

*Estados Financieros*

**FONDO MUTUO SURA ESTRATEGIA CONSERVADORA**

*Santiago, Chile*

*31 de diciembre de 2022 y 2021*



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 Estrategia Conservadora

Hemos efectuado una auditoría a los estados financieros adjuntos del Fondo Mutuo Sura Estrategia Conservadora, que comprenden los estados de situación financiera al 31 de diciembre de 2022 y 2021 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 Estrategia Conservadora al 31 de diciembre de 2022 y 2021 y los resultados de sus operaciones y los flujos de efectivo por los años terminados en esas fechas, de acuerdo con las Normas Internacionales de Información Financiera.

A handwritten signature in blue ink, appearing to read 'R. Arroyo N.', written over a horizontal line.

Rodrigo Arroyo N.  
EY Audit Ltda.

Santiago, 27 de febrero de 2023

Estados Financieros

**FONDO MUTUO SURA ESTRATEGIA CONSERVADORA**

31 de diciembre de 2022 y 2021

**Índice**

Estados Financieros

Estados de Situación Financiera .....	1
Estados de Resultados Integrales.....	2
Estados de Cambios en los Activos Netos Atribuible a los Partícipes.....	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 ESTRATEGIA CONSERVADORA**

31 de diciembre de 2022 y 2021

# FONDO MUTUO SURA ESTRATEGIA CONSERVADORA

Estados de Situación Financiera

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

(Expresado en miles de pesos)

<b>ACTIVOS</b>	<b>Nota</b>	<b>31-12-2022 M\$</b>	<b>31-12-2021 M\$</b>
Efectivo y efectivo equivalente	(7)	402.241	653.152
Activos financieros a valor razonable con efecto en resultados	(8)	11.753.949	11.567.711
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)	55.238	603.026
Otras cuentas por cobrar	(11)	-	1.920
Otros activos		-	-
<b>Total activos</b>		<b>12.211.428</b>	<b>12.825.809</b>
<b>PASIVOS</b>	<b>Nota</b>	<b>31-12-2022 M\$</b>	<b>31-12-2021 M\$</b>
Pasivos financieros a valor razonable con efecto en resultados	(12)	-	-
Cuentas por pagar a intermediarios	(10)	80.496	967.139
Rescates por pagar		3.562	17.294
Remuneraciones Sociedad Administradora	(13)	15.857	15.632
Otros documentos y cuentas por pagar	(11)	1.486	-
Otros pasivos		-	-
<b>Total pasivos (excluido el activo neto atribuible a partícipes)</b>		<b>101.401</b>	<b>1.000.065</b>
<b>Activo neto atribuible a los partícipes</b>		<b>12.110.027</b>	<b>11.825.744</b>

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

# FONDO MUTUO SURA ESTRATEGIA CONSERVADORA

## Estados de Resultados Integrales

Por los ejercicios comprendidos entre el 01 de enero y el 31 de diciembre de 2022 y 2021

(Expresado en miles de pesos)

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRALES	Nota	De 01-01-2022 Al 31-12-2022 M\$	De 01-01-2021 Al 31-12-2021 M\$
<b><u>Ingresos (pérdidas) de la operación</u></b>			
Intereses y reajustes	(8c)	1.131.526	517.494
Ingresos por dividendos		122.686	88.934
Diferencias de cambio netas sobre activos financieros a costo amortizado		-	-
Diferencias de cambio netas sobre efectivo y efectivo equivalente		1.404	(1.380)
Cambios netos en valor razonable de activos financieros y pasivos financieros a valor razonable con efecto en resultados	(8c)	(143.169)	(1.370.214)
Resultado en ventas de instrumentos financieros		(31.636)	3.435
Otros		11.528	1.125
<b>Total, ingreso (pérdida) de la operación</b>		<b>1.092.339</b>	<b>(760.606)</b>
<b><u>Gastos</u></b>			
Comisión de administración	(13)	(173.159)	(234.135)
Honorario por custodia y administración		(7.001)	-
Costo de transacción		(2.665)	-
Otros gastos de operación		(3.808)	(107)
<b>Total, gastos de operación</b>		<b>(186.633)</b>	<b>(234.242)</b>
Utilidad (pérdida) de la operación antes de impuesto		905.706	(994.848)
Impuesto a las ganancias por inversión en el exterior		-	-
<b>Utilidad (pérdida) de la operación después de impuesto</b>		<b>905.706</b>	<b>(994.848)</b>
Aumento (disminución) de activos netos atribuible a partícipes originadas por actividades de la operación antes de distribución de beneficios		905.706	(994.848)
Distribución de beneficios		-	-
<b>Aumento (disminución) de activos netos atribuible a partícipes originadas por actividades de la operación después de distribución de beneficios</b>		<b>905.706</b>	<b>(994.848)</b>

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

## FONDO MUTUO SURA ESTRATEGIA CONSERVADORA

### Estados de Cambios en el Activo Neto Atribuible a los Partícipes

Por los ejercicios comprendidos entre el 01 de enero y el 31 de diciembre de 2022 y 2021

(Expresado en miles de pesos)

Estado de Cambio de Patrimonio	Nota	Serie A	Serie AC	Serie AC -APV	Serie B	Serie C (APV-APVC)	Serie D (APV-APVC)	Serie E	Serie F	Serie H (APV-APVC)	Serie I	Serie M	Total
Activo neto atribuible a los partícipes al 01 de enero de 2022		848.829	-	-	1.389.186	5.408.384	1.200.162	494.839	897.066	126.844	1.460.312	122	11.825.744
Aportes de cuotas		616.877	-	-	670.247	923.976	440.174	60.506	592.867	-	-	-	3.304.647
Rescate de cuotas		(495.138)	-	-	(485.938)	(825.100)	(535.343)	(65.914)	(702.100)	(114.033)	(702.504)	-	(3.926.070)
<b>Aumento neto originado por transacciones de cuotas (suma)</b>		<b>121.739</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>184.309</b>	<b>98.876</b>	<b>(95.169)</b>	<b>(5.408)</b>	<b>(109.233)</b>	<b>(114.033)</b>	<b>(702.504)</b>	<b>-</b>	<b>(621.423)</b>
Aumento (disminución) de activo neto atribuible a partícipes originadas por actividades de la operación antes de distribución de beneficios		56.417	-	-	103.097	470.453	106.205	38.484	86.995	(924)	44.967	12	905.706
En efectivo		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
En cuotas		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Aumento/(disminución) de activo neto atribuible a partícipes originadas por actividades de la operación después de distribución de beneficios (suma)		56.417	-	-	103.097	470.453	106.205	38.484	86.995	(924)	44.967	12	905.706
Activo neto atribuible a los partícipes al 31 de diciembre de 2022		1.026.985	-	-	1.676.592	5.977.713	1.211.198	527.915	874.828	11.887	802.775	134	12.110.027
<b>Saldo en cuotas atribuible a los partícipes al 31 de diciembre de 2022</b>	<b>22</b>	<b>788.297,5819</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1.212.476,0206</b>	<b>3.759.112,4485</b>	<b>759.540,0194</b>	<b>343.579,1767</b>	<b>548.034,9807</b>	<b>8.108,6379</b>	<b>629.135,5575</b>	<b>104,1473</b>	<b>8.048.388,5705</b>
Estado de Cambio de Patrimonio	Nota	Serie A	Serie AC	Serie AC -APV	Serie B	Serie C (APV-APVC)	Serie D (APV-APVC)	Serie E	Serie F	Serie H (APV-APVC)	Serie I	Serie M	Total
Activo neto atribuible a los partícipes al 01 de enero de 2021		1.108.899	120	-	2.201.039	7.405.394	1.980.332	1.095.468	2.591.004	172.515	1.776.207	127	18.331.105
Aportes de cuotas		835.948	-	-	432.166	797.259	299.339	314.694	987.518	187.134	322.675	31.328	4.208.061
Rescate de cuotas		(1.011.221)	(113)	-	(1.107.535)	(2.422.985)	(994.774)	(849.405)	(2.536.222)	(223.429)	(542.177)	(30.713)	(9.718.574)
<b>Aumento neto originado por transacciones de cuotas</b>		<b>(175.273)</b>	<b>(113)</b>	<b>-</b>	<b>(675.369)</b>	<b>(1.625.726)</b>	<b>(695.435)</b>	<b>(534.711)</b>	<b>(1.548.704)</b>	<b>(36.295)</b>	<b>(219.502)</b>	<b>615</b>	<b>(5.510.513)</b>
Aumento (disminución) de activo neto atribuible a partícipes originadas por actividades de la operación antes de distribución de beneficios		(84.797)	(7)	-	(136.484)	(371.284)	(84.735)	(65.918)	(145.234)	(9.376)	(96.393)	(620)	(994.848)
En efectivo		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
En cuotas		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Aumento/(disminución) de activo neto atribuible a partícipes originadas por actividades de la operación después de distribución de beneficios		(84.797)	(7)	-	(136.484)	(371.284)	(84.735)	(65.918)	(145.234)	(9.376)	(96.393)	(620)	(994.848)
Activo neto atribuible a los partícipes al 31 de diciembre de 2021		848.829	-	-	1.389.186	5.408.384	1.200.162	494.839	897.066	126.844	1.460.312	122	11.825.744
<b>Saldo en cuotas atribuible a los partícipes al 31 de diciembre de 2021</b>	<b>22</b>	<b>700.806,1847</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1.083.829,3663</b>	<b>3.704.236,2704</b>	<b>820.932,5448</b>	<b>349.882,7730</b>	<b>611.749,3007</b>	<b>94.566,8954</b>	<b>1.247.453,3092</b>	<b>104,1473</b>	<b>8.613.560,7918</b>

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

## FONDO MUTUO SURA ESTRATEGIA CONSERVADORA

### Estados de Flujos de Efectivo

Por los ejercicios comprendidos entre el 01 de enero y el 31 de diciembre de 2022 y 2021

(Expresado en miles de pesos)

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO	Nota	De 01-01-2022 Al 31-12-2022 M\$	De 01-01-2021 Al 31-12-2021 M\$
<b><u>Flujos de Efectivo Originado por Actividades de la Operación</u></b>			
Compra de activos financieros		(20.762.084)	(45.559.680)
Venta / cobro de activos financieros		21.119.569	51.988.732
Intereses, diferencias de cambio y reajustes recibidos		-	-
Liquidación de instrumentos financieros derivados		74.143	(380.735)
Dividendos recibidos		124.606	90.880
Montos pagados a Sociedad Administradora e intermediarios		(172.934)	(242.232)
Montos recibidos de Sociedad Administradora e intermediarios		-	-
Otros ingresos de operación		11.528	4.074
Otros gastos de operación pagados		(11.988)	(107)
<b>Flujo neto originado por actividades de la operación</b>		<b>382.840</b>	<b>5.900.932</b>
<b><u>Flujos de Efectivo Originado por Actividades de Financiamiento</u></b>			
Colocación de cuotas en circulación		3.304.647	4.208.061
Rescate de cuotas en circulación		(3.939.802)	(9.739.120)
Otros		-	-
<b>Flujo neto originado por actividades de financiamiento</b>		<b>(635.155)</b>	<b>(5.531.059)</b>
<b>Aumento (disminución) neto de efectivo y efectivo equivalente</b>		<b>(252.315)</b>	<b>369.873</b>
Saldo inicial de efectivo y efectivo equivalente		653.152	284.659
Diferencias de cambio neta sobre efectivo y efectivo equivalente		1.404	(1.380)
<b>Saldo final de activos y efectivo equivalente</b>	<b>(7)</b>	<b>402.241</b>	<b>653.152</b>

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

# FONDO MUTUO SURA ESTRATEGIA CONSERVADORA

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2022 y 2021

## NOTA 1 - INFORMACION GENERAL

El Fondo mutuo SURA Estrategia Conservadora, domiciliado y constituido bajo las leyes chilenas, es un Fondo mutuo de Libre Inversión Extranjero – Derivados domiciliado en Av. Apoquindo 4820, oficina 1501 Las Condes, Santiago.

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

El objetivo del Fondo Mutuo Sura Estrategia Conservadora es ofrecer una alternativa de inversión al Partícipe, sea persona natural, jurídica u otras entidades interesadas en realizar operaciones financieras en un portfolo diversificado con horizonte de mediano y largo plazo asociado a un riesgo moderado otorgando una adecuada liquidez, a través de una cartera compuesta principalmente por instrumentos de renta fija emitidos por instituciones que participen en el mercado nacional y extranjero.

La Administradora velará por mantener invertido hasta un máximo de un 40% del activo total del Fondo en acciones, cuotas de Fondos con subyacente accionario o índices representativos de acciones, sin perjuicio del país en que se transen o donde estén domiciliados estos instrumentos.

El Fondo inició sus operaciones el 01 de marzo de 2010, 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 01 de marzo de 2010, el Reglamento Interno del Fondo fue depositado en el Registro de Reglamentos Interno que lleva la Comisión para el Mercado Financiero. La fecha correspondiente al depósito de Reglamento Interno es la siguiente:

Documento	Fecha depósito
Reglamento Interno	22/12/2021

El Fondo no realizó cambios en el Reglamento Interno durante el período 2022.

Los presentes Estados Financieros fueron autorizados para su emisión el 27 de febrero de 2023 por el Directorio de la Sociedad Administradora.

# FONDO MUTUO SURA ESTRATEGIA CONSERVADORA

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2022 y 2021

## 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 (IFRS) 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 IFRS 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

Los Estados Financieros corresponden a los Estados de Situación Financiera al 31 de diciembre de 2022 y 2021.

Los Estados de Resultados Integrales, los Estados de Cambios en el Activo Neto Atribuible a los Partícipes y los Estados de Flujos de Efectivo, cubren los períodos comprendidos entre el 01 de enero y el 31 de diciembre de 2022 y 2021.

### 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.

#### 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
31/12/2022	855,86
31/12/2021	844,69

- 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".

# FONDO MUTUO SURA ESTRATEGIA CONSERVADORA

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2022 y 2021

## NOTA 2 - RESUMEN DE CRITERIOS CONTABLES SIGNIFICATIVOS (CONTINUACIÓN)

### 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.

El Fondo no presenta saldo en esta clase de activos al cierre del presente período.

