

Estados Financieros

FONDO MUTUO SURA MULTIACTIVO CONSERVADOR

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 Multiactivo Conservador

Hemos efectuado una auditoría a los estados financieros adjuntos del Fondo Mutuo Sura Multiactivo Conservador, 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 Multiactivo Conservador 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.', is written over a faint, light blue grid background.

Rodrigo Arroyo N.
EY Audit Ltda.

Santiago, 27 de febrero de 2023

Estados Financieros

FONDO MUTUO SURA MULTIACTIVO CONSERVADOR

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.....	5
Notas a los Estados Financieros	6

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

Estados Financieros

FONDO MUTUO SURA MULTIACTIVO CONSERVADOR

31 de diciembre de 2022 y 2021

FONDO MUTUO SURA MULTIACTIVO CONSERVADOR

Estados de Situación Financiera

31 de diciembre de 2022 y 2021

(Expresado en miles de pesos)

ACTIVOS	Nota	31-12-2022 M\$	31-12-2021 M\$
Efectivo y efectivo equivalente	(7)	676.510	54.267
Activos financieros a valor razonable con efecto en resultados	(8)	120.847.479	35.081.481
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)	-	165.800
Otras cuentas por cobrar	(11)	-	-
Otros activos		-	-
Total activos		121.523.989	35.301.548
PASIVOS	Nota	31-12-2022 M\$	31-12-2021 M\$
Pasivos financieros a valor razonable con efecto en resultados	(12)	158.555	895.941
Cuentas por pagar a intermediarios	(10)	32.521	293.243
Rescates por pagar		-	-
Remuneraciones Sociedad Administradora	(13)	135.681	41.331
Otros documentos y cuentas por pagar	(11)	2.283	-
Otros pasivos		-	-
Total pasivos (excluido el activo neto atribuible a partícipes)		329.040	1.230.515
Activo neto atribuible a los partícipes		121.194.949	34.071.033

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

FONDO MUTUO SURA MULTIACTIVO CONSERVADOR

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\$
<u>Ingresos (pérdidas) de la operación</u>			
Intereses y reajustes	(8c)	12.035.826	2.500.353
Ingresos por dividendos		-	-
Diferencias de cambio netas sobre activos financieros a costo amortizado		-	-
Diferencias de cambio netas sobre efectivo y efectivo equivalente		-	-
Cambios netos en valor razonable de activos financieros y pasivos financieros a valor razonable con efecto en resultados	(8c)	(2.653.278)	(14.786.268)
Resultado en ventas de instrumentos financieros		(19.903)	10.384.857
Otros		3.209	-
Total, ingreso (pérdida) de la operación		9.365.854	(1.901.058)
<u>Gastos</u>			
Comisión de administración	(13)	(1.163.853)	(688.109)
Honorario por custodia y administración		(9.570)	-
Costo de transacción		(8.551)	-
Otros gastos de operación		(4.129)	(2.809)
Total, gastos de operación		(1.186.103)	(690.918)
Utilidad (pérdida) de la operación antes de impuesto		8.179.751	(2.591.976)
Impuesto a las ganancias por inversión en el exterior			
Utilidad (pérdida) de la operación después de impuesto		8.179.751	(2.591.976)
Aumento (disminución) de activos netos atribuible a partícipes originadas por actividades de la operación antes de distribución de beneficios		8.179.751	(2.591.976)
Distribución de beneficios		-	-
Aumento (disminución) de activos netos atribuible a partícipes originadas por actividades de la operación después de distribución de beneficios		8.179.751	(2.591.976)

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

FONDO MUTUO SURA MULTIACTIVO CONSERVADOR

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
Activo neto atribuible a los partícipes al 01 de enero de 2022		2.217.768	-	-	3.936.191	8.073.328	8.922.905	4.227.468
Aportes de cuotas		37.252.872	-	-	9.834.758	19.002.970	24.185.797	19.000.250
Rescate de cuotas		(22.830.940)	-	-	(3.920.031)	(6.541.248)	(13.681.769)	(10.929.071)
Aumento neto originado por transacciones de cuotas (suma)		14.421.932	-	-	5.914.727	12.461.722	10.504.028	8.071.179
Aumento (disminución) de activo neto atribuible a partícipes originadas por actividades de la operación antes de distribución de beneficios		1.050.199	-	-	736.971	1.545.681	1.705.841	936.877
En efectivo		-	-	-	-	-	-	-
En cuotas		-	-	-	-	-	-	-
Aumento/(disminución) de activo neto atribuible a partícipes originadas por actividades de la operación después de distribución de beneficios (suma)		1.050.199	-	-	736.971	1.545.681	1.705.841	936.877
Activo neto atribuible a los partícipes al 31 de diciembre de 2022		17.689.899	-	-	10.587.889	22.080.731	21.132.774	13.235.524
Saldo en cuotas atribuible a los partícipes al 31 de diciembre de 2022	22	17.127.696,3983	-	-	10.096.623,2145	20.722.808,7391	19.372.724,1383	12.424.625,2395
Estado de Cambio de Patrimonio	Nota	SERIE F	SERIE H (APV-APVC)	SERIE I	SERIE J (APV-APVC)	SERIE M	Total	
Activo neto atribuible a los partícipes al 01 de enero de 2022		5.770.029	690.891	216.478	15.975	-	34.071.033	
Aportes de cuotas		39.910.232	3.816.230	4.656.694	-	-	157.659.803	
Rescate de cuotas		(16.298.156)	(2.153.847)	(2.360.576)	-	-	(78.715.638)	
Aumento neto originado por transacciones de cuotas (suma)		23.612.076	1.662.383	2.296.118	-	-	78.944.165	
Aumento (disminución) de activo neto atribuible a partícipes originadas por actividades de la operación antes de distribución de beneficios		1.883.833	168.920	149.326	2.103	-	8.179.751	
En efectivo		-	-	-	-	-	-	
En cuotas		-	-	-	-	-	-	
Aumento/(disminución) de activo neto atribuible a partícipes originadas por actividades de la operación después de distribución de beneficios (suma)		1.883.833	168.920	149.326	2.103	-	8.179.751	
Activo neto atribuible a los partícipes al 31 de diciembre de 2022		31.265.938	2.522.194	2.661.922	18.078	-	121.194.949	
Saldo en cuotas atribuible a los partícipes al 31 de diciembre de 2022	22	29.132.161,1151	2.295.985,9073	2.440.903,6299	16.988,2937	-	113.630.516,6757	

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

FONDO MUTUO SURA MULTIACTIVO CONSERVADOR

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	Serie E
Activo neto atribuible a los partícipes al 01 de enero de 2021		5.788.802	2	32	7.565.587	13.635.674	13.617.492	6.798.482
Aportes de cuotas		1.621.405	1.268.849	4.097.405	930.516	1.302.869	4.237.490	997.339
Rescate de cuotas		(4.956.270)	(1.240.229)	(4.006.991)	(4.237.866)	(6.316.255)	(8.486.862)	(3.329.747)
Aumento neto originado por transacciones de cuotas		(3.334.865)	28.620	90.414	(3.307.350)	(5.013.386)	(4.249.372)	(2.332.408)
Aumento (disminución) de activo neto atribuible a partícipes originadas por actividades de la operación antes de distribución de beneficios		(236.169)	(28.622)	(90.446)	(322.046)	(548.960)	(445.215)	(238.606)
En efectivo		-	-	-	-	-	-	-
En cuotas		-	-	-	-	-	-	-
Aumento/(disminución) de activo neto atribuible a partícipes originadas por actividades de la operación después de distribución de beneficios		(236.169)	(28.622)	(90.446)	(322.046)	(548.960)	(445.215)	(238.606)
Activo neto atribuible a los partícipes al 31 de diciembre de 2021		2.217.768	-	-	3.936.191	8.073.328	8.922.905	4.227.468
Saldo en cuotas atribuible a los partícipes al 31 de diciembre de 2021	22	2.399.268,9284	-	-	4.204.830,7201	8.520.912,9055	9.239.065,7021	4.460.095,0895
ESTADO DE CAMBIO DE PATRIMONIO	Nota	Serie F	Serie H-APV- APVC	Serie I	Serie J-APV- APVC	Serie M	TOTAL	
Activo neto atribuible a los partícipes al 01 de enero de 2021		18.189.531	3.008.563	275.771	5	-	68.879.941	
Aportes de cuotas		1.652.480	118.389	250.698	25.945	-	16.503.385	
Rescate de cuotas		(13.462.218)	(2.388.799)	(285.140)	(9.940)	-	(48.720.317)	
Aumento neto originado por transacciones de cuotas		(11.809.738)	(2.270.410)	(34.442)	16.005	-	(32.216.932)	
Aumento (disminución) de activo neto atribuible a partícipes originadas por actividades de la operación antes de distribución de beneficios		(609.764)	(47.262)	(24.851)	(35)	-	(2.591.976)	
En efectivo		-	-	-	-	-	-	
En cuotas		-	-	-	-	-	-	
Aumento/(disminución) de activo neto atribuible a partícipes originadas por actividades de la operación después de distribución de beneficios		(609.764)	(47.262)	(24.851)	(35)	-	(2.591.976)	
Activo neto atribuible a los partícipes al 31 de diciembre de 2021		5.770.029	690.891	216.478	15.975	-	34.071.033	
Saldo en cuotas atribuible a los partícipes al 31 de diciembre de 2021	22	6.051.995,9895	711.405,9833	224.183,7092	16.988,2937	-	35.828.747,3213	

