786	3.028	134
Octubre	1.208,0397	34.091.931	2.601	115
Noviembre	1.185,4483	23.953.596	1.610	84
Diciembre	1.190,5263	17.011.192	1.229	80

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

FONDO MUTUO SURA RENTA NOMINAL CHILE

Notas a los Estados Financieros

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

NOTA 21 - INFORMACION ESTADISTICA (CONTINUACIÓN)

Información estadística del Fondo, según sus series de cuotas, al último día de cada mes del ejercicio terminado el 31 de diciembre de 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	1.164,9088	50.082.779	19.199	53
Febrero	1.167,9705	49.396.612	17.549	50
Marzo	1.175,1673	47.067.351	18.345	48
Abril	1.181,7025	40.336.021	15.782	42
Mayo	1.191,0016	34.965.914	13.882	40
Junio	1.205,8691	34.208.371	12.374	38
Julio	1.216,4405	50.353.849	13.688	45
Agosto	1.223,6204	44.699.612	14.979	48
Septiembre	1.227,0452	47.787.786	16.233	49
Octubre	1.215,3978	34.091.931	16.817	46
Noviembre	1.192,7964	23.953.596	10.635	35
Diciembre	1.198,0382	17.011.192	5.530	33

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

FONDO MUTUO SURA RENTA NOMINAL CHILE

Notas a los Estados Financieros

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

NOTA 21 - INFORMACION ESTADISTICA (CONTINUACIÓN)

Información estadística del Fondo, según sus series de cuotas, al último día de cada mes del ejercicio terminado el 31 de diciembre de 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\$	N° Aportantes
Enero	1.181,9209	50.082.779	1.472	17
Febrero	1.185,3636	49.396.612	1.187	16
Marzo	1.193,0424	47.067.351	1.270	15
Abril	1.200,0419	40.336.021	1.035	14
Mayo	1.209,8653	34.965.914	851	10
Junio	1.225,3407	34.208.371	774	10
Julio	1.236,4713	50.353.849	1.015	12
Agosto	1.244,1602	44.699.612	889	11
Septiembre	1.248,0219	47.787.786	630	11
Octubre	1.236,5639	34.091.931	664	10
Noviembre	1.213,9379	23.953.596	386	10
Diciembre	1.219,6558	17.011.192	335	8

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

FONDO MUTUO SURA RENTA NOMINAL CHILE

Notas a los Estados Financieros

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

NOTA 21 - INFORMACION ESTADISTICA (CONTINUACIÓN)

Información estadística del Fondo, según sus series de cuotas, al último día de cada mes del ejercicio terminado el 31 de diciembre de 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	1.168,5669	50.082.779	1.562	7
Febrero	1.171,7101	49.396.612	1.378	6
Marzo	1.179,0101	47.067.351	1.441	8
Abril	1.185,6446	40.336.021	1.799	7
Mayo	1.195,0558	34.965.914	1.425	6
Junio	1.210,0534	34.208.371	1.269	5
Julio	1.220,7445	50.353.849	4.423	9
Agosto	1.228,0332	44.699.612	6.177	9
Septiembre	1.231,5513	47.787.786	4.669	10
Octubre	1.219,9440	34.091.931	3.834	6
Noviembre	1.197,3367	23.953.596	1.427	4
Diciembre	1.202,6802	17.011.192	731	3

2018				
Serie I				
Mes	Valor libro cuota \$	Total Activo del Fondo M\$	Remuneración devengada acumulada (IVA inc.) M\$	N° Aportantes
Enero	1.129,4727	54.066.035	1.872	7
Febrero	1.133,0424	53.274.046	2.002	7
Marzo	1.136,0828	51.341.920	2.265	7
Abril	1.140,0038	46.857.722	1.705	6
Mayo	1.142,4272	43.116.750	1.364	6
Junio	1.145,5088	37.078.969	1.112	6
Julio	1.148,7697	34.631.535	1.116	6
Agosto	1.153,2381	30.752.114	1.116	6
Septiembre	1.153,9160	28.907.719	1.080	6
Octubre	1.153,2962	26.988.516	1.020	4
Noviembre	1.158,2251	35.828.519	908	5
Diciembre	1.164,4719	47.899.715	1.337	7

FONDO MUTUO SURA RENTA NOMINAL CHILE

Notas a los Estados Financieros

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

NOTA 21 - INFORMACION ESTADISTICA (CONTINUACIÓN)