##### 2.3.1.3 Pasivos financieros

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

##### 2.3.1.4 Reconocimiento, baja y medición

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

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

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

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

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

# FONDO MUTUO SURA ESTRATEGIA CONSERVADORA

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2022 y 2021

## NOTA 2 - RESUMEN DE CRITERIOS CONTABLES SIGNIFICATIVOS (CONTINUACIÓN)

### 2.3 Activos y pasivos financieros (continuación)

#### 2.3.1 Clasificación (continuación)

##### 2.3.1.4 Reconocimiento, baja y medición (continuación)

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 2022 y 2021 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.

##### 2.3.1.5 Activos y pasivos financieros

El método de interés efectivo es un método para calcular el costo amortizado de un activo o pasivo financiero y para asignar los ingresos financieros o gastos financieros a través del período 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.

# FONDO MUTUO SURA ESTRATEGIA CONSERVADORA

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2022 y 2021

## NOTA 2 - RESUMEN DE CRITERIOS CONTABLES SIGNIFICATIVOS (CONTINUACIÓN)

### 2.6 Cuentas por cobrar y pagar a intermediarios

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

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

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021 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 ESTRATEGIA CONSERVADORA

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2022 y 2021

### 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
Valor cuota inicial	\$1.000	\$1.000	\$1.000	\$1.000	\$1.000	\$1.000	\$1.000
Tipo de clientes (partícipes)	Todo tipo	Para todo tipo de cliente que suscriba sus inversiones en virtud de un Contrato de Administración de Cartera, cuyo administrador sea Corredores de Bolsa SURA S.A.	Para todo tipo de cliente que cumpla copulativamente con los siguientes requisitos: a) Que los aportes se efectúen con el fin exclusivo de constituir planes de ahorro previsional voluntario, que además el aportante suscriba sus inversiones en virtud de un Contrato de Administración de Cartera, cuyo administrador sea Corredores de Bolsa SURA S.A.	Todo tipo	Serie para objeto de inversión de los planes de ahorro previsional voluntario y de los planes de ahorro previsional colectivo, establecido en el D.L. N°3.500.	Todo tipo de cliente que tenga saldo consolidado mayor o igual a M\$50.000 en calidad de ahorro previsional voluntario individual y colectivo.	Todo tipo
Plazo de permanencia (1)	Más de 30 días	Sin mínimo.	Sin mínimo.	Más de 360 días	Sin mínimo.	Sin mínimo.	Más de 60 días
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.
Monto mínimo para invertir.	Aportes por montos iguales o superiores a M\$5	Sin mínimo	Sin mínimo	Aportes por montos iguales o superiores a M\$5.	Aportes por montos iguales o superiores a M\$5	Aportes por montos iguales o superiores a M\$50.000	Saldos consolidados, aportes por montos iguales o superiores a M\$50.000
Porcentaje de remuneración (3)	4,865 % anual, IVA incluido	2,93 % anual, IVA incluido	2,46 % anual, exenta de IVA	3,913 % anual, IVA incluido	2,50 % anual, exenta de IVA	2,050 % anual, exenta de IVA	2,842 % anual, IVA incluido
Porcentaje de comisión diferida (3).	1 - 30 días: 1,785% IVA incluido	Sin comisión	Sin comisión	1 -90 días: 2,38% IVA incluido	Sin comisión	Sin comisión	1 - 60 días: 1,19% IVA incluido

## FONDO MUTUO SURA ESTRATEGIA CONSERVADORA

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2022 y 2021

### NOTA 2 - RESUMEN DE CRITERIOS CONTABLES SIGNIFICATIVOS (CONTINUACIÓN)

#### 2.9 Cuotas en circulación (continuación)

	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
Tipo de clientes (partícipes)	Todo tipo de cliente que tenga saldo consolidado mayor o igual a M\$250.000	Todo tipo de cliente que tenga saldo consolidado mayor o igual a M\$250.000	Todo tipo de cliente que tenga saldo consolidado mayor o igual a M\$1.000.000	Todo tipo de cliente que tenga saldo consolidado mayor o igual a M\$5.000.000	Inversiones de otros Fondos Administrados por Administradora General de Fondos SURA S.A.
Plazo de permanencia (1)	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.	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.	Saldos consolidados por montos iguales o superiores a M\$250.000	Aportes por montos iguales o superiores a M\$250.000	Saldos consolidados por montos iguales o superiores a M\$1.000.000.	Saldos consolidados por montos iguales o superiores a M\$5.000.000	Sin mínimo.
Porcentaje de remuneración (3)	2,485% anual, IVA incluido	1,850% anual, exenta de IVA	2,071% anual, IVA incluido	0,595% anual, IVA incluido	0.0% anual IVA incluido
Porcentaje de comisión diferida (3).	1 -30 días: 1,19% IVA incluido	Sin comisión	1 a 30 días 1,19% IVA incluido	Sin comisión	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. Según Reglamento Interno del Fondo. Porcentaje Límite.

# FONDO MUTUO SURA ESTRATEGIA CONSERVADORA

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2022 y 2021

## NOTA 2 - RESUMEN DE CRITERIOS CONTABLES SIGNIFICATIVOS (CONTINUACIÓN)

### 2.10 Ingresos financieros e ingresos por dividendos

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

### 2.11 Tributación

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

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

### 2.12 Garantías

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

### 2.13 Uso de estimaciones y juicios

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

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

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

## NOTA 3 - CAMBIOS CONTABLES

Durante el ejercicio finalizado al 31 de diciembre de 2022, no se han efectuado cambios contables en relación con el ejercicio anterior.

# FONDO MUTUO SURA ESTRATEGIA CONSERVADORA

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2022 y 2021

## NOTA 4 - 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 Administradora y sus Fondos Administrados no las ha aplicado de forma anticipada:

Las normas, interpretaciones y enmiendas a IFRS que entraron en vigencia a la fecha de los estados financieros, su naturaleza e impactos se detallan a continuación:

	<b>Enmiendas</b>	<b>Fecha de aplicación obligatoria</b>
IFRS 3	Referencia al Marco Conceptual	1 de enero de 2022
IAS 16	Propiedad, planta y equipo: cobros antes del uso previsto	1 de enero de 2022
IAS 37	Contratos onerosos – costo del cumplimiento de un contrato	1 de enero de 2022
IFRS 1, IFRS 9, IFRS 16, IAS 41	Mejoras anuales a las normas 2018-2020	1 de enero de 2022

### IFRS 3 Referencia al Marco Conceptual

En mayo 2020, el IASB emitió enmiendas a la norma IFRS 3 Combinaciones de Negocios – Referencia al Marco Conceptual. Estas enmiendas están destinadas a reemplazar la referencia a una versión anterior del Marco Conceptual del IASB (Marco de 1989) con una referencia a la versión actual emitida en marzo 2018 sin cambiar significativamente sus requerimientos.

Las enmiendas agregan una excepción al principio de reconocimiento de la NIIF 3 para evitar el problema de las ganancias o pérdidas potenciales del “día 2” que surgen de pasivos y pasivos contingentes que estarían dentro del alcance de la NIC 37 Provisiones, Pasivos Contingentes y Activos Contingentes o la CINIIF 21 Gravámenes, si se incurren por separado. La excepción requiere que las entidades apliquen los criterios de la NIC 37 o la CINIIF 21, respectivamente, en lugar del Marco Conceptual, para determinar si existe una obligación presente en la fecha de adquisición.

Al mismo tiempo, las enmiendas añaden un nuevo párrafo a la NIIF 3 para aclarar que los activos contingentes no califican para el reconocimiento en la fecha de adquisición.

La Sociedad Administradora realizó una evaluación de la mencionada enmienda, concluyendo que no tiene impacto sobre los Estados Financieros en sus Fondos Administrados.

### IAS 16 Propiedad, plata y equipo: cobros antes del uso previsto

La enmienda prohíbe a las entidades deducir del costo de un elemento de propiedad, planta y equipo (PP&E), cualquier producto de la venta de elementos producidos mientras se lleva ese activo a la ubicación y condición necesarias para que pueda operar de la manera prevista por la administración. En su lugar, una entidad reconoce los ingresos de la venta de dichos elementos y los costos de producción de esos elementos en el resultado del período.

La enmienda debe aplicarse retroactivamente solo a los elementos de PP&E disponibles para su uso en o después del comienzo del primer período presentado cuando la entidad aplica la enmienda por primera vez.

La Sociedad Administradora realizó una evaluación de la mencionada enmienda, concluyendo que no tiene impacto sobre los Estados Financieros en sus Fondos Administrados.

# FONDO MUTUO SURA ESTRATEGIA CONSERVADORA

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2022 y 2021

## NOTA 4 - NUEVOS PRONUNCIAMIENTOS CONTABLES (CONTINUACIÓN)

### IAS 37 Contratos onerosos – costo de cumplimiento de un contrato

En mayo 2020, el IASB emitió enmiendas a la norma IAS 37 Provisiones, Pasivos Contingentes y Activos Contingentes para especificar los costos que una entidad necesita incluir al evaluar si un contrato es oneroso o genera pérdidas.

Las enmiendas están destinadas a proporcionar claridad y ayudar a garantizar la aplicación consistente de la norma. Las entidades que aplicaron previamente el enfoque de costo incremental verán un aumento en las provisiones para reflejar la inclusión de los costos relacionados directamente con las actividades del contrato, mientras que las entidades que previamente reconocieron las provisiones por pérdidas contractuales utilizando la guía de la norma anterior, IAS 11 Contratos de Construcción, deberán excluir la asignación de costos indirectos de sus provisiones. Se requerirá juicio para determinar qué costos están "directamente relacionados con las actividades del contrato", pero creemos que la guía en la IFRS 15 será relevante.

Las enmiendas deben aplicarse de forma prospectiva a los contratos para los que una entidad aún no ha cumplido con todas sus obligaciones al comienzo del período anual sobre el que se informa en el que aplica por primera vez las enmiendas (la fecha de la aplicación inicial). Se permite la aplicación anticipada y esta debe revelarse.

La Sociedad Administradora realizó una evaluación de la mencionada enmienda, concluyendo que no tiene impacto sobre los Estados Financieros en sus Fondos Administrados.

### IFRS 1, IFRS 9, IFRS 16 e IAS 41 Mejoras anuales a las normas NIIF 2018 - 2020

El IASB ha emitido “Mejoras anuales a los estándares IFRS 2018–2020”. El pronunciamiento contiene enmiendas a cuatro Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) como resultado del proyecto de mejoras anuales de IASB.

IFRS 1: Subsidiaria como adoptante por primera vez. La enmienda permite que una subsidiaria que opte por aplicar el párrafo D16(a) de la IFRS 1, mida las diferencias de conversión acumuladas utilizando los montos informados en los estados financieros consolidados de la matriz, con base en la fecha de transición a las IFRS de la matriz, si no se realizaron ajustes para la consolidación y para los efectos de la combinación de negocios en la que la controladora adquirió la subsidiaria. Esta modificación también aplica a una asociada o negocio conjunto que opte por aplicar el párrafo D16(a) de la IFRS 1.

IFRS 9: Comisiones en la prueba del '10 por ciento' para la baja de pasivos financieros. La enmienda aclara que las comisiones que una entidad incluye al evaluar si los términos de un pasivo financiero nuevo o modificado son sustancialmente diferentes de los términos del pasivo financiero original. Estas comisiones incluyen sólo las pagadas o recibidas entre el prestatario y el prestamista, incluidas las comisiones pagadas o recibidas por el prestatario o el prestamista en nombre del otro. No hay una modificación similar propuesta para la NIC 39.

Una entidad aplica la modificación a los pasivos financieros que se modifican o intercambian a partir del comienzo del período anual sobre el que se informa en el que la entidad aplica por primera vez la modificación.

Ejemplos ilustrativos que acompañan a la IFRS 16: Incentivos de arrendamiento. La enmienda elimina la ilustración de los pagos del arrendador en relación con las mejoras de la propiedad arrendada en el Ejemplo ilustrativo 13 que acompaña a la IFRS 16. Esto elimina la confusión potencial con respecto al tratamiento de los incentivos de arrendamiento al aplicar la IFRS 16.

IAS 41: Tributación en las mediciones del valor razonable. La enmienda elimina el requisito del párrafo 22 de la NIC 41 de que las entidades excluyan los flujos de efectivo para impuestos al medir el valor razonable de los activos dentro del alcance de la NIC 41.

La Sociedad Administradora realizó una evaluación de la mencionada enmienda, concluyendo que no tiene impacto sobre los Estados Financieros en sus Fondos Administrados.

# FONDO MUTUO SURA ESTRATEGIA CONSERVADORA

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2022 y 2021

## NOTA 4 - NUEVOS PRONUNCIAMIENTOS CONTABLES (CONTINUACIÓN)

Las normas e interpretaciones, así como las enmiendas a IFRS, que han sido emitidas, pero aún no han entrado en vigencia a la fecha de estos estados financieros, se encuentran detalladas a continuación. La Compañía no ha aplicado estas normas en forma anticipada:

	<b>Enmiendas</b>	<b>Fecha de aplicación obligatoria</b>
IAS 8	Definición de la estimación contable	1 de enero de 2023
IAS 1	Revelación de políticas contables	1 de enero de 2023
IAS 12	Impuestos diferidos relacionado con activos y pasivos que surgen de una sola transacción	1 de enero de 2023
IAS 1	Clasificación de pasivos como corrientes o no corrientes	1 de enero de 2024
IFRS 16	Pasivos por arrendamientos relacionados a ventas con arrendamiento posterior	1 de enero de 2024
IFRS 10 e IAS 28	Estados Financieros Consolidados – venta o aportación de activos entre un inversor y su asociada o negocio conjunto	Por determinar

### **IAS 8 Políticas Contables, Cambios en las Estimaciones Contables y Errores – Definición de Estimados Contables**

En febrero de 2021, el IASB emitió modificaciones a la IAS 8, en las que introduce una nueva definición de "estimaciones contables". Las enmiendas aclaran la distinción entre cambios en estimaciones contables y cambios en las políticas contables y la corrección de errores. Además, aclaran cómo utilizan las entidades las técnicas de medición e insumos para desarrollar la contabilización de estimados.