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

FONDO MUTUO SURA MULTIACTIVO CONSERVADOR

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\$
<u>Flujos de Efectivo Originado por Actividades de la Operación</u>			
Compra de activos financieros		(727.417.760)	(253.997.187)
Venta / cobro de activos financieros		649.874.245	287.534.374
Intereses, diferencias de cambio y reajustes recibidos		-	-
Liquidación de instrumentos financieros derivados		307.854	(574.452)
Dividendos recibidos		-	-
Montos pagados a Sociedad Administradora e intermediarios		(1.069.503)	(727.164)
Montos recibidos de Sociedad Administradora e intermediarios		-	-
Otros ingresos de operación		3.209	2.346
Otros gastos de operación pagados		(19.967)	(2.809)
Flujo neto originado por actividades de la operación		(78.321.922)	32.235.108
<u>Flujos de Efectivo Originado por Actividades de Financiamiento</u>			
Colocación de cuotas en circulación		157.659.803	16.503.385
Rescate de cuotas en circulación		(78.715.638)	(48.720.326)
Otros		-	-
Flujo neto originado por actividades de financiamiento		78.944.165	(32.216.941)
Aumento (disminución) neto de efectivo y efectivo equivalente		622.243	18.167
Saldo inicial de efectivo y efectivo equivalente		54.267	36.100
Diferencias de cambio neta sobre efectivo y efectivo equivalente		-	-
Saldo final de activos y efectivo equivalente	(7)	676.510	54.267

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

FONDO MUTUO SURA MULTIACTIVO CONSERVADOR

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2022 y 2021

NOTA 1 - INFORMACION GENERAL

El Fondo Sura Multiactivo Conservador, domiciliado y constituido bajo las leyes chilenas, es un Fondo Mutuo de Libre Inversión – 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 objeto del Fondo Mutuo Sura Multiactivo Conservador es ofrecer una alternativa de inversión para partícipes sean a personas naturales, jurídicas u otras entidades interesadas en realizar operaciones financieras en un portfolo diversificado asociado a un riesgo moderado otorgando una adecuada liquidez, a través de una cartera compuesta principalmente por instrumentos financieros emitidos por instituciones que participen en el mercado nacional. El Fondo tendrá un 100% de exposición a instrumentos de deuda, cuotas de fondos con subyacente de instrumentos de deuda, o índices representativos de instrumentos de deuda.

El Fondo inició sus operaciones el 02 de enero de 2018, 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 06 de febrero de 2019, el Reglamento Interno del Fondo fue depositado en el Registro de Reglamentos Interno que lleva la Comisión para el Mercado Financiero. Las fechas correspondientes a los depósitos de reglamentos internos son los siguientes:

Documento	Fecha depósito
Reglamento Interno	22/12/2021

El Fondo no realizó cambios al Reglamento Interno durante el año 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 MULTIACTIVO CONSERVADOR

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.

2.2 Periodo 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.

2.3 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 MULTIACTIVO CONSERVADOR

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2022 y 2021

NOTA 2 - RESUMEN DE CRITERIOS CONTABLES SIGNIFICATIVOS (CONTINUACIÓN)

2.4 Activos y pasivos financieros

2.4.1 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.

2.4.1.1 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.

2.4.1.2 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.

2.4.1.3 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.

2.4.2 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 MULTIACTIVO CONSERVADOR

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2022 y 2021

NOTA 2 - RESUMEN DE CRITERIOS CONTABLES SIGNIFICATIVOS (CONTINUACIÓN)

2.4 Activos y pasivos financieros (continuación)

2.4.2 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 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.

2.4.3 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.

2.4.4 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 MULTIACTIVO CONSERVADOR

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. 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 presentes 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, dado que el Fondo no tiene activos clasificados bajo esa categoría.

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 MULTIACTIVO CONSERVADOR

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	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: 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	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 ^a Aportes por montos iguales o superiores a \$5.000	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 para suscribirlas el partícipes deberá tener un saldo Consolidado mayor o igual a \$50.000.000	Todo tipo de cliente que tenga saldo consolidado mayor o igual a M\$50.000.
Plazo de permanencia (1)	Sin mínimo.	Sin mínimo.	Sin mínimo.	Más de 90 días	Sin mínimo.	Sin mínimo.	Más de 30 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	Saldo consolidado. Aportes por montos iguales o superiores a M\$50.000	Saldo consolidado. Aportes por montos iguales o superiores a M\$50.000
Porcentaje de remuneración (3)	2,022 % anual, IVA incluido	1,250 % anual, IVA incluido	0,950 % anual, exenta de IVA	1,765 % anual, IVA incluido	1,375 % anual, exenta de IVA	0,940 % anual, exenta de IVA	1,439 % anual, IVA incluido
Porcentaje de comisión diferida (3).	Sin comisión	Sin comisión	Sin comisión	1 - 90 días: 1,785% IVA incluido.	Sin comisión	Sin comisión	1 - 30 días: 1,19% IVA incluido.

FONDO MUTUO SURA MULTIACTIVO CONSERVADOR

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 H-APV-APVC	Serie F	Serie I	Serie J-APV-APVC	Serie M	Serie SURA
Valor cuota inicial	\$1.000	\$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 Realice un aporte a través de un convenio con el empleador, Pertenezca a una empresa con más de 50 empleados, y que haya celebrado un Contrato de Ahorro Previsional Colectivo u otro plan colectivo con fines previsionales, con Administradora General de Fondos SURA o algún intermediario que ésta autorice.	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\$1.000.000 Realice un aporte a través de un convenio con el empleador, Pertenezca a una empresa con más de 50 empleados, y que haya celebrado un Contrato de Ahorro Previsional Colectivo u otro plan colectivo con fines previsionales, con Administradora General de Fondos SURA o algún intermediario que ésta autorice.	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 sin mínimo.
Plazo de permanencia (1)	Sin mínimo.	Más de 30 días	Más de 30 días	Sin mínimo.	Sin mínimo.	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.	Sólo destinada para constituir un plan APV y APVC.	No destinada para constituir un plan APV.	No destinada para constituir un plan APV.
Monto mínimo para invertir.	Saldo Consolidado Aportes por montos iguales o superiores a M\$250.000	Saldo Consolidado mayor o igual a M\$250.000	Aportes por montos iguales o superiores a M\$1.000.000.	Aportes por montos iguales o superiores a M\$1.000.000.	Saldo consolidado. Aportes por montos iguales o superiores a M\$5.000.000	Sin mínimo.
Porcentaje de remuneración (3)	0,795% anual, IVA incluido	1,279% anual, exenta de IVA	0,952% anual, IVA incluido	0,764% anual, exenta de IVA	0,595% anual, IVA incluido	0,0% anual, IVA incluido
Porcentaje de comisión diferida (3).	1 - 60 días: 1,19%, IVA incluido	1 - 30 días: 1,19% IVA incluido.	1 - 30 días: 1,19% IVA incluido.	Sin comisión	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 Limite.

FONDO MUTUO SURA MULTIACTIVO CONSERVADOR

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 MULTIACTIVO CONSERVADOR

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:

	Enmiendas	Fecha de aplicación obligatoria
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 MULTIACTIVO CONSERVADOR

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 MULTIACTIVO CONSERVADOR

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:

	Enmiendas	Fecha de aplicación obligatoria
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 MULTIACTIVO CONSERVADOR

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 MULTIACTIVO CONSERVADOR

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 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 MULTIACTIVO CONSERVADOR

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 MULTIACTIVO CONSERVADOR

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 y 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 corto, mediano y largo plazo.

5.2 Clasificación de riesgo nacional

El Fondo podrá adquirir instrumentos de deuda de emisores nacionales y extranjeros, 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 deberá corresponder a instrumentos clasificados en las categorías 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 artículo 88 de la Ley N°. 18.045.

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 N°. 18.045.

5.3 Mercados a los cuales dirigirá las inversiones

El Fondo dirigirá sus inversiones principalmente al mercado nacional, el cual no deberá 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 plazo, 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 No. 376 de 2015, de la Comisión para el Mercado Financiero o aquella que la modifique o reemplace.

5.5 Monedas que serán mantenidas por el Fondo y denominación de los instrumentos en que se efectúen las inversiones.

Los instrumentos que mantendrá el Fondo serán denominados en Unidades de Fomento, pesos chilenos y dólares (estadounidenses).

Las monedas que se deberán mantener como disponible, con el objeto de efectuar las inversiones en títulos emitidos por emisores nacionales y/o extranjeros, en la medida que cumplan con las condiciones, características y requisitos establecidos para ello por la CMF, son las siguientes: pesos chilenos y dólares (estadounidenses).