Información estadística del Fondo, según sus series de cuotas, al último día de cada mes del ejercicio terminado el 31 de diciembre de 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	1.111,1881	50.082.779	-	1
Febrero	1.114,7660	49.396.612	-	1
Marzo	1.122,3547	47.067.351	-	1
Abril	1.129,3374	40.336.021	-	1
Mayo	1.138,9843	34.965.914	-	1
Junio	1.153,9886	34.208.371	-	1
Julio	1.164,8378	50.353.849	-	1
Agosto	1.172,5323	44.699.612	-	1
Septiembre	1.176,5526	47.787.786	-	1
Octubre	1.166,1939	34.091.931	-	1
Noviembre	1.145,2265	23.953.596	-	1
Diciembre	1.151,0070	17.011.192	-	1

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

FONDO MUTUO SURA RENTA NOMINAL CHILE

Notas a los Estados Financieros

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

NOTA 21 - INFORMACION ESTADISTICA (CONTINUACIÓN)

Información estadística del Fondo, según sus series de cuotas, al último día de cada mes del ejercicio terminado el 31 de diciembre de 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	1.024,6940	50.082.779	-	3
Febrero	1.028,2702	49.396.612	-	2
Marzo	1.035,5908	47.067.351	-	2
Abril	1.042,3088	40.336.021	-	3
Mayo	1.051,5106	34.965.914	-	3
Junio	1.065,6173	34.208.371	-	3
Julio	1.075,9821	50.353.849	-	2
Agosto	1.083,3628	44.699.612	-	2
Septiembre	1.087,3955	47.787.786	-	2
Octubre	1.078,0987	34.091.931	-	2
Noviembre	1.059,0249	23.953.596	-	2
Diciembre	1.064,6910	17.011.192	-	2

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

FONDO MUTUO SURA RENTA NOMINAL CHILE

Notas a los Estados Financieros

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

NOTA 22 - CUOTAS EN CIRCULACIÓN

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	5.554.080,7012	306.934,6231	1.160.758,1276	3.008.280,3530	3.080.741,9169	3.001.500,7764	3.893.417,7831	16.674.050,7543	1.820.767,0924	1.516.831,2899	103,9707	1.548.469,1711	41.565.936,5597
Cuotas suscritas	10.959.653,4427	136.223,8782	564.718,1324	1.330.162,8192	1.687.701,1449	2.443.485,9580	3.361.079,7942	9.569.197,6452	1.777.670,0813	6.766.687,1029	-	2.623.167,6982	41.219.747,6972
Cuotas rescatadas	(13.830.187,2006)	(443.061,4194)	(1.725.476,2600)	(2.799.096,7669)	(2.565.161,9368)	(3.905.601,8770)	(6.293.515,4288)	(22.053.268,0772)	(3.200.013,3132)	(7.806.704,6732)	0,000	(3.883.366,0730)	(68.505.453,0261)
Cuotas entregadas por distribución de beneficios	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo final al 31 de diciembre de 2019	2.683.546,9433	97,0819	-	1.539.346,4053	2.203.281,1250	1.539.384,8574	960.982,1485	4.189.980,3223	398.423,8605	476.813,7196	103,9707	288.270,7963	14.280.231,2308

2018	Serie A	Serie AC	Serie AC-APV	Serie B	Serie C (APV-APVC)	Serie D (APV-APVC)	Serie E	Serie F	Serie H (APV-APVC)	Serie I	Serie M	Serie SURA	TOTAL
Saldo inicial al 01 de enero de 2018	6.216.360,3664	3.091.661,8297	8.567.029,4307	4.813.846,2403	4.352.789,0741	5.382.086,9879	4.614.810,5618	17.128.127,5936	2.404.167,0502	1.897.022,1192	103,9707	-	58.468.005,2246
Cuotas suscritas	6.780.492,1928	308.456,6714	1.181.803,6745	1.800.802,7325	1.780.654,4236	2.125.093,4221	4.194.607,5899	18.071.453,7942	1.746.477,0857	1.469.158,7956	-	2.966.469,1711	42.425.469,5534
Cuotas rescatadas	(7.442.771,8580)	(3.093.183,8780)	(8.588.074,9776)	(3.606.368,6198)	(3.052.701,5808)	(4.505.679,6336)	(4.916.000,3686)	(18.525.530,6335)	(2.329.877,0435)	(1.849.349,6249)	0,000	(1.418.000,0000)	(59.327.538,2183)
Cuotas entregadas por distribución de beneficios	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo final al 31 de diciembre de 2018	5.554.080,7012	306.934,6231	1.160.758,1276	3.008.280,3530	3.080.741,9169	3.001.500,7764	3.893.417,7831	16.674.050,7543	1.820.767,0924	1.516.831,2899	103,9707	1.548.469,1711	41.565.936,5597

FONDO MUTUO SURA RENTA NOMINAL CHILE

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2019 y al 31 de diciembre del 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.