La norma modificada aclara que los efectos sobre una estimación contable, producto de un cambio en un insumo o un cambio en una técnica de medición son cambios en las estimaciones contables, siempre que estas no sean el resultado de la corrección de errores de períodos anteriores. La definición anterior de un cambio en la estimación contable especificaba que los cambios en las estimaciones contables pueden resultar de nueva información o nuevos desarrollos. Por lo tanto, tales cambios no son correcciones de errores.

La enmienda será efectiva para períodos anuales que comiencen a partir del 1 de enero 2023.

La Sociedad Administradora y sus Fondos Administrados realizarán la evaluación del impacto de la enmienda previo a que entre en vigencia.

# FONDO MUTUO SURA ESTRATEGIA CONSERVADORA

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2022 y 2021

## NOTA 4 - NUEVOS PRONUNCIAMIENTOS CONTABLES (CONTINUACIÓN)

### IAS 1 Presentación de los Estados Financieros - Revelación de Políticas Contables

En febrero de 2021, el IASB emitió modificaciones a la IAS 1 y a la Declaración de práctica de IFRS N°2 Realizar juicios de materialidad, en el que proporciona orientación y ejemplos para ayudar a las entidades a aplicar juicios de importancia relativa a las revelaciones de política contable.

Las modificaciones tienen como objetivo ayudar a las entidades a proporcionar revelaciones sobre políticas contables que sean más útiles por:

- Reemplazar el requisito de que las entidades revelen sus políticas contables "significativas" con el requisito de revelar sus políticas contables "materiales"
- Incluir orientación sobre cómo las entidades aplican el concepto de materialidad en la toma de decisiones sobre revelaciones de políticas contables

Al evaluar la importancia relativa de la información sobre políticas contables, las entidades deberán considerar tanto el tamaño de las transacciones como otros eventos o condiciones y la naturaleza de estos.

La enmienda será efectiva para períodos anuales que comiencen a partir del 1 de enero 2023. Se permite la aplicación anticipada de las modificaciones a la NIC 1 siempre que se revele este hecho.

La Sociedad Administradora y sus Fondos Administrados realizarán la evaluación del impacto de la enmienda previo a que entre en vigencia.

### IAS 12 Impuesto diferido relacionado con activos y pasivos que surgen de una sola transacción

En mayo de 2021, el IASB emitió modificaciones a la NIC 12, que reducen el alcance de la excepción de reconocimiento inicial según la NIC 12, de modo que ya no se aplique a transacciones que dan lugar a diferencias temporarias imponibles y deducibles iguales.

Las modificaciones aclaran que cuando los pagos que liquidan un pasivo son deducibles a efectos fiscales, es cuestión de juicio (habiendo considerado la legislación fiscal aplicable) si dichas deducciones son atribuibles a efectos fiscales al pasivo reconocido en los estados financieros (y gastos por intereses) o al componente de activo relacionado (y gastos por intereses). Este juicio es importante para determinar si existen diferencias temporarias en el reconocimiento inicial del activo y pasivo.

Asimismo, conforme a las modificaciones emitidas, la excepción en el reconocimiento inicial no aplica a transacciones que, en el reconocimiento inicial, dan lugar a diferencias temporarias imponibles y deducibles iguales. Sólo aplica si el reconocimiento de un activo por arrendamiento y un pasivo por arrendamiento (o un pasivo por desmantelamiento y un componente del activo por desmantelamiento) dan lugar a diferencias temporarias imponibles y deducibles que no son iguales. No obstante, es posible que los activos y pasivos por impuestos diferidos resultantes no sean iguales (por ejemplo, si la entidad no puede beneficiarse de las deducciones fiscales o si se aplican tasas de impuestos diferentes a las diferencias temporarias imponibles y deducibles). En tales casos, una entidad necesitaría contabilizar la diferencia entre el activo y el pasivo por impuestos diferidos en resultados.

La enmienda será efectiva para períodos anuales que comiencen a partir del 1 de enero 2023.

La Sociedad Administradora y sus Fondos Administrados realizarán la evaluación del impacto de la enmienda previo a que entre en vigencia.

# FONDO MUTUO SURA ESTRATEGIA CONSERVADORA

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2022 y 2021

## NOTA 4 - NUEVOS PRONUNCIAMIENTOS CONTABLES (CONTINUACIÓN)

### IAS 1 Presentación de Estados Financieros – Clasificación de Pasivos como Corrientes o No Corrientes

En 2020 y 2022, el IASB emitió enmiendas a la IAS 1 para especificar los requerimientos para la clasificación de los pasivos como corrientes o no corrientes. Las enmiendas clarifican acerca de:

1. Qué se entiende por derecho a aplazar la liquidación.
2. Que debe existir un derecho a aplazar al final del período sobre el que se informa.
3. Esa clasificación no se ve afectada por la probabilidad de que una entidad ejerza su derecho de aplazamiento.
4. Que sólo si un derivado implícito en un pasivo convertible es en sí mismo un instrumento de patrimonio, los términos de un pasivo no afectarían su clasificación.

Las enmiendas son efectivas para períodos que comiencen en o después del 1 de enero de 2024. Las enmiendas deben aplicarse de forma prospectiva. La aplicación anticipada está permitida, la cual debe revelarse. Sin embargo, una entidad que aplique las enmiendas de 2020 anticipadamente también está obligada a aplicar las enmiendas de 2022, y viceversa.

La Sociedad Administradora y sus Fondos Administrados realizarán la evaluación del impacto de la enmienda previo a que entre en vigencia.

### IFRS 16 Pasivos por arrendamientos relacionados a ventas con arrendamiento posterior

La enmienda aborda los requisitos que utiliza un vendedor-arrendatario para medir el pasivo por arrendamiento que surge en una transacción de venta con arrendamiento posterior.

La enmienda establece que después de la fecha de inicio de una transacción de venta con arrendamiento posterior, el vendedor-arrendatario aplica los párrafos 29 al 35 de IFRS 16 al activo por derecho de uso que surge del arrendamiento posterior y los párrafos 36 al 46 de IFRS 16 al pasivo por arrendamiento que surge del arrendamiento posterior. Al aplicar los párrafos 36 al 46 de IFRS 16, el vendedor-arrendatario determina los “pagos de arrendamiento” o los “pagos de arrendamiento revisados” de tal manera que el vendedor-arrendatario no reconocería ningún importe de ganancia o pérdida relacionada con el derecho de uso que este conserva. La aplicación de estos requisitos no impide que el vendedor-arrendatario reconozca, en resultados, cualquier ganancia o pérdida relacionada con el cese parcial o total de un arrendamiento, tal cual requiere el párrafo 46(a) de la IFRS 16.

La enmienda no prescribe requisitos de medición específicos para los pasivos por arrendamiento que surgen de un arrendamiento posterior. La medición inicial del pasivo por arrendamiento que surge de un arrendamiento posterior puede dar lugar a que el vendedor-arrendatario determine “pagos por arrendamiento” que son diferentes de la definición general de pagos por arrendamiento en el Apéndice A de IFRS 16. El vendedor-arrendatario deberá desarrollar y aplicar una política contable que da como resultado información que es relevante y confiable de acuerdo con IAS 8.

Un vendedor-arrendatario aplica la enmienda a los períodos de presentación de informes anuales que comiencen a partir del 1 de enero de 2024. Se permite la aplicación anticipada y ese hecho debe revelarse. Un vendedor-arrendatario aplica la enmienda de forma retroactiva de acuerdo con IAS 8 a las transacciones de venta con arrendamiento posterior realizadas después de la fecha de aplicación inicial (es decir, la modificación no se aplica a las transacciones de venta con arrendamiento posterior realizadas antes de la fecha de aplicación inicial). La fecha de aplicación inicial es el comienzo del período anual sobre el que se informa en el que una entidad aplicó por primera vez la norma IFRS 16.

La Sociedad Administradora y sus Fondos Administrados realizarán la evaluación del impacto de la enmienda previo a que entre en vigencia.

## **FONDO MUTUO SURA ESTRATEGIA CONSERVADORA**

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2022 y 2021

### **NOTA 4 - NUEVOS PRONUNCIAMIENTOS CONTABLES (CONTINUACIÓN)**

#### **IFRS 10 Estados Financieros Consolidados e IAS 28 Inversiones en Asociadas y Negocios Conjuntos – venta o aportación de activos entre un inversor y su asociada o negocio conjunto**

Las enmiendas a IFRS 10 Estados Financieros Consolidados e IAS 28 Inversiones en Asociadas y Negocios Conjuntos (2011) abordan una inconsistencia reconocida entre los requerimientos de IFRS 10 y los de IAS 28 (2011) en el tratamiento de la venta o la aportación de activos entre un inversor y su asociada o negocio conjunto.

Las enmiendas, emitidas en septiembre de 2014, establecen que cuando la transacción involucra un negocio (tanto cuando se encuentra en una filial o no) se reconoce toda la ganancia o pérdida generada. Se reconoce una ganancia o pérdida parcial cuando la transacción involucra activos que no constituyen un negocio, incluso cuando los activos se encuentran en una filial.

La fecha de aplicación obligatoria de estas enmiendas está por determinar debido a que el IASB está a la espera de los resultados de su proyecto de investigación sobre la contabilización según el método de participación patrimonial. Estas enmiendas deben ser aplicadas en forma retrospectiva y se permite la adopción anticipada, lo cual debe ser revelado.

La Sociedad Administradora y sus Fondos Administrados realizarán la evaluación del impacto de la enmienda previo a que entre en vigencia.

# FONDO MUTUO SURA ESTRATEGIA CONSERVADORA

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2022 y 2021

## 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.inversiones.sura.cl](http://www.inversiones.sura.cl) y [www.cmfchile.cl](http://www.cmfchile.cl).

### 5.1 Nivel de Riesgo y Horizonte de Inversión

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

### 5.2 Clasificación de riesgo nacional e internacional

El Fondo podrá adquirir instrumentos de deuda de emisores nacionales clasificados en cualquiera de las categorías de riesgo a que se refieren los incisos segundo y tercero del artículo 88 de la Ley N°18.045. No obstante lo anterior, al menos el 90% de 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 citado artículo, y al menos un 90% de los valores emitidos o garantizados por entidades extranjeras o internacionales en los que invierta el Fondo, deberán contar con una clasificación de riesgo equivalente a B, N-4 o superiores a éstas, a que se refieren los incisos segundo y tercero del citado artículo.

La clasificación de riesgo de la deuda soberana del país de origen de la emisión de los valores emitidos o garantizados por un Estado extranjero o Banco Central, en los cuales invierta el Fondo, deberá ser a lo menos equivalente a la categoría B, a que se refiere el inciso segundo del artículo 88° de la Ley No. 18.045.

### 5.3 Mercados a los cuales dirigirá las inversiones

El Fondo dirigirá sus inversiones al mercado nacional y extranjero, los cuales no deberán cumplir con ninguna otra condición especial distinta que las señaladas en la normativa vigente.

El Fondo podrá invertir libremente en instrumentos de deuda de corto, mediano y largo plazo o en instrumentos de capitalización, ajustándose en todo caso, a lo dispuesto en la política de diversificación de las inversiones, contenida en el punto 3 siguiente.

Para efectos de lo anterior, se atenderá a las definiciones contenidas en la Circular N°1.578 de 2002 de la Comisión para el Mercado Financiero o aquella que la modifique o reemplace.

### 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 N°. 376 de 2015, de la Comisión para el Mercado Financiero o aquella que la modifique o reemplace

# FONDO MUTUO SURA ESTRATEGIA CONSERVADORA

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2022 y 2021

## NOTA 5 - POLITICA DE INVERSION DEL FONDO (CONTINUACIÓN)

### 5.5 Países en que se podrán efectuar las inversiones del Fondo; Monedas que serán mantenidas por el Fondo y denominación de los instrumentos en que se efectúen las inversiones

País	% Máximo de Inversión sobre el Activo del Fondo
Argentina, Brasil, Colombia, México, Uruguay, Venezuela, Paraguay, Perú, Chile, Bolivia, Ecuador, Luxemburgo, Irlanda, Estados Unidos de Norteamérica, Alemania, Australia, Austria, Bélgica, Bulgaria, Canadá, Corea del Sur, Eslovaquia, China, Dinamarca, España, Filipinas, Finlandia, Francia, Grecia, Holanda, Hong Kong, Hungría, India, Indonesia, Inglaterra, Israel, Italia, Japón, Malasia, Noruega, Nueva Zelandia, Pakistán, Polonia, Portugal, Reino Unido, República Checa, Rumania, Rusia, Singapur, Sudáfrica, Suecia, Suiza, Tailandia, Taiwán, Turquía y Ucrania.	100%
Otros	40%
Monedas	% Máximo de Inversión sobre el Activo del Fondo
Peso Uruguayo, Bolívar Venezolano, Peso Argentino, Real Brasileño, Peso Colombiano, Peso Mexicano, Guarani, Sol, Peso Chileno, Boliviano, Dólar USA, Euro, Dólar Australiano, Lev Búlgaro, Dólar Canadiense, Won, Dinar Renmimbi Chino, Corona Danesa, Peso Filipino, Dólar Hong Kong, Forint Húngaro, Rupia India, Rupia Indonesia, Shekel, Yen, Dólar de Malasia, Corona Noruega, Dólar Neozelandés, Rupia Pakistán, Zloty Polaco, Libra Esterlina, Corona Checa, Leu, Rubio Ruso, Dólar Singapur, Rand, Corona Sueca, Franco Suizo, Baht, Dólar Taiwanés, Lira Turca y Karbovanets.	100%
Otras monedas	40%

El Fondo podrá mantener disponible en las monedas antes señaladas, de acuerdo con el siguiente criterio:

- Hasta un 10% de su activo en forma permanente, producto de sus propias operaciones. Como también por eventuales variaciones de capital de dichas inversiones.
- Hasta un 100% sobre el activo del Fondo por un plazo de 30 días, producto de las compras y ventas de instrumentos efectuadas con el fin de reinvertir dichos saldos disponibles.