FONDO MUTUO SURA MULTIACTIVO CONSERVADOR

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2022 y 2021

NOTA 5 - POLITICA DE INVERSION DEL FONDO (CONTINUACIÓN)

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 de deuda, producto de las tasas de interés relevantes; (ii) riesgo de crédito de los emisores de instrumentos elegibles; (iii) variación de las monedas de denominación de los instrumentos que compongan la cartera, (iv) variación en los precios de los instrumentos de capitalización donde el Fondo invierta; (v) variación en las condiciones de inflación; (vi) riesgo de liquidez asociado a que las inversiones del Fondo no puedan ser convertidas fácilmente en efectivo, (vii) riesgo país que tienen asociados los activos financieros frente a cambios en las condiciones económicas o de mercado que puedan darse en un país particular y (viii) riesgo de contratos de derivados, tales como futuros, opciones, forwards y swaps.

El Fondo contempla la flexibilidad para invertir en instrumentos de deuda de corto plazo e instrumentos de deuda de mediano y largo plazo del mercado nacional, principalmente de emisores del Estado, Banco Central, Bancos y sociedades o corporaciones nacionales. La duración de la cartera de inversiones podrá ir desde 365 y hasta 3650 días (10 años).

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 No. 18.046.

5.7.2 Asimismo, está dirigido a inversionistas personas naturales y jurídicas que, por tener un perfil de tolerancia al riesgo de nivel bajo, las características de este Fondo satisfacen sus necesidades de ahorro e inversión. Por otra parte, está dirigido a inversionistas personas naturales y jurídicas que, teniendo mayor tolerancia al riesgo, utilicen este Fondo como una parte de su portafolio de inversiones, el cual puede incluir otros fondos mutuos o instrumentos de mayor riesgo-retorno.

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

5.7.4 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 MULTIACTIVO CONSERVADOR

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
1. Instrumentos de Deuda	0%	100%
1.1. Instrumentos de deuda emitidos por Emisores Nacionales	0%	100%
1.1.1. Instrumentos emitidos o garantizados por el Estado o el Banco Central de Chile.	0%	100%
1.1.2. Instrumentos emitidos o garantizados por bancos e instituciones financieras nacionales.	0%	100%
1.1.3. Instrumentos de deuda emitidos o garantizados por Bancos Extranjeros que operen en el país	0%	100%
1.1.4. Instrumentos inscritos en el Registro de Valores emitidos por Sociedades Anónimas u otras entidades registradas en el mismo registro	0%	100%
1.1.5. Títulos de Deuda de Securitización de la referida en el Título XVIII de la Ley N°18.045.	0%	25%
1.1.6. Pagarés y efectos de comercio emitidos por empresa.	0%	100%
1.1.7. Pagarés emitidos o garantizados por el Estado, Tesorería General de la República y/o Banco Central de Chile	0%	100%
1.1.8. Letras y Mutuos hipotecarios emitidos o garantizados por Bancos e Instituciones Financieras.	0%	100%
1.1.9. Letras y Mutuos hipotecarios emitidos o garantizados por otros agentes no Bancos ni Instituciones financiera.	0%	100%
1.1.10. Facturas cuyos padrones estén inscritos en el Registro de Productos y que cumplan con las condiciones y requisitos para ser transados en una Bolsa de Productos de acuerdo a la normativa bursátil de ésta y aprobada por la Comisión para el Mercado Financiero.	0%	100%
1.1.11. Efectos de Comercio.	0%	100%
1.1.12. Otros instrumentos de deuda autorizados por la Comisión para el Mercado Financiero.	0%	100%
1.2. Instrumentos de Deuda emitidos por Emisores Extranjeros.		
1.2.1. Valores emitidos o garantizados por el Estado de un país extranjero o por sus Bancos Centrales.	0%	40%
1.2.2. Valores emitidos o garantizados por bancos o entidades instituciones financieras extranjeras o internacionales.	0%	40%
1.2.3. Títulos de deuda de oferta pública, emitidos por sociedades o corporaciones extranjeras.	0%	40%
1.2.4. Otros instrumentos de deuda de emisores extranjeros que autorice la Comisión para el Mercado Financiero.	0%	40%
2. Instrumentos de Capitalización.	0%	100%
2.1. Instrumentos de capitalización emitidos por Emisores Nacionales.	0%	100%
2.1.1. Cuotas de Fondos Mutuos o de Fondos de Inversión, de los regulados por la Ley, con subyacentes en instrumentos de renta fija, emitidos por una sociedad distinta de la Administradora.	0%	100%
2.1.2. . . Cuotas de Fondos Mutuos o de Fondos de Inversión, de los regulados por la Ley, con subyacente en instrumentos de renta fija administrados por la misma Administradora y/o personas relacionadas.	0%	100%
2.1.3. Títulos representativos de índices de deuda.	0%	100%
2.2. Instrumentos de Capitalización emitidos por Emisores Extranjeros.	0%	100%
2.2.1. Vehículo de Inversión Colectiva extranjeros con subyacente en instrumentos de deuda.	0%	100%
2.2.2. Títulos representativos de índices de deuda.	0%	100%

FONDO MUTUO SURA MULTIACTIVO CONSERVADOR

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 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, 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, forwards y swaps.
- 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, índices, cuotas de fondos, títulos representativos de índices, entre otros.
- 5) Los contratos forward y swaps se realizarán fuera de los mercados bursátiles (en mercados OTC) y los contratos de opción 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 general de la Comisión para el Mercado Financiero.

Límites generales

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

Límites específicos

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

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

FONDO MUTUO SURA MULTIACTIVO CONSERVADOR

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 Adquisición de instrumentos con retroventa

La Administradora por cuenta del Fondo podrá realizar operaciones de compra con retroventa de instrumentos de deuda de oferta pública, en consideración a lo dispuesto en la Normativa Vigente y en que el Fondo está autorizado a invertir según lo establecido en el numeral 3, del número 3 .1., del 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 todo caso, el Fondo podrá mantener hasta el 20% de su activo total, en instrumentos de oferta pública, adquiridos con retroventa con instituciones bancarias y financieras nacionales y no podrá mantener más de un 10% de ese activo en instrumentos sujetos a dicho compromiso con una misma persona o con personas o entidades de un mismo grupo empresarial.

Los instrumentos de deuda de oferta pública que podrán ser adquiridos con retroventa, serán los que se encuentran en el numeral 3 del Literal B del Reglamento Interno.

5.9.3 Adquisición de instrumentos con retrocompra

La Administradora por cuenta del Fondo podrá realizar operaciones de venta con retrocompra de instrumentos de deuda de oferta pública, en consideración a lo dispuesto en la Normativa Vigentes 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 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 todo caso, el Fondo podrá realizar estas operaciones por hasta el 20% de su patrimonio, y por no más de un 10% del activo del Fondo con una misma persona o con personas o entidades de un mismo grupo empresarial.

Los instrumentos de deuda de oferta pública que podrán ser vendidos con retrocompra, serán los que se encuentran en el numeral 3 del Literal B del Reglamento Interno.

FONDO MUTUO SURA MULTIACTIVO CONSERVADOR

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2022 y 2021

NOTA 6 – ADMINISTRACION DE RIESGOS

6.1 Gestión de riesgo financiero

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

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

6.1.1 Riesgos de mercado

(a) Riesgo de precios

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

(b) Riesgo cambiario

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

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

Derivado	Tipo	Posición	% Activo 31 diciembre 2022	% Activo 31 diciembre 2021
Swap	Tasa	Recibe Tasa Flotante	6,61%	43,02%
Swap	Tasa	Recibe Tasa Fija	0,00%	38,07%
Forward	UF/Peso	Compra	8,41%	9,10%
Forward	UF/Peso	Venta	8,41%	9,10%

(c) Riesgo de tipo de interés

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

El Fondo mantiene instrumentos de deuda que lo exponen al riesgo de tipo de interés, dado que el 100% de la cartera de inversiones está compuesta por activos de renta fija sensibles a las variaciones de la tasa de interés, tanto en pesos como en UF. Este riesgo se administra fijando un límite máximo a la duración de los instrumentos del Fondo establecido en la Política de Inversiones del Fondo.

FONDO MUTUO SURA MULTIACTIVO CONSERVADOR

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2022 y 2021

NOTA 6 – ADMINISTRACION DE RIESGOS (CONTINUACIÓN)

6.1 Gestión de riesgo financiero (Continuación)

6.1.1 Riesgos de mercado (continuación)

En los siguientes cuadros se muestra la duración y el tipo de instrumento en que el Fondo Sura Multiactivo Conservador invierte:

	31/12/2022	31/12/2021
Duración promedio	4,75 años	2,66 años

Tipo de Instrumento	% Activo al 31/12/2022	% Activo al 31/12/2021
Nominal	14,31%	12,88%
Real	85,13%	81,38%

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

	31/12/2022	31/12/2021
0 - 1 año	3,18%	13,18%
2 - 4 años	45,27%	66,48%
5 - 7 años	24,95%	11,30%
8 o más años	26,61%	9,04%

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

En el siguiente cuadro se muestra el VaR semanal, es decir, la posible máxima pérdida semanal (a un nivel de confianza de 95%) que podría tener el portafolio basado en la historia de 150 semanas atrás, tanto en términos porcentuales, como la pérdida en pesos que puede experimentar el Fondo en una semana.