### 5.6 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 accionarios nacionales y/o extranjeros; (ii) variación de los mercados de deuda, producto de las tasas de interés relevantes; (iii) el riesgo de crédito de los emisores de instrumentos elegibles; (iv) variación de las monedas de denominación de los instrumentos que componen la cartera; (v) riesgo de contratos de derivados, tales como futuros, opciones, forwards y swaps; (vi) variación en los precios de los instrumentos de capitalización donde el Fondo invierta; y (vii) riesgo país que tienen asociados los activos financieros frente a cambios a las condiciones económicas o de mercado que puedan darse en un país particular.

### 5.7 Otras consideraciones

5.7.1 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 N°. 18.046.

5.7.2 El Fondo podrá invertir sus recursos en cuotas de fondos administrados por la misma Administradora o por personas relacionadas, siempre que éstos se encuentren sujetos a la fiscalización de la Comisión, se cumpla con los demás requisitos señalados en el artículo 61° de la Ley y la remuneración fija de la serie a invertir será de 0,0% IVA incluido.

5.7.3 Asimismo, se deja expresa constancia que para fondos administrados por terceros, no se exige para la inversión condiciones de diversificación o límites de inversión mínimo o máximos específicos que deban cumplir tales fondos para ser objeto de inversión del Fondo.

# FONDO MUTUO SURA ESTRATEGIA CONSERVADORA

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2022 y 2021

## NOTA 5 - POLITICA DE INVERSION DEL FONDO (CONTINUACIÓN)

### 5.8 Características y diversificación de las inversiones

#### 5.8.1 Diversificación de las inversiones respecto del activo total del Fondo.

Tipo de instrumento	%Mínimo	% Máximo
<b>1. Instrumentos de Deuda</b>	<b>60%</b>	<b>100%</b>
1.1. Instrumentos de Deuda emitidos por Emisores Nacionales.	0%	100%
1.1.1. Instrumentos de deuda emitidos o garantizados por el Estado o el Banco Central de Chile.	0%	100%
1.1.2. Instrumentos de deuda emitidos o garantizados por bancos o instituciones financieras nacionales.	0%	100%
1.1.3. Instrumentos de deuda inscritos en el Registro de Valores.	0%	100%
1.1.4. Títulos de deuda de securitización a que se refiere el Título XVIII de la Ley N°18.045.	0%	25%
1.1.5. Otros instrumentos de deuda autorizados por la Comisión para el Mercado Financiero.	0%	100%
1.2. Instrumentos de Deuda emitidos por Emisores Extranjeros.	0%	100%
1.2.1. Valores emitidos o garantizados por el Estado de un país extranjero o por sus Bancos Centrales.	0%	100%
1.2.2. Valores emitidos o garantizados por bancos o entidades financieras extranjeras o internacionales.	0%	100%
1.2.3. Títulos de deuda de oferta pública, emitidos por sociedades o corporaciones extranjeras.	0%	100%
1.2.4. Valores emitidos o garantizados por entidades bancarias o instituciones financieras extranjeras o internacionales que se transen habitualmente en los mercados locales o internacionales.	0%	100%
1.2.5. Otros instrumentos de deuda de emisores extranjeros que autorice la Comisión para el Mercado Financiero.	0%	100%
<b>2. Instrumentos de Capitalización.</b>	<b>0%</b>	<b>40%</b>
2.1. Instrumentos de Capitalización emitidos por Emisores Nacionales.	0%	40%
2.1.1. Acciones emitidas por sociedades anónimas abiertas, que coticen en cualquier Bolsa de Valores local.	0%	40%
2.1.2. Opciones para suscribir acciones de pago, correspondiente a sociedades anónimas abiertas, que coticen en cualquier Bolsa de Valores local.	0%	40%
2.1.3. Opciones para suscribir Cuotas de Fondos de inversión, de los regulados por la Ley.	0%	40%
2.1.4. Cuotas de Fondos Mutuos o cuotas de Fondos de Inversión con subyacentes instrumentos de capitalización, accionario o índices representativos de acciones, de los regulados por la Ley, administrados por una sociedad distinta de la Administradora.	0%	40%
2.1.5. Cuotas de Fondos Mutuos o cuotas de Fondos de Inversión de los regulados por la Ley, con subyacentes instrumentos de capitalización, accionario o índices representativos de acciones, administrados por la misma Administradora y/o personas relacionadas.	0%	40%
2.1.6. Cuotas de Fondos Mutuos o cuotas de Fondos de Inversión de los regulados por la Ley, con subyacentes en instrumentos de renta fija, administrados por la misma Administradora y/o personas relacionadas.	0%	100%
2.1.7. Cuotas de Fondos Mutuos o cuotas de Fondos de Inversión de los regulados por la Ley, con subyacentes en instrumentos de renta fija, administrados por una sociedad distinta de La Administradora.	0%	100%
2.1.8. Acciones de sociedades anónimas abiertas, de las referidas en la Ley.	0%	40%
2.1.9. Títulos representativos de índices de accionarios.	0%	40%
2.1.10. Títulos representativos de índices de deuda.	0%	40%
2.1.11. Otros valores de oferta pública, de capitalización, que autorice la Comisión para el Mercado Financiero.	0%	40%
2.2. Instrumentos de Capitalización emitidos por Emisores Extranjeros.	0%	40%
2.2.1. Acciones emitidas por sociedades o corporaciones extranjeras, o títulos representativos de éstas, tales como ADR.	0%	40%
2.2.2. Vehículo de Inversión Colectiva extranjeros con subyacente en instrumentos de capitalización.	0%	40%
2.2.3. Vehículo de Inversión Colectiva extranjeros con subyacente en instrumentos de deuda.	0%	40%
2.2.4. Otros valores de oferta pública, de capitalización, que autorice la Comisión para el Mercado Financiero.	0%	40%
2.2.5. Títulos representativos de índices accionarios.	0%	40%
2.2.6. Títulos representativos de índices de deuda.	0%	40%
2.2.7. Otros valores de oferta pública que autorice la Comisión para el Mercado Financiero.	0%	40%
<b>3. Otros</b>	<b>0%</b>	<b>100%</b>
3.1. Títulos representativos de índices de deuda.	0%	40%
3.2. Títulos representativos de monedas, entendiéndose por tales aquellos instrumentos financieros cuyo objetivo es replicar una determinada moneda.	0%	10%
3.3. Commodities, Títulos o certificados que representen derechos sobre estos.	0%	10%
3.4. Títulos representativos de índices, entendiéndose por tales aquellos instrumentos financieros representativos de la participación en la propiedad de commodities, cuyo objetivo es replicar un determinado índice.	0%	10%

# FONDO MUTUO SURA ESTRATEGIA CONSERVADORA

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2022 y 2021

## NOTA 5 - POLITICA DE INVERSION DEL FONDO (CONTINUACIÓN)

### 5.8 Características y diversificación de las inversiones (continuación)

#### 5.8.2 Diversificación de las inversiones por emisor y grupo empresarial:

Límite máximo de inversión por emisor.	20% del activo del Fondo.
Límite máximo de inversión en cuotas de un vehículo de inversión colectiva extranjero y/o nacional.	25% 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.	30% del activo del Fondo.
Límite máximo de inversión en instrumentos emitidos o garantizados por personas relacionadas a la Administradora que cumplan con lo establecido en el artículo 62 de la letra a) y letra b) de la Ley.	10% del activo del Fondo.

#### 5.8.3 Excesos de inversión

Los excesos que se produjeran respecto de los límites establecidos en el Reglamento Interno, cuando se deban a causas imputables 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 dichos excesos se produjeran por causas ajenas a la Administradora, se regularizarán en la forma y plazos que establezca la Comisión para el Mercado Financiero mediante Norma de Carácter General, el cual no podrá superar 12 meses contados desde la fecha en que se produzca el exceso.

### 5.9 Operaciones que realizará el Fondo

#### 5.9.1 Contratos de derivados

El Fondo podrá realizar inversiones en derivados en conformidad con lo establecido en el artículo 56 de la Ley y en la Norma de Carácter General N°365 de la Comisión para el Mercado Financiero, o aquella que la modifique o reemplace, en las siguientes condiciones:

- 1) El Fondo invertirá en derivados con el objeto de cobertura de riesgos e inversión.
- 2) Para estos efectos los contratos que podrá celebrar el Fondo serán futuros, opciones, 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, opciones, swaps y forwards.
- 4) Los activos objeto de los contratos a que se refiere el numeral 4.1.2. anterior serán monedas, tasas de interés, instrumentos de renta fija, acciones, índices, commodities, títulos representativos de índices, y cuotas de fondos, entre otros.
- 5) Los contratos forward y swaps se realizarán fuera de los mercados bursátiles (en mercados OTC) y los contratos de opciones y futuros se realizarán en mercados bursátiles.
- 6) No se contemplan para este fondo límites adicionales, más restrictivos o diferentes que aquellos que determina la normativa vigente de la Comisión para el Mercado Financiero.

#### Límites generales

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

#### Límites específicos

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

# FONDO MUTUO SURA ESTRATEGIA CONSERVADORA

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2022 y 2021

## NOTA 5 - POLITICA DE INVERSION DEL FONDO (CONTINUACIÓN)

### 5.9 Operaciones que realizará el Fondo (continuación)

#### 5.9.2 Venta corta y préstamo de valores

La sociedad Administradora, por cuenta del Fondo, podrá realizar operaciones de venta corta y préstamo de activos en las cuales están autorizados a invertir el Fondo. La política del Fondo respecto será la siguiente:

- 1) El Fondo actuará en calidad de prestamista y/o prestatario.
- 2) Los activos objeto sobre los cuales el Fondo realizará estas operaciones serán aquellos en que esté autorizado a invertir el Fondo.
- 3) Las operaciones a que se refiere este título se sujetarán a los siguientes límites especiales:
  - a) Porcentaje máximo del total de activos que podrá estar sujeto a préstamo de acciones: 20%
  - b) Porcentaje máximo del patrimonio del Fondo que se podrá mantener en posiciones cortas: 50%
  - c) Porcentaje máximo del activo del Fondo que podrá ser utilizado para garantizar operaciones de venta corta: 50%

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

#### 5.9.3 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 e instrumentos de capitalización 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 Reglamento Interno.

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, mediano 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 el caso de operaciones sobre instrumentos de deuda emitidos por emisores extranjeros, estas operaciones sólo podrán efectuarse con instituciones bancarias nacionales o extranjeras, que tengan una clasificación de riesgo de sus títulos de deuda de largo, mediano 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 el caso de operaciones sobre acciones o títulos representativos de estas, deberán realizarse en una bolsa de valores, ajustándose a las normas que, al respecto establezca la referida bolsa. El Fondo deberá enterar dichas acciones como garantía del cumplimiento de la venta pactada.

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 o extranjeras, 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 y los instrumentos de capitalización de oferta pública que podrán ser adquiridos con retroventa, serán los que se encuentren contenidos en el numeral 3 del Literal B del Reglamento Interno.

# FONDO MUTUO SURA ESTRATEGIA CONSERVADORA

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2022 y 2021

## NOTA 5 - POLITICA DE INVERSION DEL FONDO (CONTINUACIÓN)

### 5.9 Operaciones que realizará el Fondo (continuación)

#### 5.9.3 Adquisición de instrumentos con retroventa (continuación)

El Fondo podrá expresamente financiar operaciones de simultáneas en bolsa o también financiarse mediante ellas si las condiciones lo requieren.

#### 5.9.4 Venta de Instrumentos con retrocompra.

La Administradora por cuenta del Fondo podrá realizar operaciones de venta con retrocompra de instrumentos de deuda de oferta pública e instrumentos de capitalización 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 Reglamento Interno.

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, mediano 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 el caso de operaciones sobre instrumentos de deuda emitidos por emisores extranjeros, estas operaciones sólo podrán efectuarse con instituciones bancarias nacionales o extranjeras, que tengan una clasificación de riesgo de sus títulos de deuda de largo, mediano 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 el caso de operaciones sobre acciones o títulos representativos de estas, deberán realizarse en una bolsa de valores, ajustándose a las normas que, al respecto establezca la referida bolsa. El Fondo deberá enterar dichas acciones como garantía del cumplimiento de la compra pactada.

En todo caso, el Fondo podrá mantener hasta el 20% de su activo total, en instrumentos de oferta pública, vendidos con retrocompra con instituciones bancarias y financieras nacionales o extranjeras, 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 y/o capitalización de oferta pública que podrán ser vendidos con retrocompra, serán los que se encuentren contenidos en el numeral 3 del Literal B del Reglamento Interno.

El Fondo podrá expresamente financiar operaciones de simultáneas en bolsa o también financiarse mediante ellas si las condiciones lo requieren.

# FONDO MUTUO SURA ESTRATEGIA CONSERVADORA

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2022 y 2021

## NOTA 6 - ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS

### 6.1 Gestión de riesgo financiero

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

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

#### 6.1.1 Riesgos de mercado

(a) Riesgo de precios

El riesgo de precios se refiere a la pérdida en valorización de la cartera, dado variaciones adversas de los precios de los instrumentos del portafolio.

En los siguientes cuadros se muestran las principales posiciones por país y tipo de activo, en los cuales invierte el Fondo:

TOP 10 País	% Activos al 31/12/2022	% Activos al 31/12/2021
Chile	93,60%	81,54%
China	1,50%	5,57%
Brazil	1,30%	4,98%
Japan	0,80%	0%
Mexico	0,70%	0,61%
India	0,60%	0,00%
Taiwan (Republic of China)	0,60%	0,77%
Korea (South)	0,50%	1,29%
Hong Kong	0,40%	0,00%
Indonesia	0,30%	0,43%

TIPO INSTRUMENTO	% Activos al 31/12/2022	% Activos al 31/12/2021
<b>Renta Fija Local</b>	<b>74,03%</b>	<b>55,91%</b>
<b>Renta Variable Local</b>	<b>5,54%</b>	<b>0,67%</b>
<b>Renta Fija Internacional</b>	<b>7,84%</b>	<b>8,05%</b>
Convertibles	0,18%	0,00%
EMD LC	1,43%	0,00%
Treasury	0,24%	2,70%
High Yield	2,21%	1,51%
EMD HC	3,02%	3,07%
Investment Grade	0,76%	0,77%
<b>Renta Variable Internacional</b>	<b>8,12%</b>	<b>25,57%</b>
ASIA DESARROLLADO	0,76%	0,90%
ASIA EMERGENTE	1,86%	4,57%
EUROPA	0,06%	1,11%
EUROPA EMERGENTE Y AFRICA	0,00%	0,00%
LATINOAMERICA	3,29%	3,77%
NORTEAMERICA	2,15%	1,22%
<b>Alternativo</b>	<b>0,00%</b>	<b>0,00%</b>

# FONDO MUTUO SURA ESTRATEGIA CONSERVADORA

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2022 y 2021

## NOTA 6 - ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS (CONTINUACIÓN)

### 6.1 Gestión de riesgo financiero (continuación)

#### 6.1.1 Riesgos de mercado (continuación)

(a) Riesgo de precios (continuación)

El fondo está expuesto a este riesgo, dado a la inversión de éste en fondos mutuos extranjeros, ETFs, acciones, entre otros, los cuales pueden tener variaciones en su precio. La forma a través de la cual Sura mitiga este tipo de Riesgo es el seguimiento semanal de la Volatilidad del Fondo. Además, este riesgo se administra realizando un seguimiento del Beta (sensibilidad del fondo respecto del mercado o benchmark) del fondo respecto al benchmark interno definido en la Política de Inversiones del Fondo. Adicionalmente, se hace un seguimiento de la volatilidad del exceso de retorno del Fondo respecto del benchmark ya indicado (Tracking Error).

Al 31 de diciembre de 2022, el Beta y el Tracking Error del Fondo alcanzaban a:

Beta Ex - Post	Tracking Error Ex - Post	Beta Ex - Post	Tracking Error Ex - Post
31/12/2022	31/12/2022	31/12/2021	31/12/2021
1.08	0.43%	1.05	0.45%

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 histórico semanal al cierre del ejercicio:

VaR Semanal			
% Patrimonio Neto		Patrimonio CLP	
31/12/2022	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2021
2.69%	1.78%	326.372.453	210.797.700

Nota 1: El VaR 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.

# FONDO MUTUO SURA ESTRATEGIA CONSERVADORA

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2022 y 2021

## NOTA 6 - ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS (CONTINUACIÓN)

### 6.1 Gestión de riesgo financiero (continuación)

#### 6.1.1 Riesgos de mercado (continuación)

##### (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.

Tipo de Derivado	Moneda	Posición	% Activo 31 diciembre 2022	% Activo 31 diciembre 2021
Forward	Dólar	Venta	11,83%	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. La mitigación de este riesgo se hace a través de la duración de los instrumentos en que se invierte, específicamente, controlando la desviación de ésta respecto al benchmark interno del Fondo.

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

Tramos Vencimientos	31/12/2022	31/12/2021
0 - 1 año	0,00%	0,27%
2 - 4 años	5,85%	26,99%
5 - 7 años	15,89%	12,76%
8 o más años	78,26%	59,99%

#### 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. Esta exposición se ve reducida debido a los límites de diversificación establecidos en el Reglamento Interno y además lo que 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.

# FONDO MUTUO SURA ESTRATEGIA CONSERVADORA

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2022 y 2021

## NOTA 6 - ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS (CONTINUACIÓN)

### 6.1 Gestión de riesgo financiero (continuación)

#### 6.1.2 Riesgo de crédito (continuación)

En el siguiente cuadro se muestra la diversificación por clasificación de riesgo de las inversiones en renta fija nacional:

Clasificaciones de Riesgo	% Activos al 31/12/2022	% Activos al 31/12/2021
Gobierno	37.07%	4,95%
AAA	12.69%	25,92%
AA+	7.22%	2,18%
AA	6.50%	9,06%
AA-	9.69%	6,97%
A+	0,00%	4,19%
A	0,86%	1,97%
A-	0,00%	0,66%

#### 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, y esto se compara con un límite establecido en base al mayor porcentaje entre la tenencia de los mayores diez inversionistas del Fondo y los rescates netos promedio. El seguimiento de este límite es diario.

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

Liquidez % Activo	
31/12/2022	31/12/2021
59,73%	37,91%

El objetivo del Fondo cuando administra capital es salvaguardar la capacidad de este 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.

# FONDO MUTUO SURA ESTRATEGIA CONSERVADORA

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2022 y 2021

## NOTA 6 - ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS (CONTINUACIÓN)

### 6.1 Gestión de riesgo financiero (continuación)

#### 6.1.3 Riesgo de liquidez (continuación)

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).
- b) Recibir rescates y suscripciones de nuevas cuotas de acuerdo con el reglamento del Fondo, lo cual incluye la capacidad para diferir el pago de los rescates y requerir permanencias y suscripciones mínimas.

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

31/12/2022		31/12/2021	
MM CLP		MM CLP	
Total Activos	12.211	Total Activos	12.824
Promedio Rescates Netos Año Actual	24	Promedio Rescates Netos Año Actual	50
Desv. Est. Rescates Netos Actual	77	Desv. Est. Rescates Netos Actual	121
%Liquido_Requerido Año Actual	0,83%	%Liquido_Requerido Año Actual	8,57%
Liquidez Año Actual	59,73%	Liquidez Año Actual	37,91%

Para el cálculo del promedio y desviación estándar de los rescates netos se tomó el período entre el 31 de diciembre de 2021 y el 31 de diciembre de 2022.

Se cumplió con los requerimientos de capital.

# FONDO MUTUO SURA ESTRATEGIA CONSERVADORA

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2022 y 2021

## NOTA 6 - ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS (CONTINUACIÓN)

### 6.1 Gestión de riesgo financiero (continuación)

#### 6.1.4 Análisis de Sensibilidad

A continuación, se muestra el impacto de cambios razonablemente posibles en el mercado de local e internacional, asumiendo caídas semanales del 5% de las acciones a nivel global. Para el análisis mencionado, se calculó el Beta de los retornos de 150 semanas del Fondo, frente a diferentes índices accionarios. El efecto es presentado en términos de la variación semanal estimada de la valorización de la cartera de inversiones.

31 Diciembre 2022						
Métrica	IPSA Index	M1LAPAC Index	MN40LAU Index	MXASJ Index	MXEF Index	SPX Index
Beta	0,161	0,201	0,136	0,211	0,227	0,202
Impacto Retorno Semanal	0,81%	1,00%	0,68%	1,06%	1,14%	1,01%

31 Diciembre 2021						
Métrica	IPSA Index	M1LAPAC Index	MN40LAU Index	MXASJ Index	MXEF Index	SPX Index
Beta	0,155	0,207	0,164	0,239	0,257	0,235
Impacto Retorno Semanal	0,78%	1,03%	0,82%	1,19%	1,29%	1,18%

Índices:

IPSA: Chile

M1LAPAC: Alianza Pacifico

MN40LAU: Latinoamérica

MXSAJ: Asia excluyendo Japón

MXEF: Mercados Emergentes

SPX: Estados Unidos

# FONDO MUTUO SURA ESTRATEGIA CONSERVADORA

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2022 y 2021

## NOTA 6 - ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS (CONTINUACIÓN)

### 6.1 Gestión de riesgo financiero (continuación)

#### 6.1.4 Análisis de Sensibilidad (continuación)

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

Activos al 31 de diciembre de 2022	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	-	-	-	-
C.F.I. y derechos preferentes	-	-	-	-
Cuotas de Fondos Mutuos	675.780	-	-	675.780
Primas de opciones	-	-	-	-
Otros títulos de capitalización	991.793	-	-	991.793
Dep. y/o Pag. Bcos. e Inst. Fin.	-	-	-	-
Bonos Bancos e Inst. Financieras	2.513.541	-	-	2.513.541
Letras Crédito Bcos. e Inst. Fin.	-	-	-	-
Pagarés de Empresas	-	-	-	-
Bonos de empresas y Sociedades securitizadoras	1.999.257	-	-	1.999.257
Pagarés emitidos por Estados y Bcos. Centrales	-	-	-	-
Bonos emitidos por Estados y Bcos. Centrales	4.527.503	-	-	4.527.503
Otros títulos de deuda	-	-	-	-
Otros Inst. e Inversiones Financieras	957.078	88.997	-	1.046.075
<b>Total Activos</b>	<b>11.664.952</b>	<b>88.997</b>	<b>-</b>	<b>11.753.949</b>
<b>Pasivos</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Pasivos Financieros a valor razonable con efecto en resultados	-	-	-	-
Acciones que cotizan en bolsa vendidas cortas	-	-	-	-
Derivados	-	-	-	-
<b>Total Pasivos</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

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 ESTRATEGIA CONSERVADORA

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2022 y 2021

### NOTA 7 - EFECTIVO Y EFECTIVO EQUIVALENTE

El efectivo y efectivo equivalente comprende los siguientes saldos:

<u>Efectivo y efectivo equivalente</u>	31-12-2022 M\$	31-12-2021 M\$
Banco de Chile	302.562	572.312
Banco BBH dólar	99.679	80.840
<b>Total</b>	<b>402.241</b>	<b>653.152</b>

<u>Conciliación del efectivo y equivalentes al efectivo</u>	31-12-2022 M\$	31-12-2021 M\$
Saldo inicial de efectivo y efectivo equivalente	653.152	284.659
Aumento (disminución) neto de efectivo y efectivo equivalente	(252.315)	369.873
Diferencias de cambio neta sobre efectivo y efectivo equivalente	1.404	(1.380)
<b>Saldo efectivo y equivalentes al efectivo – Estado de Flujo de efectivo</b>	<b>402.241</b>	<b>653.152</b>

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

a) Activos

ACTIVOS	31-12-2022 M\$	31-12-2021 M\$
<b><u>Activos financieros a valor razonable con efecto en resultados:</u></b>		
Instrumentos de capitalización	-	-
Títulos de deuda con vencimiento igual o menor a 365 días	-	19.050
Títulos de deuda con vencimiento mayor a 365 días	9.040.301	7.150.836
Cuotas de fondos mutuos	675.780	1.271.361
Otros instrumentos e inversiones financieras	88.997	-
Otros instrumentos e inversiones financieras (ETF)	1.948.871	3.126.464
Otros títulos de capitalización	-	-
<b>Total activos financieros a valor razonable con efecto en resultados</b>	<b>11.753.949</b>	<b>11.567.711</b>
<b><u>Designados a valor razonable con efecto en resultados al inicio:</u></b>		
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	-	-
<b>Total activos financieros a valor razonable con efecto en resultados</b>	<b>11.753.949</b>	<b>11.567.711</b>

## FONDO MUTUO SURA ESTRATEGIA CONSERVADORA

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2022 y 2021

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

b) Composición de la cartera

	31 de diciembre de 2022				31 de diciembre de 2021			
	Nacional M\$	Extranjero M\$	Total M\$	% Total Activo Neto	Nacional M\$	Extranjero M\$	Total M\$	% Total Activo Neto
<b>i) Instrumentos de capitalización</b>								
Acciones y derechos preferentes de suscripción de acciones	-	-	-	-	-	-	-	-
C.F.I. y derechos preferentes	-	-	-	-	-	-	-	-
Cuotas de Fondos Mutuos	675.780	-	675.780	5,58%	86.365	1.184.996	1.271.361	10,75%
Primas de opciones	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros títulos de capitalización	-	991.793	991.793	8,19%	-	-	-	-
Otros instrumentos e inversiones financieras	-	957.078	957.078	7,90%	-	3.126.464	3.126.464	26,44%
<b>Subtotal</b>	<b>675.780</b>	<b>1.948.871</b>	<b>2.624.651</b>	<b>21,67%</b>	<b>86.365</b>	<b>4.311.460</b>	<b>4.397.825</b>	<b>37,19%</b>
<b>ii) Títulos de deuda con vencimiento igual o menor a 365 días</b>								
Dep. y/o Pag. Bcos. e Inst. Fin.	-	-	-	-	-	-	-	-
Bonos Bancos e Inst. Financieras	-	-	-	-	3.409	-	3.409	0,03%
Letras Crédito Bcos. e Inst. Fin.	-	-	-	-	-	-	-	-
Pagarés de empresas	-	-	-	-	-	-	-	-
Bonos de empresas y sociedades Securitizadoras	-	-	-	-	15.641	-	15.641	0,13%
Pagarés emitidos por Estados y Bcos. Centrales	-	-	-	-	-	-	-	-
Bonos emitidos por Estados y Bcos. Centrales	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros títulos de deuda	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Subtotal</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>19.050</b>	<b>-</b>	<b>19.050</b>	<b>0,16%</b>
<b>iii) Títulos de deuda con vencimiento mayor a 365 días</b>								
Dep. y/o Pag. Bcos. e Inst. Fin.	-	-	-	-	-	-	-	-
Bonos Bancos e Inst. Financieras	2.513.541	-	2.513.541	20,76%	4.150.011	-	4.150.011	35,09%
Letras Crédito Bcos. e Inst. Fin.	-	-	-	-	-	-	-	-
Pagarés de empresas	-	-	-	-	-	-	-	-
Bonos de empresas y sociedades Securitizadoras	1.999.257	-	1.999.257	16,51%	2.365.864	-	2.365.864	20,01%
Pagarés emitidos por Estados y Bcos. Centrales	-	-	-	-	-	-	-	-
Bonos emitidos por Estados y Bcos. Centrales	4.527.503	-	4.527.503	37,39%	634.961	-	634.961	5,37%
Otros títulos de deuda	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Subtotal</b>	<b>9.040.301</b>	<b>-</b>	<b>9.040.301</b>	<b>74,66%</b>	<b>7.150.836</b>	<b>-</b>	<b>7.150.836</b>	<b>60,47%</b>
<b>iv) Otros instrumentos e inversiones financieras Derivados</b>								
Otros	-	-	-	-	-	-	-	-
Derivados	88.997	-	88.997	0,73%	-	-	-	-
<b>Subtotal</b>	<b>88.997</b>	<b>-</b>	<b>88.997</b>	<b>0,73%</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Total</b>	<b>9.805.078</b>	<b>1.948.871</b>	<b>11.753.949</b>	<b>97,06%</b>	<b>7.256.251</b>	<b>4.311.460</b>	<b>11.567.711</b>	<b>97,82%</b>

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 ESTRATEGIA CONSERVADORA

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2022 y 2021

### 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:

	31-12-2022 M\$	31-12-2021 M\$
Saldo de inicio	11.567.711	18.172.102
Intereses y reajustes	1.131.526	517.494
Diferencias de cambio	-	-
Aumento (disminución) neto por otros cambios en el valor razonable	(143.169)	(1.370.214)
Compras	20.762.084	45.559.680
Ventas	(21.151.205)	(51.985.297)
Otros movimientos (*)	(412.998)	673.946
<b>Saldo final</b>	<b>11.753.949</b>	<b>11.567.711</b>

(\*) otros movimientos corresponden a operaciones pendientes de liquidación.