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

VaR Semanal			
% Patrimonio Neto		Patrimonio MM CLP	
31/12/2022	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2021
1,71%	1,18%	2072	403

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 MULTIACTIVO CONSERVADOR

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2022 y 2021

NOTA 6 – ADMINISTRACION DE RIESGOS (CONTINUACIÓN)

6.1 Gestión de riesgo financiero (continuación)

6.1.2 Riesgo de crédito

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

De acuerdo a la naturaleza de este Fondo, sí presenta exposición a riesgo de crédito, debido a la inversión que realiza en instrumentos de deuda de emisores locales. Esta exposición se ve reducida debido a los límites de diversificación establecidos en el Reglamento Interno y además, a límites máximos de inversión en emisores con niveles de rating considerados de mayor riesgo (principalmente A y BBB) para el Largo Plazo y N-2 para el Corto plazo), evitando la concentración en estos emisores, según lo indica la Política de Inversiones del Fondo. Adicionalmente, Riesgo de Inversiones realiza un análisis de cada emisión del mercado local de bonos corporativos y mantiene un modelo de evaluación de Emisores Bancarios, por lo que todo instrumento Corporativo o Bancario a invertir debe ser previamente autorizado por Riesgo de Inversiones, de esta forma, se busca mitigar el Riesgo de Crédito del Fondo

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

Clasificación de Riesgo	% Activos al 31/12/2022	% Activos al 31/12/2021
Gobierno	17,90%	11,49%
AAA	34,37%	30,80%
AA+	7,19%	1,31%
AA	13,76%	19,11%
AA-	18,01%	17,76%
A+	2,80%	2,71%
A	2,40%	8,59%
A-	1,04%	0,64%
BBB	0,45%	0,47%
BBB-	1,53%	1,39%

Tipo de Instrumento	% Activo al 31/12/2022	% Activo al 31/12/2021
Bonos Bancarios	45,01%	47,66%
Bonos de Empresas	34,80%	34,48%
Instrumentos de Gobierno	17,90%	11,49%
Bonos Subordinados	1,05%	0,63%
Depósitos a Plazo	0,69%	0,00%

TOP 10 Emisores	% Activos al 31/12/2022	% Activos al 31/12/2021
TESORERIA GENERAL DE LA REPUBLICA	17,87%	3,39%
SCOTIABANK	12,27%	11,41%
BANCO SANTANDER	8,94%	2,95%
BANCO DE CHILE	7,89%	10,46%
BANCO SECURITY S.A.	5,21%	7,23%
BANCO CONSORCIO	3,21%	2,28%
BANCO DEL ESTADO DE CHILE	2,95%	0,89%
FORUM LEASING Y SERV. FINANC. S.A.	2,79%	4,82%
COMPANIA GENERAL DE ELECTRICIDAD S.A	2,74%	0,00%
SONDA S.A.	2,40%	1,27%

FONDO MUTUO SURA MULTIACTIVO CONSERVADOR

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2022 y 2021

NOTA 6 – ADMINISTRACION DE RIESGOS (CONTINUACIÓN)

6.1 Gestión de riesgo financiero (continuación)

6.1.3 Riesgo de liquidez

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

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

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

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

Liquidez % Activo	
31/12/2022	31/12/2021
28,87%	17,33%

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

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

$$\text{Necesidad de liquidez} < \text{Activos Líquidos en cartera}$$

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.

FONDO MUTUO SURA MULTIACTIVO CONSERVADOR

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2022 y 2021

NOTA 6 – ADMINISTRACION DE RIESGOS (CONTINUACIÓN)

6.1 Gestión de riesgo financiero (continuación)

6.1.3 Riesgo de liquidez (continuación)

- Activos líquidos en cartera: El porcentaje de instrumentos respecto al total de activos que se consideran con una liquidez adecuada para hacer frente a variaciones de capital se establecen por procedimiento interno, considerando la naturaleza de cada uno de ellos (emisor, plazo al vencimiento, transacciones de mercado, entre otros).
- Recibir rescates y suscripciones de nuevas cuotas de acuerdo con el reglamento del Fondo, lo cual incluye la capacidad para diferir el pago de los rescates y requerir permanencias y suscripciones mínimas.

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

31/12/2022		31/12/2021	
MM CLP		MM CLP	
Total Activo	121.524	Total Activo	35.302
Promedio Rescates Netos	779	Promedio Rescates Netos	206
Desv. Est. Rescates Netos	1.080	Desv. Est. Rescates Netos	622
%Liquido Requerido	1,56%	%Liquido Requerido	2,59%
Liquidez	28,87%	Liquidez	17,33%

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

- 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.

La Administración controla el capital sobre la base del valor de activos netos atribuibles a partícipes de cuotas en circulación.

6.1.4 Análisis de Sensibilidad

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

Fondo	Valor Mercado Cartera 31 diciembre 2022 (CLP)	Variación % Valor Mercado	Valor Mercado Cartera 31 diciembre 2021 (CLP)	Variación % Valor Mercado
Sura Multiactivo Conservador	120.801.032.942	0,47%	33.277.876.336	0,27%

FONDO MUTUO SURA MULTIACTIVO CONSERVADOR

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2022 y 2021

NOTA 6 – ADMINISTRACION DE RIESGOS (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	-	-	-	-
Primas de opciones	-	-	-	-
Otros títulos de capitalización	-	-	-	-
Dep. y/o Pag. Bcos. e Inst. Fin.	836.954	-	-	836.954
Bonos Bancos e Inst. Financieras	55.971.789	-	-	55.971.789
Letras Crédito Bcos. e Inst. Fin.	-	-	-	-
Pagarés de Empresas	-	-	-	-
Bonos de empresas y Sociedades securitizadoras	42.288.924	-	-	42.288.924
Pagarés emitidos por Estados y Bcos, Centrales	-	-	-	-
Bonos emitidos por Estados y Bcos. Centrales	21.749.812	-	-	21.749.812
Otros títulos de deuda	-	-	-	-
Otros Inst. e Inversiones Financieras	-	-	-	-
Total Activos	120.847.479	-	-	120.847.479
Pasivos	-	-	-	-
Pasivos Financieros a valor razonable con efecto en resultados	-	-	-	-
Acciones que cotizan en bolsa vendidas cortas	-	-	-	-
Derivados	-	158.555	-	158.555
Total Pasivos	-	158.555	-	158.555

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 MULTIACTIVO CONSERVADOR

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2022 y 2021

NOTA 7 - EFECTIVO Y EFECTIVO EQUIVALENTE

1. 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	676.510	54.267
Total	676.510	54.267

<u>Conciliación del efectivo y equivalentes al efectivo</u>	31-12-2022 M\$	31-12-2021 M\$
Saldo inicial de efectivo y efectivo equivalente	54.267	36.100
Aumento (disminución) neto de efectivo y efectivo equivalente	622.243	18.167
Diferencias de cambio neta sobre efectivo y efectivo equivalente	-	-
Saldo efectivo y equivalentes al efectivo – Estado de Flujo de efectivo	676.510	54.267

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

a) Activos

ACTIVOS	31-12-2022 M\$	31-12-2021 M\$
<u>Activos financieros a valor razonable con efecto en resultados:</u>		
Instrumentos de capitalización	-	-
Títulos de deuda con vencimiento igual o menor a 365 días	3.840.989	4.385.409
Títulos de deuda con vencimiento mayor a 365 días	117.006.490	28.892.419
Cuotas de fondos mutuos	-	-
Otros instrumentos e inversiones financieras	-	1.803.653
Otros instrumentos e inversiones financieras (ETF)	-	-
Otros títulos de capitalización	-	-
Total activos financieros a valor razonable con efecto en resultados	120.847.479	35.081.481
<u>Designados a valor razonable con efecto en resultados al inicio:</u>		
Instrumentos de capitalización	-	-
Títulos de deuda con vencimiento igual o menor a 365 días	-	-
Títulos de deuda con vencimiento mayor a 365 días	-	-
Otros instrumentos e inversiones financieras	-	-
Total designados a valor razonable con efecto en resultados al inicio	-	-
Total activos financieros a valor razonable con efecto en resultados	120.847.479	35.081.481