### NOTA 9 - ACTIVOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO

a) Activos

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, el Fondo no presenta saldos por activos financieros a costo amortizado.

b) Composición de la cartera

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, 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 2022 y 2021, 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 2022 y 2021.

### NOTA 10 - CUENTAS POR COBRAR Y POR PAGAR A INTERMEDIARIOS

a) Cuentas por cobrar:

	31-12-2022 M\$	31-12-2021 M\$
Por instrumentos financieros derivados	-	-
Por venta de instrumentos financieros	55.238	603.026
<b>Subtotal</b>	<b>55.238</b>	<b>603.026</b>
Provisiones por riesgo de crédito	-	-
<b>Total</b>	<b>55.238</b>	<b>603.026</b>

## FONDO MUTUO SURA ESTRATEGIA CONSERVADORA

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2022 y 2021

### NOTA 10 - CUENTAS POR COBRAR Y POR PAGAR A INTERMEDIARIOS (CONTINUACIÓN)

a) Cuentas por cobrar (continuación):

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

	31-12-2022 M\$	31-12-2021 M\$
Pesos chilenos	55.238	603.026
Dólares estadounidenses	-	-
Otras monedas	-	-
<b>Total</b>	<b>55.238</b>	<b>603.026</b>

No se ha constituido provisiones por incobrabilidad puesto a que los saldos son recuperados en menos de 30 días. No existen diferencias significativas entre el valor libro y el valor razonable de las Cuentas por cobrar a intermediarios, dado a que los saldos vencen a corto plazo.

b) Cuentas por pagar:

	31-12-2022 M\$	31-12-2021 M\$
Por instrumentos financieros derivados	-	-
Por compra de instrumentos financieros	80.496	967.139
Comisiones y derechos de bolsa	-	-
Primas por pagar ventas cortas	-	-
Obligaciones por pagar ventas cortas	-	-
<b>Total</b>	<b>80.496</b>	<b>967.139</b>

No existen diferencias significativas entre el valor libro y el valor razonable de las 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:

	31-12-2022 M\$	31-12-2021 M\$
Pesos chilenos	80.496	967.139
Dólares estadounidenses	-	-
Otras monedas	-	-
<b>Total</b>	<b>80.496</b>	<b>967.139</b>

## FONDO MUTUO SURA ESTRATEGIA CONSERVADORA

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2022 y 2021

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

a) Otras cuentas por cobrar:

	31-12-2022 M\$	31-12-2021 M\$
Dividendos por cobrar	-	1.920
Cupones por cobrar	-	-
Valores por cobrar	-	-
<b>Total</b>	-	<b>1.920</b>

b) Otros documentos y cuentas por pagar:

	31-12-2022 M\$	31-12-2021 M\$
Provisión Gastos de Custodia	558	-
Provisión Gastos Transaccional	374	-
Provisión gastos de Auditoría Externa	411	-
Provisión Servicios de Valorización	143	-
<b>Total</b>	<b>1.486</b>	-

### NOTA 12 – PASIVOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE CON EFECTO EN RESULTADOS

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021 el Fondo no presenta saldos por pasivos financieros a valor razonable con efecto en resultados.

### 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.

Remuneración por pagar a la Sociedad Administradora:

	31-12-2022 M\$	31-12-2021 M\$
Remuneraciones por pagar Administradora		
Remuneraciones por pagar	15.857	15.632
<b>Total</b>	<b>15.857</b>	<b>15.632</b>

El impacto que se presenta en resultado al 31 de diciembre de 2022 y 2021 es el siguiente:

	31-12-2022 M\$	31-12-2021 M\$
Efecto en resultado		
Remuneraciones por administración	173.159	234.135
<b>Total</b>	<b>173.159</b>	<b>234.135</b>

## FONDO MUTUO SURA ESTRATEGIA CONSERVADORA

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2022 y 2021

### 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 en los ejercicios finalizados al 31 de diciembre de 2022 y 2021, de acuerdo con el siguiente detalle:

31-12-2022							
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	9,72%	87.628,3231	11.261,7099	22.300,2383	76.589,7947	99.780.319
	B	82,93%	844.679,9076	459.391,0885	298.509,3918	1.005.561,6043	1.390.473.693
	C (APV-APVC)	44,06%	1.729.031,5270	185.224,2581	257.965,7911	1.656.289,9940	2.633.819.926
	D (APV-APVC)	25,41%	43.639,3183	188.869,7760	39.537,1119	192.971,9824	307.722.270
	F	99,60%	609.579,7300	389.918,5108	453.632,8308	545.865,4100	871.364.790
	I	0,00%	5,0000	-	-	5,0000	6.380
Accionistas de la Sociedad Administradora	M	100,00%	104,1473	-	-	104,1473	133.829
	E	0,03%	109,7751	-	-	109,7751	168.671
	F	0,12%	644,9939	-	-	644,9939	1.029.604

31-12-2021							
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	12,50%	106.876,9798	12.286,2617	31.534,9184	87.628,3231	106.136.976
	B	77,93%	1.158.446,6305	184.551,2128	498.317,9357	844.679,9076	1.082.658.589
	C (APV-APVC)	46,68%	2.367.331,0701	195.186,3057	833.485,8488	1.729.031,5270	2.524.478.878
	D (APV-APVC)	5,32%	227.416,3896	45.562,9894	229.340,0607	43.639,3183	63.798.475
	F	99,65%	1.484.606,9300	489.389,7169	1.364.416,9169	609.579,7300	893.884.485
	I	0,00%	5,0000	-	-	5,0000	5.853
Accionistas de la Sociedad Administradora	M	100,00%	104,1473	-	-	104,1473	121.508
	E	0,03%	109,7751	-	-	109,7751	155.255
	F	0,11%	644,9939	-	-	644,9939	945.816

### NOTA 14 - DISTRIBUCION DE BENEFICIOS A LOS PARTICIPES

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, el Fondo no distribuyó beneficios a los partícipes.

## FONDO MUTUO SURA ESTRATEGIA CONSERVADORA

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2022 y 2021

### NOTA 15 - RENTABILIDAD DEL FONDO

#### a) Rentabilidad Nominal

La rentabilidad nominal obtenida en el período 2022 por las distintas series de cuotas se detalla a continuación:

31-12-2022											
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
Enero	(3,4006)	-	-	(3,3760)	(3,2980)	(3,2856)	(3,3185)	(3,3021)	(3,2691)	(3,2914)	(3,2171)
Febrero	0,0350	-	-	0,0581	0,1310	0,1425	0,1118	0,1272	0,1580	0,1372	0,2143
Marzo	0,9606	-	-	0,9864	1,0679	1,0808	1,0464	1,0636	1,0980	1,0748	1,1616
Abril	2,0190	-	-	2,0442	2,1239	2,1365	2,1029	2,1197	2,1532	2,1306	2,2194
Mayo	0,8905	-	-	0,9163	0,9977	1,0106	0,9763	0,9934	1,0278	1,0046	1,0987
Junio	1,8237	-	-	1,8488	1,9283	1,9409	1,9074	1,9242	1,9577	1,9351	2,0194
Julio	1,8486	-	-	1,8745	1,9568	1,9698	1,9351	1,9524	1,9871	1,9637	2,0582
Agosto	(1,4430)	-	-	(1,4179)	(1,3383)	(1,3257)	(1,3592)	(1,3425)	(1,3090)	(1,3316)	(1,2379)
Septiembre	(1,9555)	-	-	(1,9313)	(1,8547)	(1,8426)	(1,8748)	(1,8587)	(1,8264)	(1,8482)	(1,7625)
Octubre	1,2645	-	-	1,2903	1,3721	1,3850	1,3506	1,3678	1,4022	1,3790	1,4679
Noviembre	5,3989	-	-	5,4249	5,5072	5,5203	5,4856	5,5029	5,5376	5,5142	5,6111
Diciembre	0,1460	-	-	0,1715	0,2524	0,2651	0,2311	0,2481	0,2822	0,2592	0,3426

  

31-12-2022											
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
Último año	7,5602	-	-	7,8834	8,9133	9,0768	8,6414	8,8588	9,2952	9,0005	10,1401
Últimos dos años	0,7340	(6,1355)	-	1,3403	3,2843	3,5947	2,7693	3,1810	4,0099	3,4498	5,5592
Últimos tres años	(1,0986)	(6,8776)	-	(0,2044)	2,6809	3,1441	1,9138	2,5269	3,7650	2,8366	6,0376

# FONDO MUTUO SURA ESTRATEGIA CONSERVADORA

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2022 y 2021

## NOTA 15 - RENTABILIDAD DEL FONDO (CONTINUACIÓN)

### b) Rentabilidad Real

La rentabilidad real obtenida para sus series APV, al 31 de diciembre de 2022 y 2021, se detalla a continuación:

31-12-2022				
Mensual	SERIE AC-APV	SERIE C (APV-APVC)	SERIE D (APV-APVC)	SERIE H (APV-APVC)
Enero	(0,7078)	(3,9824)	(3,9702)	(3,9538)
Febrero	(1,0354)	(0,9057)	(0,8943)	(0,8791)
Marzo	(0,5942)	0,4673	0,4801	0,4972
Abril	(1,3947)	0,6996	0,7120	0,7285
Mayo	(1,5393)	(0,5570)	(0,5443)	(0,5274)
Junio	(1,2310)	0,6736	0,6861	0,7026
Julio	(0,9888)	0,9486	0,9615	0,9786
Agosto	(1,2390)	(2,5607)	(2,5483)	(2,5318)
Septiembre	(1,2310)	(3,0629)	(3,0509)	(3,0350)
Octubre	(0,9888)	0,3697	0,3825	0,3995
Noviembre	(0,6074)	4,8664	4,8793	4,8966
Diciembre	(0,8521)	(0,6019)	(0,5892)	(0,5723)

31-12-2022				
Anual	SERIE AC-APV	SERIE C (APV-APVC)	SERIE D (APV-APVC)	SERIE H (APV-APVC)
Último año	(11,7321)	(3,8645)	(3,7202)	(3,5274)
Últimos dos años	(17,2044)	(14,4852)	(14,2282)	(13,8844)
Últimos tres años	(19,3701)	(17,2085)	(16,8351)	(16,3344)

31-12-2021				
Mensual	SERIE AC-APV	SERIE C (APV-APVC)	SERIE D (APV-APVC)	SERIE H (APV-APVC)
Enero	(0,1834)	1,0929	1,1057	1,1229
Febrero	(0,5587)	(2,6984)	(2,6872)	(2,6722)
Marzo	(0,3653)	(3,0785)	(3,0661)	(3,0497)
Abril	(0,3369)	(1,5261)	(1,5139)	(1,4977)
Mayo	(0,4023)	0,1136	0,1264	0,1434
Junio	(0,3250)	(1,6408)	(1,6286)	(1,6125)
Julio	(0,1607)	(0,2300)	(0,2173)	(0,2004)
Agosto	(0,5927)	1,0949	1,1078	1,1250
Septiembre	(0,5095)	(2,8563)	(2,8443)	(2,8284)
Octubre	(0,9617)	(1,8631)	(1,8506)	(1,8339)
Noviembre	(1,2426)	0,3969	0,4092	0,4258
Diciembre	(0,7387)	(0,3286)	(0,3159)	(0,2990)

31-12-2021				
Anual	SERIE AC-APV	SERIE C (APV-APVC)	SERIE D (APV-APVC)	SERIE H (APV-APVC)
Último año	(6,1997)	(11,0476)	(10,9141)	(10,7357)
Últimos dos años	(8,6533)	(13,8804)	(13,6216)	(13,2753)
Últimos tres años	(11,0544)	(7,7565)	(7,3404)	(6,7827)

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 período 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.

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

Fecha	UF	Fecha	UF	Fecha	UF
31-01-2022	31.212,65	44.742,00	33.086,83	44.895,00	34.811,80
28-02-2022	31.539,20	44.773,00	33.417,26	44.926,00	35.110,98
31-03-2022	31.727,74	44.804,00	33.836,51	Último año	30.991,74
30-04-2022	32.176,49	44.834,00	34.258,23	Últimos dos años	29.070,33
31-05-2022	32.679,54	44.865,00	34.600,35	Últimos tres años	28.309,94

## FONDO MUTUO SURA ESTRATEGIA CONSERVADORA

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2022 y 2021

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

Información de la custodia de valores mantenidos por el Fondo en la cartera de inversiones al cierre del ejercicio 2022, conforme a los términos del Título VI de la Norma de Carácter General N° 235 de 2009 y/o la que la modifique o reemplace, siguiente:

CUSTODIA DE VALORES						
ENTIDADES	CUSTODIA NACIONAL			CUSTODIA EXTRANJERA		
	Monto Custodiado (M\$)	% sobre total inversiones en instrumentos Emitidos por Emisores Nacionales	% sobre total Activo del Fondo	Monto Custodiado (M\$)	% sobre total inversiones en Instrumentos Emitidos por Emisores Extranjeros	% sobre el total Activo del Fondo
Empresa de Depósito de valores - Custodia encargada por Sociedad Administradora	9.040.301	92,20%	74,03%	1.948.871	100,00%	15,96%
Empresa de Depósito de Valores - Custodia encargada por Entidades Bancarias	88.997	0,91%	0,73%	-	-	-
Otras Entidades	675.780	6,89%	5,53%	-	-	-
<b>Total, cartera de inversiones en custodia</b>	<b>9.805.078</b>	<b>100,00%</b>	<b>80,29%</b>	<b>1.948.871</b>	<b>100,00%</b>	<b>15,96%</b>

### NOTA 17 - EXCESO DE INVERSION

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021 el Fondo no presenta saldos en exceso de inversión que informar.