FONDO MUTUO SURA MULTIACTIVO CONSERVADOR

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
i) Instrumentos de capitalización								
Acciones y derechos preferentes de suscripción de acciones	-	-	-	-	-	-	-	-
C.F.I. y derechos preferentes	-	-	-	-	-	-	-	-
Cuotas de Fondos Mutuos	-	-	-	-	-	-	-	-
Primas de opciones	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros títulos de capitalización	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros instrumentos e inversiones financieras	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	-	-	-	-	-	-	-	-
ii) Títulos de deuda con vencimiento igual o menor a 365 días								
Dep. y/o Pag. Bcos. e Inst. Fin.	676.165	-	676.165	0,56%	-	-	-	-
Bonos Bancos e Inst. Financieras	1.826.773	-	1.826.773	1,51%	950.034	-	950.034	2,79%
Letras Crédito Bcos. e Inst. Fin.	-	-	-	-	-	-	-	-
Pagarés de empresas	-	-	-	-	-	-	-	-
Bonos de empresas y sociedades Securitizadoras	1.307.685	-	1.307.685	1,08%	857.437	-	857.437	2,52%
Pagarés emitidos por Estados y Bcos. Centrales	-	-	-	-	2.499.294	-	2.499.294	7,34%
Bonosemitidos por Estados y Bcos. Centrales	30.366	-	30.366	0,03%	78.644	-	78.644	0,23%
Otros títulos de deuda	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	3.840.989	-	3.840.989	3,18%	4.385.409	-	4.385.409	12,88%
iii) Títulos de deuda con vencimiento mayor a 365 días								
Dep. y/o Pag. Bcos. e Inst. Fin.	160.789	-	160.789	0,13%	-	-	-	-
Bonos Bancos e Inst. Financieras	54.145.016	-	54.145.016	44,68%	16.098.908	-	16.098.908	47,25%
Letras Crédito Bcos. e Inst. Fin.	-	-	-	-	-	-	-	-
Pagarés de empresas	-	-	-	-	-	-	-	-
Bonos de empresas y sociedades Securitizadoras	40.981.239	-	40.981.239	33,81%	11.315.337	-	11.315.337	33,21%
Pagarés emitidos por Estados y Bcos. Centrales	-	-	-	-	-	-	-	-
Bonosemitidos por Estados y Bcos. Centrales	21.719.446	-	21.719.446	17,92%	1.478.174	-	1.478.174	4,34%
Otros títulos de deuda	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	117.006.490	-	117.006.490	96,54%	28.892.419	-	28.892.419	84,80%
iv) Otros instrumentos e inversiones financieras Derivados								
Otros	-	-	-	-	-	-	-	-
Derivados	-	-	-	-	1.803.653	-	1.803.653	5,29%
Subtotal	-	-	-	-	1.803.653	-	1.803.653	5,29%
Total	120.847.479	-	120.847.479	99,72%	35.081.481	-	35.081.481	102,97%

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 MULTIACTIVO CONSERVADOR

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	35.081.481	68.775.977
Intereses y reajustes	12.035.826	2.500.353
Diferencias de cambio	-	-
Aumento (disminución) neto por otros cambios en el valor razonable	(2.653.278)	(14.786.268)
Compras	727.417.760	253.997.187
Ventas	(649.894.148)	(277.149.517)
Otros movimientos (*)	(1.140.162)	1.743.749
Saldo final	120.847.479	35.081.481

(*) 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 de activos financieros a costo amortizado.

b) Composición de la cartera

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

d) No existe movimiento de la provisión por deterioro de los activos financieros clasificados a costo amortizado al 31 de diciembre de 2022 y 2021.

FONDO MUTUO SURA MULTIACTIVO CONSERVADOR

Notas a los Estados Financieros

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	-	165.800
Subtotal	-	165.800
Provisiones por riesgo de crédito	-	-
Total	-	165.800

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	-	165.800
Dólares estadounidenses	-	-
Otras monedas	-	-
Total	-	165.800

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	32.521	293.243
Comisiones y derechos de bolsa	-	-
Primas por pagar ventas cortas	-	-
Obligaciones por pagar ventas cortas	-	-
Total	32.521	293.243

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	32.521	293.243
Dólares estadounidenses	-	-
Otras monedas	-	-
Total	32.521	293.243

FONDO MUTUO SURA MULTIACTIVO CONSERVADOR

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:

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021 el Fondo no presenta saldos de Otras cuentas por cobrar.

b) Otros documentos y cuentas por pagar:

	31-12-2022 M\$	31-12-2021 M\$
Provisión Gastos de Custodia	1.139	-
Provisión Gastos Transaccional	525	-
Provisión gastos de Auditoría Externa	411	-
Provisión Servicios de Valorización	208	-
Total	2.283	-

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

	31-12-2022 M\$	31-12-2021 M\$
Forward	45.470	96.509
Swaps	113.085	799.432
Total	158.555	895.941

FONDO MUTUO SURA MULTIACTIVO CONSERVADOR

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2022 y 2021

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	135.681	41.331
Total	135.681	41.331

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	1.163.853	688.109
Total	1.163.853	688.109

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

La Administradora, sus personas relacionadas y el personal clave de la Administradora (gerentes y directores) mantuvieron cuotas de las siguientes series:

31-12-2022							
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	0,99%	50.639,1480	144.649,5239	26.304,1085	168.984,5634	174.531,347
	B	81,33%	3.360.251,4198	7.613.736,1626	2.762.140,9846	8.211.846,5978	8.611.405,491
	C (APV-APVC)	24,40%	2.823.086,0379	2.820.679,6393	588.285,0004	5.055.480,6768	5.386.755,709
	D (APV-APVC)	37,76%	2.085.315,7001	10.580.005,7998	5.350.839,0917	7.314.482,4082	7.979.017,764
	F	79,82%	5.453.472,2429	29.030.030,2266	11.229.981,9388	23.253.520,5307	24.956.717,666

31-12-2021							
Tenedor	Serie	%	Número de cuotas a comienzo del ejercicio	Número de cuotas adquiridas en el año	Número de cuotas rescatadas en el año	Número de cuotas al cierre del ejercicio	Monto en pesos al cierre del ejercicio
Empresas relacionadas a la Sociedad Administradora	A	2,11%	142.352,5609	107,7517	91.821,1646	50.639,1480	46.808,383
	B	79,91%	6.000.412,2137	815.881,9788	3.456.042,7727	3.360.251,4198	3.145.570,669
	C (APV-APVC)	33,13%	4.292.653,9574	114.651,2589	1.584.219,1784	2.823.086,0379	2.674.795,539
	D (APV-APVC)	22,57%	4.026.165,6301	985.830,0859	2.926.680,0159	2.085.315,7001	2.013.956,405
	F	90,11%	13.807.249,1345	1.585.938,5927	9.939.715,4843	5.453.472,2429	5.199.391,154

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 MULTIACTIVO CONSERVADOR

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 J
Enero	0,2916	-	-	0,3135	0,3467	0,3838	0,3413	0,3550	0,3962	0,3828	0,4000
Febrero	1,6180	-	-	1,6381	1,6685	1,7024	1,6635	1,6760	1,7137	1,7015	1,7172
Marzo	1,3978	-	-	1,4199	1,4535	1,4910	1,4480	1,4619	1,5035	1,4900	1,5074
Abril	2,3529	-	-	2,3746	2,4074	2,4440	2,4020	2,4155	2,4562	2,4430	2,4600
Mayo	0,8771	-	-	0,8991	0,9325	0,9698	0,9270	0,9408	0,9822	0,9688	0,9861
Junio	1,4232	-	-	1,4447	1,4772	1,5135	1,4718	1,4852	1,5256	1,5125	1,5293
Julio	1,2612	-	-	1,2833	1,3168	1,3543	1,3113	1,3252	1,3667	1,3532	1,3706
Agosto	(0,9293)	-	-	(0,9077)	(0,8749)	(0,8383)	(0,8803)	(0,8667)	(0,8261)	(0,8393)	(0,8223)
Septiembre	(1,3560)	-	-	(1,3351)	(1,3035)	(1,2682)	(1,3087)	(1,2957)	(1,2565)	(1,2692)	(1,2528)
Octubre	0,6454	-	-	0,6673	0,7007	0,7379	0,6952	0,7090	0,7503	0,7369	0,7541
Noviembre	2,7803	-	-	2,8020	2,8350	2,8717	2,8296	2,8432	2,8840	2,8707	2,8878
Diciembre	0,8632	-	-	0,8852	0,9186	0,9559	0,9132	0,9269	0,9683	0,9549	0,9722

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 J
Último año	11,7350	-	-	12,0226	12,4601	12,9503	12,3885	12,5691	13,1143	12,9368	13,1653
Últimos dos años	6,0068	(5,2914)	(7,0536)	6,5532	7,3871	8,3255	7,2504	7,5955	8,6401	8,2995	9,1578
Últimos tres años	(3,0774)	(12,9790)	(14,0912)	(2,3271)	(1,1783)	0,1199	(1,3670)	(0,8904)	0,5563	0,0838	1,5624

FONDO MUTUO SURA MULTIACTIVO CONSERVADOR

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)	SERIE J (APV-APVC)
Enero	(0,7078)	(0,3635)	(0,3267)	(0,3144)	(0,3106)
Febrero	(1,0354)	0,6158	0,6494	0,6606	0,6641
Marzo	(0,5942)	0,8506	0,8879	0,9003	0,9042
Abril	(1,3947)	0,9791	1,0153	1,0273	1,0310
Mayo	(1,5393)	(0,6212)	(0,5845)	(0,5722)	(0,5684)
Junio	(1,2310)	0,2280	0,2638	0,2758	0,2795
Julio	(0,9888)	0,3150	0,3521	0,3644	0,3683
Agosto	(1,2390)	(2,1031)	(2,0669)	(2,0549)	(2,0511)
Septiembre	(1,2310)	(2,5185)	(2,4836)	(2,4720)	(2,4684)
Octubre	(0,9888)	(0,2950)	(0,2582)	(0,2459)	(0,2421)
Noviembre	(0,6074)	2,2103	2,2469	2,2591	2,2628
Diciembre	(0,8521)	0,0587	0,0957	0,1080	0,1118
31-12-2022					
Anual	SERIE AC-APV	SERIE C (APV-APVC)	SERIE D (APV-APVC)	SERIE H (APV-APVC)	SERIE J (APV-APVC)
Último año	(11,7321)	(0,7338)	(0,3010)	(0,1564)	(0,1113)
Últimos dos años	(23,0445)	(11,0883)	(10,3113)	(10,0508)	(9,6222)
Últimos tres años	(30,7318)	(20,3201)	(19,2735)	(18,9215)	(18,1104)

31-12-2021					
Mensual	SERIE AC-APV	SERIE C (APV-APVC)	SERIE D (APV-APVC)	SERIE H (APV-APVC)	SERIE J (APV-APVC)
Enero	2,0952	2,0486	2,0863	2,0989	2,1236
Febrero	(0,0871)	(0,1055)	(0,0722)	(0,0611)	(0,0215)
Marzo	(1,9545)	(1,9578)	(1,9215)	(1,9095)	(1,8438)
Abril	(2,6395)	(2,6649)	(2,6301)	(2,6185)	(2,6766)
Mayo	(0,7607)	(0,7965)	(0,7598)	(0,7476)	(0,6643)
Junio	(2,4972)	(2,5062)	(2,4713)	(2,4597)	(2,2313)
Julio	(1,0154)	(1,0208)	(0,9842)	(0,9720)	(0,9496)
Agosto	0,5958	0,5762	0,6134	0,6258	0,6296
Septiembre	(2,3805)	(2,4074)	(2,3725)	(2,3609)	(2,3573)
Octubre	(2,8897)	(2,1026)	(2,0664)	(2,0544)	(2,0506)
Noviembre	(1,2426)	0,2353	0,2711	0,2831	0,2868
Diciembre	(0,7387)	(0,1438)	(0,1069)	(0,0946)	(0,0908)
31-12-2021					
Anual	SERIE AC-APV	SERIE C (APV-APVC)	SERIE D (APV-APVC)	SERIE H (APV-APVC)	SERIE J (APV-APVC)
Último año	(12,8160)	(10,4310)	(10,0405)	(9,9100)	(9,5215)
Últimos dos años	(21,5251)	(19,7311)	(19,0297)	(18,7946)	(18,0191)
Últimos tres años	(20,7943)	(19,3272)	(18,2675)	(17,9112)	(16,8938)

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.

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

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

Fecha	UF	Fecha	UF	Fecha	UF
31-01-2022	31.212,65	30-06-2022	33.086,83	30-11-2022	34.811,80
28-02-2022	31.539,20	31-07-2022	33.417,26	31-12-2022	35.110,98
31-03-2022	31.727,74	31-08-2022	33.836,51	Último año	30.991,74
30-04-2022	32.176,49	30-09-2022	34.258,23	Últimos dos años	29.070,33
31-05-2022	32.679,54	31-10-2022	34.600,35	Últimos tres años	28.309,94

FONDO MUTUO SURA MULTIACTIVO CONSERVADOR

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	120.847.479	100,00%	99,44%	-	-	-
Empresa de Depósito de Valores - Custodia encargada por Entidades Bancarias	-	-	-	-	-	-
Otras Entidades	-	-	-	-	-	-
Total, cartera de inversiones en custodia	120.847.479	100,00%	99,44%	-	-	-

NOTA 17 - EXCESO DE INVERSION

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

FONDO MUTUO SURA MULTIACTIVO CONSERVADOR

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.º 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° 222100270	Compañía de Seguros de Crédito Continental S.A.	Banco Santander	13.000	10-01-2022 al 10-01-2023
Póliza seguro de garantía N° 223100386	Compañía de Seguros de Crédito Continental S.A.	Banco Santander	34.400	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 que informar.

FONDO MUTUO SURA MULTIACTIVO CONSERVADOR

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\$	Nº Aportantes
Enero	927,0474	42.180.059	4.159	540
Febrero	942,0473	44.919.355	5.134	576
Marzo	955,2151	59.553.000	11.155	867
Abril	977,6906	66.207.116	14.983	978
Mayo	986,2656	73.523.756	19.525	1.108
Junio	1.000,3024	88.800.652	23.258	1.292
Julio	1.012,9179	118.404.272	32.781	1.508
Agosto	1.003,5044	96.000.158	33.946	1.466
Septiembre	989,8972	122.911.355	29.941	1.525
Octubre	996,2856	107.911.235	28.150	1.404
Noviembre	1.023,9853	111.442.184	25.300	1.436
Diciembre	1.032,8242	121.523.989	27.803	1.509

2021				
Serie A				
Mes	Valor libro cuota \$	Total Activo del Fondo M\$	Remuneración devengada acumulada (IVA inc.) M\$	Nº Aportantes
Enero	995,5389	65.980.407	9.939	901
Febrero	999,5798	64.529.198	8.794	891
Marzo	983,0636	62.216.093	9.342	875
Abril	959,5900	64.038.405	8.735	855
Mayo	955,2669	61.626.773	8.644	709
Junio	933,8666	51.948.264	7.579	684
Julio	925,3126	44.752.569	6.630	641
Agosto	935,6794	42.792.234	5.854	622
Septiembre	917,3417	40.843.823	5.116	596
Octubre	906,2757	37.252.026	4.808	562
Noviembre	919,3495	38.448.170	4.833	540
Diciembre	924,3517	35.301.548	5.129	513

FONDO MUTUO SURA MULTIACTIVO CONSERVADOR

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.

2022				
SERIE AC				
Mes	Valor libro cuota \$	Total Activo del Fondo M\$	Remuneración devengada acumulada (IVA inc.) M\$	Nº Aportantes
Enero	936,4821	42.180.059	-	-
Febrero	936,4821	44.919.355	-	-
Marzo	936,4821	59.553.000	-	-
Abril	936,4821	66.207.116	-	-
Mayo	936,4821	73.523.756	-	-
Junio	936,4821	88.800.652	-	-
Julio	936,4821	118.404.272	-	-
Agosto	936,4821	96.000.158	-	-
Septiembre	936,4821	122.911.355	-	-
Octubre	936,4821	107.911.235	-	-
Noviembre	936,4821	111.442.184	-	-
Diciembre	936,4821	121.523.989	-	-

2021				
SERIE AC				
Mes	Valor libro cuota \$	Total Activo del Fondo M\$	Remuneración devengada acumulada (IVA inc.) M\$	Nº Aportantes
Enero	1.010,6870	65.980.407	-	2
Febrero	1.014,7583	64.529.198	-	2
Marzo	996,9466	62.216.093	-	2
Abril	972,4810	64.038.405	345	9
Mayo	968,7351	61.626.773	1.325	9
Junio	945,6433	51.948.264	128	1
Julio	936,9910	44.752.569	-	1
Agosto	942,5896	42.792.234	-	1
Septiembre	921,2134	40.843.823	-	1
Octubre	913,5790	37.252.026	-	1
Noviembre	931,9015	38.448.170	-	1
Diciembre	936,4821	35.301.548	-	-

FONDO MUTUO SURA MULTIACTIVO CONSERVADOR

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.

2022				
SERIE AC-APV				
Mes	Valor libro cuota \$	Total Activo del Fondo M\$	Remuneración devengada acumulada (IVA inc.) M\$	Nº Aportantes
Enero	929,5644	42.180.059	-	-
Febrero	929,5644	44.919.355	-	-
Marzo	929,5644	59.553.000	-	-
Abril	929,5644	66.207.116	-	-
Mayo	929,5644	73.523.756	-	-
Junio	929,5644	88.800.652	-	-
Julio	929,5644	118.404.272	-	-
Agosto	929,5644	96.000.158	-	-
Septiembre	929,5644	122.911.355	-	-
Octubre	929,5644	107.911.235	-	-
Noviembre	929,5644	111.442.184	-	-
Diciembre	929,5644	121.523.989	-	-

2021				
SERIE AC-APV				
Mes	Valor libro cuota \$	Total Activo del Fondo M\$	Remuneración devengada acumulada (IVA inc.) M\$	Nº Aportantes
Enero	1.022,9384	65.980.407	-	5
Febrero	1.027,7899	64.529.198	-	5
Marzo	1.011,3963	62.216.093	-	5
Abril	988,0290	64.038.405	837	47
Mayo	984,4736	61.626.773	3.220	46
Junio	963,0191	51.948.264	305	1
Julio	954,7743	44.752.569	-	1
Agosto	966,1902	42.792.234	-	1
Septiembre	948,0200	40.843.823	-	1
Octubre	929,5644	37.252.026	-	-
Noviembre	929,5644	38.448.170	-	-
Diciembre	929,5644	35.301.548	-	-

FONDO MUTUO SURA MULTIACTIVO CONSERVADOR

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.