## FONDO MUTUO SURA ESTRATEGIA CONSERVADORA

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2022 y 2021

### 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° 222100243	Compañía de Seguros de Crédito Continental S.A.	Banco Santander	10.000	10-01-2022 al 10-01-2023
Póliza seguro de garantía N° 223100363	Compañía de Seguros de Crédito Continental S.A.	Banco Santander	10.000	10-01-2023 al 10-01-2024

### NOTA 19 - GARANTIA FONDOS MUTUOS ESTRUCTURADOS GARANTIZADOS

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021 el Fondo no mantiene Garantías por Fondos mutuos estructurados garantizados que informar.

### NOTA 20 - OPERACIONES DE COMPRA CON RETROVENTA

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021 el Fondo no mantiene saldos por operaciones de compra con compromiso de retroventa.

# FONDO MUTUO SURA ESTRATEGIA CONSERVADORA

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2022 y 2021

## 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 2022 y 2021.

2022				
Serie A				
Mes	Valor libro cuota \$	Total Activo del Fondo M\$	Remuneración devengada acumulada (IVA inc.) M\$	N° Aportantes
Enero	1.170,0292	11.260.694	1.828	271
Febrero	1.170,4391	10.474.696	1.592	267
Marzo	1.181,6829	10.641.054	1.707	267
Abril	1.205,5411	10.861.792	1.661	264
Mayo	1.216,2769	11.659.500	1.713	263
Junio	1.238,4579	11.396.329	1.705	265
Julio	1.261,3517	11.628.203	1.895	270
Agosto	1.243,1506	11.414.435	1.872	293
Septiembre	1.218,8412	11.815.231	1.677	292
Octubre	1.234,2535	11.210.319	1.667	288
Noviembre	1.300,8896	11.762.853	1.715	305
Diciembre	1.302,7887	12.211.427	2.131	328

2021				
Serie A				
Mes	Valor libro cuota \$	Total Activo del Fondo M\$	Remuneración devengada acumulada (IVA inc.) M\$	N° Aportantes
Enero	1.308,4414	18.877.268	2.629	331
Febrero	1.279,0611	18.604.630	2.592	341
Marzo	1.242,9107	18.003.473	2.760	334
Abril	1.226,8192	16.994.665	2.541	332
Mayo	1.231,8654	17.067.752	2.344	295
Junio	1.214,3563	15.243.679	2.166	295
Julio	1.212,2250	14.151.803	2.228	295
Agosto	1.231,4973	14.016.605	2.249	310
Septiembre	1.201,2132	13.244.152	2.142	292
Octubre	1.189,0172	12.660.842	1.888	276
Noviembre	1.207,5151	12.288.317	1.842	277
Diciembre	1.211,2177	12.825.809	2.025	267

**FONDO MUTUO SURA ESTRATEGIA CONSERVADORA**

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2022 y 2021

**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 2022 y 2021. (continuación)

<b>2022</b>				
<b>SERIE AC</b>				
<b>Mes</b>	<b>Valor libro cuota \$</b>	<b>Total Activo del Fondo M\$</b>	<b>Remuneración devengada acumulada (IVA inc.) M\$</b>	<b>N° Aportantes</b>
Enero	1.147,3746	11.260.694	-	-
Febrero	1.147,3746	10.474.696	-	-
Marzo	1.147,3746	10.641.054	-	-
Abril	1.147,3746	10.861.792	-	-
Mayo	1.147,3746	11.659.500	-	-
Junio	1.147,3746	11.396.329	-	-
Julio	1.147,3746	11.628.203	-	-
Agosto	1.147,3746	11.414.435	-	-
Septiembre	1.147,3746	11.815.231	-	-
Octubre	1.147,3746	11.210.319	-	-
Noviembre	1.147,3746	11.762.853	-	-
Diciembre	1.147,3746	12.211.427	-	-
<b>2021</b>				
<b>SERIE AC</b>				
<b>Mes</b>	<b>Valor libro cuota \$</b>	<b>Total Activo del Fondo M\$</b>	<b>Remuneración devengada acumulada (IVA inc.) M\$</b>	<b>N° Aportantes</b>
Enero	1.237,8401	18.877.268	-	1
Febrero	1.211,1052	18.604.630	-	1
Marzo	1.177,9637	18.003.473	-	1
Abril	1.163,6861	16.994.665	-	1
Mayo	1.169,4215	17.067.752	-	1
Junio	1.153,8117	15.243.679	-	1
Julio	1.152,7033	14.151.803	-	1
Agosto	1.172,0248	14.016.605	-	1
Septiembre	1.144,1611	13.244.152	-	1
Octubre	1.133,4529	12.660.842	-	1
Noviembre	1.151,9711	12.288.317	-	1
Diciembre	1.147,3746	12.825.809	-	-

**FONDO MUTUO SURA ESTRATEGIA CONSERVADORA**

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2022 y 2021

**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 2022 y 2021. (continuación)

2022				
SERIE AC-APV				
Mes	Valor libro cuota \$	Total Activo del Fondo M\$	Remuneración devengada acumulada (IVA inc.) M\$	N° Aportantes
Enero	1.056,8828	11.260.694	-	-
Febrero	1.056,8828	10.474.696	-	-
Marzo	1.056,8828	10.641.054	-	-
Abril	1.056,8828	10.861.792	-	-
Mayo	1.056,8828	11.659.500	-	-
Junio	1.056,8828	11.396.329	-	-
Julio	1.056,8828	11.628.203	-	-
Agosto	1.056,8828	11.414.435	-	-
Septiembre	1.056,8828	11.815.231	-	-
Octubre	1.056,8828	11.210.319	-	-
Noviembre	1.056,8828	11.762.853	-	-
Diciembre	1.056,8828	12.211.427	-	-

2021				
SERIE AC-APV				
Mes	Valor libro cuota \$	Total Activo del Fondo M\$	Remuneración devengada acumulada (IVA inc.) M\$	N° Aportantes
Enero	1.056,8828	18.877.268	-	-
Febrero	1.056,8828	18.604.630	-	-
Marzo	1.056,8828	18.003.473	-	-
Abril	1.056,8828	16.994.665	-	-
Mayo	1.056,8828	17.067.752	-	-
Junio	1.056,8828	15.243.679	-	-
Julio	1.056,8828	14.151.803	-	-
Agosto	1.056,8828	14.016.605	-	-
Septiembre	1.056,8828	13.244.152	-	-
Octubre	1.056,8828	12.660.842	-	-
Noviembre	1.056,8828	12.288.317	-	-
Diciembre	1.056,8828	12.825.809	-	-

**FONDO MUTUO SURA ESTRATEGIA CONSERVADORA**

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2022 y 2021

**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 2022 y 2021. (continuación)

<b>2022</b>				
<b>SERIE B</b>				
<b>Mes</b>	<b>Valor libro cuota \$</b>	<b>Total Activo del Fondo M\$</b>	<b>Remuneración devengada acumulada (IVA inc.) M\$</b>	<b>N° Aportantes</b>
Enero	1.238,4673	11.260.694	2.670	98
Febrero	1.239,1863	10.474.696	2.386	97
Marzo	1.251,4093	10.641.054	2.538	97
Abril	1.276,9901	10.861.792	2.467	96
Mayo	1.288,6906	11.659.500	2.570	96
Junio	1.312,5158	11.396.329	2.498	97
Julio	1.337,1192	11.628.203	2.651	95
Agosto	1.318,1607	11.414.435	2.730	106
Septiembre	1.292,7033	11.815.231	2.671	104
Octubre	1.309,3832	11.210.319	2.826	100
Noviembre	1.380,4157	11.762.853	2.849	101
Diciembre	1.382,7832	12.211.427	3.272	105

<b>2021</b>				
<b>SERIE B</b>				
<b>Mes</b>	<b>Valor libro cuota \$</b>	<b>Total Activo del Fondo M\$</b>	<b>Remuneración devengada acumulada (IVA inc.) M\$</b>	<b>N° Aportantes</b>
Enero	1.380,8265	18.877.268	4.306	139
Febrero	1.350,1317	18.604.630	3.994	141
Marzo	1.312,3069	18.003.473	4.267	137
Abril	1.295,6363	16.994.665	3.885	138
Mayo	1.301,2971	17.067.752	3.876	118
Junio	1.283,1176	15.243.679	3.504	116
Julio	1.281,1920	14.151.803	3.418	113
Agosto	1.301,8925	14.016.605	3.413	114
Septiembre	1.270,1904	13.244.152	3.073	110
Octubre	1.257,6145	12.660.842	2.899	105
Noviembre	1.277,4946	12.288.317	2.721	105
Diciembre	1.281,7383	12.825.809	2.721	100

**FONDO MUTUO SURA ESTRATEGIA CONSERVADORA**

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2022 y 2021

**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 2022 y 2021. (continuación)

<b>2022</b>				
<b>Serie C (APV-APVC)</b>				
<b>Mes</b>	<b>Valor libro cuota \$</b>	<b>Total Activo del Fondo M\$</b>	<b>Remuneración devengada acumulada (IVA inc.) M\$</b>	<b>N° Aportantes</b>
Enero	1.411,9016	11.260.694	6.062	763
Febrero	1.413,7514	10.474.696	5.398	758
Marzo	1.428,8487	10.641.054	5.985	752
Abril	1.459,1957	10.861.792	5.879	745
Mayo	1.473,7544	11.659.500	6.069	738
Junio	1.502,1735	11.396.329	5.928	739
Julio	1.531,5675	11.628.203	6.341	740
Agosto	1.511,0708	11.414.435	6.357	741
Septiembre	1.483,0453	11.815.231	6.083	743
Octubre	1.503,3939	11.210.319	6.216	738
Noviembre	1.586,1895	11.762.853	6.273	748
Diciembre	1.590,1925	12.211.427	6.638	773
<b>2021</b>				
<b>Serie C (APV-APVC)</b>				
<b>Mes</b>	<b>Valor libro cuota \$</b>	<b>Total Activo del Fondo M\$</b>	<b>Remuneración devengada acumulada (IVA inc.) M\$</b>	<b>N° Aportantes</b>
Enero	1.559,3115	18.877.268	8.551	860
Febrero	1.525,7606	18.604.630	7.682	848
Marzo	1.484,2126	18.003.473	8.174	854
Abril	1.466,5031	16.994.665	7.563	844
Mayo	1.474,0994	17.067.752	7.496	842
Junio	1.454,6413	15.243.679	7.039	827
Julio	1.453,6307	14.151.803	7.071	822
Agosto	1.478,3097	14.016.605	7.069	814
Septiembre	1.443,4385	13.244.152	6.625	801
Octubre	1.430,3010	12.660.842	6.511	783
Noviembre	1.454,0459	12.288.317	6.117	778
Diciembre	1.460,0537	12.825.809	6.175	772

**FONDO MUTUO SURA ESTRATEGIA CONSERVADORA**

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2022 y 2021

**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 2022 y 2021. (continuación)

<b>2022</b>				
<b>Serie D (APV-APVC)</b>				
<b>Mes</b>	<b>Valor libro cuota \$</b>	<b>Total Activo del Fondo M\$</b>	<b>Remuneración devengada acumulada (IVA inc.) M\$</b>	<b>N° Aportantes</b>
Enero	1.413,9149	11.260.694	1.197	681
Febrero	1.415,9302	10.474.696	1.065	677
Marzo	1.431,2331	10.641.054	1.198	671
Abril	1.461,8110	10.861.792	1.189	673
Mayo	1.476,5838	11.659.500	1.237	666
Junio	1.505,2431	11.396.329	1.267	673
Julio	1.534,8927	11.628.203	1.414	664
Agosto	1.514,5444	11.414.435	1.417	666
Septiembre	1.486,6378	11.815.231	1.386	668
Octubre	1.507,2277	11.210.319	1.451	662
Noviembre	1.590,4305	11.762.853	1.157	654
Diciembre	1.594,6474	12.211.427	1.213	659
<b>2021</b>				
<b>Serie D (APV-APVC)</b>				
<b>Mes</b>	<b>Valor libro cuota \$</b>	<b>Total Activo del Fondo M\$</b>	<b>Remuneración devengada acumulada (IVA inc.) M\$</b>	<b>N° Aportantes</b>
Enero	1.559,1943	18.877.268	1.992	718
Febrero	1.525,8215	18.604.630	1.701	719
Marzo	1.484,4610	18.003.473	1.794	718
Abril	1.466,9293	16.994.665	1.634	713
Mayo	1.474,7157	17.067.752	1.668	714
Junio	1.455,4289	15.243.679	1.559	710
Julio	1.454,6031	14.151.803	1.437	704
Agosto	1.479,4871	14.016.605	1.343	703
Septiembre	1.444,7662	13.244.152	1.249	698
Octubre	1.431,7990	12.660.842	1.222	693
Noviembre	1.455,7482	12.288.317	1.187	688
Diciembre	1.461,9494	12.825.809	1.227	681

**FONDO MUTUO SURA ESTRATEGIA CONSERVADORA**

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2022 y 2021

**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 2022 y 2021. (continuación)

<b>2022</b>				
<b>SERIE E</b>				
<b>Mes</b>	<b>Valor libro cuota \$</b>	<b>Total Activo del Fondo M\$</b>	<b>Remuneración devengada acumulada (IVA inc.) M\$</b>	<b>N° Aportantes</b>
Enero	1.367,3669	11.260.694	655	22
Febrero	1.368,8958	10.474.696	581	22
Marzo	1.383,2204	10.641.054	622	21
Abril	1.412,3081	10.861.792	611	21
Mayo	1.426,0962	11.659.500	636	22
Junio	1.453,2977	11.396.329	624	22
Julio	1.481,4208	11.628.203	666	22
Agosto	1.461,2849	11.414.435	667	26
Septiembre	1.433,8882	11.815.231	651	28
Octubre	1.453,2537	11.210.319	644	26
Noviembre	1.532,9730	11.762.853	642	26
Diciembre	1.536,5155	12.211.427	697	27
<b>2021</b>				
<b>Serie E</b>				
<b>Mes</b>	<b>Valor libro cuota \$</b>	<b>Total Activo del Fondo M\$</b>	<b>Remuneración devengada acumulada (IVA inc.) M\$</b>	<b>N° Aportantes</b>
Enero	1.513,9067	18.877.268	1.556	42
Febrero	1.481,0487	18.604.630	1.461	43
Marzo	1.440,4124	18.003.473	1.507	42
Abril	1.422,9331	16.994.665	1.307	39
Mayo	1.430,0002	17.067.752	1.316	33
Junio	1.410,8342	15.243.679	1.191	32
Julio	1.409,5548	14.151.803	882	27
Agosto	1.433,1812	14.016.605	847	26
Septiembre	1.399,0870	13.244.152	888	25
Octubre	1.386,0589	12.660.842	761	24
Noviembre	1.408,7799	12.288.317	660	23
Diciembre	1.414,3004	12.825.809	671	23