2022				
SERIE B				
Mes	Valor libro cuota \$	Total Activo del Fondo M\$	Remuneración devengada acumulada (IVA inc.) M\$	Nº Aportantes
Enero	939,0467	42.180.059	5.978	192
Febrero	954,4290	44.919.355	6.011	190
Marzo	967,9811	59.553.000	7.770	221
Abril	990,9663	66.207.116	8.193	235
Mayo	999,8761	73.523.756	9.119	261
Junio	1.014,3209	88.800.652	9.891	287
Julio	1.027,3375	118.404.272	12.887	322
Agosto	1.018,0122	96.000.158	14.611	346
Septiembre	1.004,4204	122.911.355	14.119	357
Octubre	1.011,1232	107.911.235	14.709	345
Noviembre	1.039,4551	111.442.184	14.321	340
Diciembre	1.048,6564	121.523.989	15.618	343

2021				
SERIE B				
Mes	Valor libro cuota \$	Total Activo del Fondo M\$	Remuneración devengada acumulada (IVA inc.) M\$	Nº Aportantes
Enero	1.005,8359	65.980.407	11.292	316
Febrero	1.010,1177	64.529.198	9.971	309
Marzo	993,6444	62.216.093	10.810	306
Abril	970,1230	64.038.405	10.228	305
Mayo	965,9633	61.626.773	9.982	255
Junio	944,5229	51.948.264	9.121	238
Julio	936,0757	44.752.569	8.465	231
Agosto	946,7697	42.792.234	8.100	222
Septiembre	928,4109	40.843.823	7.093	212
Octubre	917,4116	37.252.026	6.640	201
Noviembre	930,8427	38.448.170	6.234	196
Diciembre	936,1117	35.301.548	6.200	193

FONDO MUTUO SURA MULTIACTIVO CONSERVADOR

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.

2022				
Serie C (APV-APVC)				
Mes	Valor libro cuota \$	Total Activo del Fondo M\$	Remuneración devengada acumulada (IVA inc.) M\$	Nº Aportantes
Enero	950,7575	42.180.059	9.403	944
Febrero	966,6206	44.919.355	8.742	968
Marzo	980,6704	59.553.000	11.867	1.151
Abril	1.004,2787	66.207.116	13.058	1.218
Mayo	1.013,6436	73.523.756	14.656	1.303
Junio	1.028,6168	88.800.652	15.634	1.382
Julio	1.042,1618	118.404.272	19.240	1.523
Agosto	1.033,0439	96.000.158	20.886	1.515
Septiembre	1.019,5780	122.911.355	19.800	1.576
Octubre	1.026,7218	107.911.235	21.049	1.541
Noviembre	1.055,8290	111.442.184	21.409	1.597
Diciembre	1.065,5279	121.523.989	23.881	1.716

2021				
Serie C (APV-APVC)				
Mes	Valor libro cuota \$	Total Activo del Fondo M\$	Remuneración devengada acumulada (IVA inc.) M\$	Nº Aportantes
Enero	1.014,4178	65.980.407	15.905	1.229
Febrero	1.019,0409	64.529.198	14.232	1.210
Marzo	1.002,7539	62.216.093	15.270	1.201
Abril	979,3306	64.038.405	14.376	1.176
Mayo	975,4543	61.626.773	14.270	1.158
Junio	954,1089	51.948.264	13.117	1.121
Julio	945,8890	44.752.569	12.575	1.083
Agosto	957,0119	42.792.234	11.957	1.062
Septiembre	938,7551	40.843.823	11.220	1.031
Octubre	927,9404	37.252.026	10.889	996
Noviembre	941,8274	38.448.170	10.025	981
Diciembre	947,4722	35.301.548	9.748	944

FONDO MUTUO SURA MULTIACTIVO CONSERVADOR

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.

2022				
Serie D (APV-APVC)				
Mes	Valor libro cuota \$	Total Activo del Fondo M\$	Remuneración devengada acumulada (IVA inc.) M\$	Nº Aportantes
Enero	969,4870	42.180.059	7.377	231
Febrero	985,9915	44.919.355	7.452	233
Marzo	1.000,6925	59.553.000	9.122	248
Abril	1.025,1493	66.207.116	9.560	256
Mayo	1.035,0912	73.523.756	10.335	272
Junio	1.050,7568	88.800.652	10.925	284
Julio	1.064,9867	118.404.272	14.196	321
Agosto	1.056,0592	96.000.158	15.979	306
Septiembre	1.042,6661	122.911.355	15.877	332
Octubre	1.050,3597	107.911.235	17.612	325
Noviembre	1.080,5232	111.442.184	15.289	333
Diciembre	1.090,8520	121.523.989	16.092	346

2021				
Serie D (APV-APVC)				
Mes	Valor libro cuota \$	Total Activo del Fondo M\$	Remuneración devengada acumulada (IVA inc.) M\$	Nº Aportantes
Enero	1.029,9113	65.980.407	10.727	328
Febrero	1.034,9503	64.529.198	9.216	317
Marzo	1.018,7854	62.216.093	9.867	315
Abril	995,3434	64.038.405	9.351	305
Mayo	991,7701	61.626.773	9.201	294
Junio	970,4145	51.948.264	8.363	281
Julio	962,4097	44.752.569	7.914	266
Agosto	974,0867	42.792.234	7.196	259
Septiembre	955,8459	40.843.823	6.792	249
Octubre	945,1835	37.252.026	6.447	230
Noviembre	959,6715	38.448.170	6.968	239
Diciembre	965,7801	35.301.548	7.460	230

FONDO MUTUO SURA MULTIACTIVO CONSERVADOR

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.

2022				
SERIE E				
Mes	Valor libro cuota \$	Total Activo del Fondo M\$	Remuneración devengada acumulada (IVA inc.) M\$	Nº Aportantes
Enero	951,0777	42.180.059	5.160	132
Febrero	966,8988	44.919.355	4.918	136
Marzo	980,8996	59.553.000	7.039	178
Abril	1.004,4608	66.207.116	7.963	203
Mayo	1.013,7725	73.523.756	9.963	235
Junio	1.028,6937	88.800.652	11.811	271
Julio	1.042,1834	118.404.272	15.873	346
Agosto	1.033,0094	96.000.158	16.613	333
Septiembre	1.019,4905	122.911.355	15.509	392
Octubre	1.026,5782	107.911.235	15.782	357
Noviembre	1.055,6260	111.442.184	14.244	366
Diciembre	1.065,2655	121.523.989	15.570	385

2021				
Serie E				
Mes	Valor libro cuota \$	Total Activo del Fondo M\$	Remuneración devengada acumulada (IVA inc.) M\$	Nº Aportantes
Enero	1.015,4061	65.980.407	8.277	286
Febrero	1.019,9838	64.529.198	7.406	281
Marzo	1.003,6275	62.216.093	7.894	276
Abril	980,1325	64.038.405	7.219	266
Mayo	976,2001	61.626.773	6.814	188
Junio	954,7884	51.948.264	6.110	178
Julio	946,5114	44.752.569	5.532	163
Agosto	957,5899	42.792.234	5.121	152
Septiembre	939,2729	40.843.823	4.663	148
Octubre	928,4020	37.252.026	4.467	137
Noviembre	942,2465	38.448.170	4.660	132
Diciembre	947,8425	35.301.548	5.220	128

FONDO MUTUO SURA MULTIACTIVO CONSERVADOR

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.

2022				
SERIE F				
Mes	Valor libro cuota \$	Total Activo del Fondo M\$	Remuneración devengada acumulada (IVA inc.) M\$	Nº Aportantes
Enero	956,7940	42.180.059	7.506	17
Febrero	972,8301	44.919.355	9.031	19
Marzo	987,0515	59.553.000	12.368	26
Abril	1.010,8939	66.207.116	13.379	28
Mayo	1.020,4045	73.523.756	14.959	32
Junio	1.035,5600	88.800.652	17.023	43
Julio	1.049,2829	118.404.272	24.566	53
Agosto	1.040,1883	96.000.158	28.942	55
Septiembre	1.026,7111	122.911.355	32.189	73
Octubre	1.033,9900	107.911.235	34.222	65
Noviembre	1.063,3880	111.442.184	29.874	69
Diciembre	1.073,2447	121.523.989	32.958	74

2021				
Serie F				
Mes	Valor libro cuota \$	Total Activo del Fondo M\$	Remuneración devengada acumulada (IVA inc.) M\$	Nº Aportantes
Enero	1.019,8692	65.980.407	19.212	49
Febrero	1.024,5933	64.529.198	16.728	48
Marzo	1.008,3007	62.216.093	17.882	46
Abril	984,8263	64.038.405	16.222	43
Mayo	981,0090	61.626.773	15.758	30
Junio	959,6185	51.948.264	14.083	27
Julio	951,4294	44.752.569	11.362	24
Agosto	962,6968	42.792.234	9.759	23
Septiembre	944,4068	40.843.823	8.916	22
Octubre	933,6039	37.252.026	8.206	19
Noviembre	947,6511	38.448.170	7.011	16
Diciembre	953,4093	35.301.548	6.925	14

FONDO MUTUO SURA MULTIACTIVO CONSERVADOR

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.