# FONDO MUTUO SURA ESTRATEGIA CONSERVADORA

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2022 y 2021

## 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 2022 y 2021. (continuación)

2022				
SERIE F				
Mes	Valor libro cuota \$	Total Activo del Fondo M\$	Remuneración devengada acumulada (IVA inc.) M\$	N° Aportantes
Enero	1.417,9732	11.260.694	933	3
Febrero	1.419,7764	10.474.696	816	3
Marzo	1.434,8771	10.641.054	987	3
Abril	1.465,2919	10.861.792	1.036	3
Mayo	1.479,8485	11.659.500	1.151	3
Junio	1.508,3231	11.396.329	1.167	3
Julio	1.537,7721	11.628.203	1.251	3
Agosto	1.517,1278	11.414.435	1.276	4
Septiembre	1.488,9288	11.815.231	1.227	4
Octubre	1.509,2940	11.210.319	1.243	4
Noviembre	1.592,3490	11.762.853	1.156	4
Diciembre	1.596,2997	12.211.427	1.031	4

  

2021				
Serie F				
Mes	Valor libro cuota \$	Total Activo del Fondo M\$	Remuneración devengada acumulada (IVA inc.) M\$	N° Aportantes
Enero	1.566,8008	18.877.268	3.269	7
Febrero	1.533,0299	18.604.630	3.042	7
Marzo	1.491,2206	18.003.473	3.240	7
Abril	1.473,3668	16.994.665	2.862	6
Mayo	1.480,9358	17.067.752	2.450	5
Junio	1.461,3273	15.243.679	2.246	5
Julio	1.460,2500	14.151.803	1.831	3
Agosto	1.484,9783	14.016.605	1.556	3
Septiembre	1.449,8901	13.244.152	1.333	3
Octubre	1.436,6328	12.660.842	1.096	3
Noviembre	1.460,4228	12.288.317	993	3
Diciembre	1.466,3947	12.825.809	1.133	3

**FONDO MUTUO SURA ESTRATEGIA CONSERVADORA**

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2022 y 2021

**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 2022 y 2021. (continuación)

<b>2022</b>				
<b>Serie H (APV-APVC)</b>				
<b>Mes</b>	<b>Valor libro cuota \$</b>	<b>Total Activo del Fondo M\$</b>	<b>Remuneración devengada acumulada (IVA inc.) M\$</b>	<b>N° Aportantes</b>
Enero	1.297,4685	11.260.694	50	3
Febrero	1.299,5179	10.474.696	8	3
Marzo	1.313,7865	10.641.054	9	3
Abril	1.342,0744	10.861.792	9	3
Mayo	1.355,8678	11.659.500	9	3
Junio	1.382,4111	11.396.329	9	3
Julio	1.409,8809	11.628.203	10	3
Agosto	1.391,4258	11.414.435	10	3
Septiembre	1.366,0123	11.815.231	9	3
Octubre	1.385,1662	11.210.319	9	3
Noviembre	1.461,8713	11.762.853	10	3
Diciembre	1.465,9967	12.211.427	10	3

  

<b>2021</b>				
<b>Serie H (APV-APVC)</b>				
<b>Mes</b>	<b>Valor libro cuota \$</b>	<b>Total Activo del Fondo M\$</b>	<b>Remuneración devengada acumulada (IVA inc.) M\$</b>	<b>N° Aportantes</b>
Enero	1.427,9232	18.877.268	144	4
Febrero	1.397,5746	18.604.630	145	4
Marzo	1.359,9214	18.003.473	154	5
Abril	1.344,0815	16.994.665	139	6
Mayo	1.351,4454	17.067.752	172	5
Junio	1.333,9900	15.243.679	165	5
Julio	1.333,4596	14.151.803	137	4
Agosto	1.356,5016	14.016.605	115	4
Septiembre	1.324,8847	13.244.152	110	4
Octubre	1.313,2166	12.660.842	111	4
Noviembre	1.335,4019	12.288.317	109	4
Diciembre	1.341,3182	12.825.809	108	4

**FONDO MUTUO SURA ESTRATEGIA CONSERVADORA**

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2022 y 2021

**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 2022 y 2021. (continuación)

<b>2022</b>				
<b>SERIE I</b>				
<b>Mes</b>	<b>Valor libro cuota \$</b>	<b>Total Activo del Fondo M\$</b>	<b>Remuneración devengada acumulada (IVA inc.) M\$</b>	<b>N° Aportantes</b>
Enero	1.132,1040	11.260.694	1.543	2
Febrero	1.133,6568	10.474.696	721	2
Marzo	1.145,8409	10.641.054	776	2
Abril	1.170,2542	10.861.792	763	2
Mayo	1.182,0103	11.659.500	792	2
Junio	1.204,8829	11.396.329	775	2
Julio	1.228,5432	11.628.203	828	2
Agosto	1.212,1841	11.414.435	831	2
Septiembre	1.189,7803	11.815.231	799	2
Octubre	1.206,1870	11.210.319	812	2
Noviembre	1.272,6984	11.762.853	821	2
Diciembre	1.275,9971	12.211.427	864	2

  

<b>2021</b>				
<b>SERIE I</b>				
<b>Mes</b>	<b>Valor libro cuota \$</b>	<b>Total Activo del Fondo M\$</b>	<b>Remuneración devengada acumulada (IVA inc.) M\$</b>	<b>N° Aportantes</b>
Enero	1.249,3013	18.877.268	1.941	2
Febrero	1.222,4958	18.604.630	1.777	3
Marzo	1.189,2869	18.003.473	1.868	3
Abril	1.175,1737	16.994.665	1.837	5
Mayo	1.181,3412	17.067.752	1.925	5
Junio	1.165,8242	15.243.679	1.861	5
Julio	1.165,0935	14.151.803	1.832	4
Agosto	1.184,9544	14.016.605	1.623	3
Septiembre	1.157,0791	13.244.152	1.551	3
Octubre	1.146,6258	12.660.842	1.555	2
Noviembre	1.165,7380	12.288.317	1.513	2
Diciembre	1.170,6342	12.825.809	1.572	2

**FONDO MUTUO SURA ESTRATEGIA CONSERVADORA**

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2022 y 2021

**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 2022 y 2021. (continuación)

<b>2022</b>				
<b>SERIE M</b>				
<b>Mes</b>	<b>Valor libro cuota \$</b>	<b>Total Activo del Fondo M\$</b>	<b>Remuneración devengada acumulada (IVA inc.) M\$</b>	<b>N° Aportantes</b>
Enero	1.129,1603	11.260.694	-	1
Febrero	1.131,5800	10.474.696	-	1
Marzo	1.144,7248	10.641.054	-	1
Abril	1.170,1312	10.861.792	-	1
Mayo	1.182,9879	11.659.500	-	1
Junio	1.206,8772	11.396.329	-	1
Julio	1.231,7170	11.628.203	-	1
Agosto	1.216,4694	11.414.435	-	1
Septiembre	1.195,0286	11.815.231	-	1
Octubre	1.212,5710	11.210.319	-	1
Noviembre	1.280,6093	11.762.853	-	1
Diciembre	1.284,9973	12.211.427	-	1

  

<b>2021</b>				
<b>SERIE M</b>				
<b>Mes</b>	<b>Valor libro cuota \$</b>	<b>Total Activo del Fondo M\$</b>	<b>Remuneración devengada acumulada (IVA inc.) M\$</b>	<b>N° Aportantes</b>
Enero	1.233,9734	18.877.268	-	1
Febrero	1.208,4073	18.604.630	3	2
Marzo	1.176,5451	18.003.473	1	1
Abril	1.163,5251	16.994.665	-	1
Mayo	1.170,6400	17.067.752	-	1
Junio	1.156,1798	15.243.679	-	1
Julio	1.156,3718	14.151.803	-	1
Agosto	1.177,0732	14.016.605	-	1
Septiembre	1.150,3227	13.244.152	-	1
Octubre	1.140,8553	12.660.842	-	1
Noviembre	1.160,8462	12.288.317	-	1
Diciembre	1.166,6937	12.825.809	-	1

## FONDO MUTUO SURA ESTRATEGIA CONSERVADORA

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2022 y 2021

### NOTA 22 - CUOTAS EN CIRCULACION

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

2022	Serie A	Serie AC	Serie AC-APV	Serie B	Serie C (APV-APVC)	Serie D (APV-APVC)
Saldo inicial al 01 de enero de 2022	700.806,1847	-	-	1.083.829,3663	3.704.236,2704	820.932,5448
Cuotas suscritas	489.373,1325	-	-	504.754,2235	609.396,6977	293.350,1041
Cuotas rescatadas	(401.881,7353)	-	-	(376.107,5692)	(554.520,5196)	(354.742,6295)
Cuotas entregadas por distribución de beneficios	-	-	-	-	-	-
<b>Saldo final al 31 de diciembre de 2022</b>	<b>788.297,5819</b>	-	-	<b>1.212.476,0206</b>	<b>3.759.112,4485</b>	<b>759.540,0194</b>

  

2022	Serie E	Serie F	Serie H (APV-APVC)	Serie I	Serie M	Total
Saldo inicial al 01 de enero de 2022	349.882,7730	611.749,3007	94.566,8954	1.247.453,3092	104,1473	8.613.560,7918
Cuotas suscritas	40.294,4669	389.918,5108	-	-	-	2.327.087,1355
Cuotas rescatadas	(46.598,0632)	(453.632,8308)	(86.458,2575)	(618.317,7517)	-	(2.892.259,3568)
Cuotas entregadas por distribución de beneficios	-	-	-	-	-	-
<b>Saldo final al 31 de diciembre de 2022</b>	<b>343.579,1767</b>	<b>548.034,9807</b>	<b>8.108,6379</b>	<b>629.135,5575</b>	<b>104,1473</b>	<b>8.048.388,5705</b>

  

2021	Serie A	Serie AC	Serie AC-APV	Serie B	Serie C (APV-APVC)	Serie D (APV-APVC)
Saldo inicial al 01 de enero de 2021	857.421,2059	98,3358	-	1.613.079,7313	4.809.865,2813	1.286.502,6972
Cuotas suscritas	668.145,7668	-	-	321.297,6311	534.467,9390	201.580,2542
Cuotas rescatadas	(824.760,7880)	(98,3358)	-	(850.547,9961)	(1.640.096,9499)	(667.150,4066)
Cuotas entregadas por distribución de beneficios	-	-	-	-	-	-
<b>Saldo final al 31 de diciembre de 2021</b>	<b>700.806,1847</b>	-	-	<b>1.083.829,3663</b>	<b>3.704.236,2704</b>	<b>820.932,5448</b>

  

2021	Serie E	Serie F	Serie H (APV-APVC)	Serie I	Serie M	Total
Saldo inicial al 01 de enero de 2021	732.699,5805	1.674.763,3011	122.396,4252	1.440.036,9227	104,1473	12.536.967,6283
Cuotas suscritas	211.206,9977	656.071,3854	135.216,4378	268.120,8518	25.154,3208	3.021.261,5846
Cuotas rescatadas	(594.023,8052)	(1.719.085,3858)	(163.045,9676)	(460.704,4653)	(25.154,3208)	(6.944.668,4211)
Cuotas entregadas por distribución de beneficios	-	-	-	-	-	-
<b>Saldo final al 31 de diciembre de 2021</b>	<b>349.882,7730</b>	<b>611.749,3007</b>	<b>94.566,8954</b>	<b>1.247.453,3092</b>	<b>104,1473</b>	<b>8.613.560,7918</b>

## FONDO MUTUO SURA ESTRATEGIA CONSERVADORA

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2022 y 2021

### NOTA 23 – SANCIONES

La Sociedad, sus directores y ejecutivos, no han sido objeto de sanciones ni multas por parte de los organismos fiscalizadores durante el período finalizado al 31 de diciembre de 2022.

Respecto del año 2021, con fecha 02 de septiembre de 2021, la Comisión para el Mercado Financiero emitió la Resolución Exenta N°4851 mediante la cual se aplicó una multa a la Sociedad Administradora por un monto de 200 UF por infracción al artículo 56 de la Ley Única de Fondos, en relación con lo dispuesto en el número 4.1.1. del Reglamento Interno y por la infracción a la letra a) del número 1.1. de la Sección V de la Circular N°1.869, por operaciones del año 2018 que afectaron a algunos Fondos Mutuos administrados.

Fecha Resolución	02 de septiembre de 2021
N° Resolución	4851
Organismo Fiscalizador	Comisión para el Mercado Financiero
Fecha notificación Persona (s) sancionada(s)	8 de febrero de 2019 (Oficio reservado N° 098)
Monto de la sanción en UF	200 UF
Causa de la sanción	Infracción art. 56 de la Ley única de Fondos
Tribunal	No hay información a reportar.
Partes N° de Rol	
Fecha notificación a CMF	
Estado de tramitación	
Otros antecedentes	

### NOTA 24 - HECHOS RELEVANTES

Al 31 de diciembre de 2022, no existen hechos relevantes del Fondo que se deban revelar.

### NOTA 25 - HECHOS POSTERIORES

Con fecha 22 de febrero de 2023 la Administradora General de Fondos Sura S.A. procedió a depositar el Reglamento Interno del Fondo, donde las modificaciones indicadas comenzarán a regir a partir del día 24 de marzo de 2023.

Desde el 01 de enero de 2023 a la fecha de emisión de estos Estados Financieros, no se han producido otros hechos posteriores que afecten significativamente la situación financiera del Fondo.