2022				
Serie H (APV-APVC)				
Mes	Valor libro cuota \$	Total Activo del Fondo M\$	Remuneración devengada acumulada (IVA inc.) M\$	Nº Aportantes
Enero	975,0101	42.180.059	554	14
Febrero	991,7190	44.919.355	566	14
Marzo	1.006,6293	59.553.000	775	15
Abril	1.031,3541	66.207.116	766	16
Mayo	1.041,4844	73.523.756	801	14
Junio	1.057,3728	88.800.652	683	16
Julio	1.071,8243	118.404.272	971	25
Agosto	1.062,9704	96.000.158	1.152	18
Septiembre	1.049,6147	122.911.355	1.211	25
Octubre	1.057,4898	107.911.235	1.531	27
Noviembre	1.087,9877	111.442.184	1.542	28
Diciembre	1.098,5231	121.523.989	1.604	28

2021				
Serie H (APV-APVC)				
Mes	Valor libro cuota \$	Total Activo del Fondo M\$	Remuneración devengada acumulada (IVA inc.) M\$	Nº Aportantes
Enero	1.034,2778	65.980.407	1.850	26
Febrero	1.039,4538	64.529.198	1.177	27
Marzo	1.023,3446	62.216.093	1.307	29
Abril	999,9169	64.038.405	1.247	27
Mayo	996,4498	61.626.773	1.140	26
Junio	975,1097	51.948.264	970	23
Julio	967,1852	44.752.569	722	20
Agosto	979,0408	42.792.234	521	20
Septiembre	960,8217	40.843.823	482	16
Octubre	950,2207	37.252.026	448	15
Noviembre	964,9010	38.448.170	442	14
Diciembre	971,1624	35.301.548	463	14

FONDO MUTUO SURA MULTIACTIVO CONSERVADOR

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.

2022				
SERIE I				
Mes	Valor libro cuota \$	Total Activo del Fondo M\$	Remuneración devengada acumulada (IVA inc.) M\$	Nº Aportantes
Enero	969,3231	42.180.059	175	2
Febrero	985,8158	44.919.355	160	2
Marzo	1.000,5040	59.553.000	1.022	3
Abril	1.024,9460	66.207.116	1.026	3
Mayo	1.034,8753	73.523.756	1.050	3
Junio	1.050,5273	88.800.652	1.030	3
Julio	1.064,7433	118.404.272	1.036	3
Agosto	1.055,8071	96.000.158	762	5
Septiembre	1.042,4068	122.911.355	2.267	7
Octubre	1.050,0878	107.911.235	2.615	7
Noviembre	1.080,2329	111.442.184	2.013	8
Diciembre	1.090,5478	121.523.989	2.144	8

2021				
SERIE I				
Mes	Valor libro cuota \$	Total Activo del Fondo M\$	Remuneración devengada acumulada (IVA inc.) M\$	Nº Aportantes
Enero	1.029,8608	65.980.407	226	3
Febrero	1.034,8900	64.529.198	208	3
Marzo	1.018,7156	62.216.093	228	4
Abril	995,2655	64.038.405	217	4
Mayo	991,6823	61.626.773	350	4
Junio	970,3191	51.948.264	402	4
Julio	962,3052	44.752.569	362	3
Agosto	973,9711	42.792.234	259	3
Septiembre	955,7230	40.843.823	243	3
Octubre	945,0523	37.252.026	196	2
Noviembre	959,5288	38.448.170	167	2
Diciembre	965,6266	35.301.548	174	2

FONDO MUTUO SURA MULTIACTIVO CONSERVADOR

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.

2022				
SERIE J				
Mes	Valor libro cuota \$	Total Activo del Fondo M\$	Remuneración devengada acumulada (IVA inc.) M\$	Nº Aportantes
Enero	944,1109	42.180.059	10	3
Febrero	960,3235	44.919.355	9	3
Marzo	974,7991	59.553.000	10	3
Abril	998,7788	66.207.116	10	3
Mayo	1.008,6275	73.523.756	11	3
Junio	1.024,0528	88.800.652	11	3
Julio	1.038,0888	118.404.272	11	3
Agosto	1.029,5531	96.000.158	11	3
Septiembre	1.016,6550	122.911.355	11	3
Octubre	1.024,3221	107.911.235	11	3
Noviembre	1.053,9024	111.442.184	11	3
Diciembre	1.064,1487	121.523.989	11	3

2021				
SERIE J				
Mes	Valor libro cuota \$	Total Activo del Fondo M\$	Remuneración devengada acumulada (IVA inc.) M\$	Nº Aportantes
Enero	997,4037	65.980.407	3	2
Febrero	1.002,7920	64.529.198	3	1
Marzo	987,9120	62.216.093	3	3
Abril	964,7193	64.038.405	2	2
Mayo	962,1811	61.626.773	-	2
Junio	943,7793	51.948.264	-	2
Julio	936,3219	44.752.569	10	3
Agosto	947,8352	42.792.234	10	3
Septiembre	930,2309	40.843.823	10	3
Octubre	920,0028	37.252.026	10	3
Noviembre	934,2509	38.448.170	10	3
Diciembre	940,3492	35.301.548	10	3

FONDO MUTUO SURA MULTIACTIVO CONSERVADOR

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.

2022				
SERIE M				
Mes	Valor libro cuota \$	Total Activo del Fondo M\$	Remuneración devengada acumulada (IVA inc.) M\$	Nº Aportantes
Enero	916,5163	42.180.059	-	-
Febrero	916,5163	44.919.355	-	-
Marzo	916,5163	59.553.000	-	-
Abril	916,5163	66.207.116	-	-
Mayo	916,5163	73.523.756	-	-
Junio	916,5163	88.800.652	-	-
Julio	916,5163	118.404.272	-	-
Agosto	916,5163	96.000.158	-	-
Septiembre	916,5163	122.911.355	-	-
Octubre	916,5163	107.911.235	-	-
Noviembre	916,5163	111.442.184	-	-
Diciembre	916,5163	121.523.989	-	-

2021				
SERIE M				
Mes	Valor libro cuota \$	Total Activo del Fondo M\$	Remuneración devengada acumulada (IVA inc.) M\$	Nº Aportantes
Enero	916,5163	65.980.407	-	-
Febrero	916,5163	64.529.198	-	-
Marzo	916,5163	62.216.093	-	-
Abril	916,5163	64.038.405	-	-
Mayo	916,5163	61.626.773	-	-
Junio	916,5163	51.948.264	-	-
Julio	916,5163	44.752.569	-	-
Agosto	916,5163	42.792.234	-	-
Septiembre	916,5163	40.843.823	-	-
Octubre	916,5163	37.252.026	-	-
Noviembre	916,5163	38.448.170	-	-
Diciembre	916,5163	35.301.548	-	-

FONDO MUTUO SURA MULTIACTIVO CONSERVADOR

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2022 y 2021

NOTA 22 - CUOTAS EN CIRCULACION

Durante el ejercicio terminado al 31 de diciembre de 2022 y 2021, 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)	Serie E
Saldo inicial al 01 de enero de 2022	2.399.268,9284	-	-	4.204.830,7201	8.520.912,9055	9.239.065,7021	4.460.095,0895
Cuotas suscritas	37.629.284,0184	-	-	9.788.573,0989	18.602.758,7607	23.147.922,6324	18.592.406,9175
Cuotas rescatadas	(22.900.856,5485)	-	-	(3.896.780,6045)	(6.400.862,9271)	(13.014.264,1962)	(10.627.876,7675)
Cuotas entregadas por distribución de beneficios	-	-	-	-	-	-	-
Saldo final al 31 de diciembre de 2022	17.127.696,3983	-	-	10.096.623,2145	20.722.808,7391	19.372.724,1383	12.424.625,2395

2022	Serie F	Serie H (APV-APVC)	Serie I	Serie J (APV-APVC)	Serie M	Total
Saldo inicial al 01 de enero de 2022	6.051.995,9895	711.405,9833	224.183,7092	16.988,2937	-	35.828.747,3213
Cuotas suscritas	38.827.692,5246	3.636.251,5462	4.462.099,9663	-	-	154.686.989,4650
Cuotas rescatadas	(15.747.527,3990)	(2.051.671,6222)	(2.245.380,0456)	-	-	(76.885.220,1106)
Cuotas entregadas por distribución de beneficios	-	-	-	-	-	-
Saldo final al 31 de diciembre de 2022	29.132.161,1151	2.295.985,9073	2.440.903,6299	16.988,2937	-	113.630.516,6757

2021	Serie A	Serie AC	Serie AC-APV	Serie B	Serie C (APV-APVC)	Serie D (APV-APVC)	Serie E
Saldo inicial al 01 de enero de 2021	5.941.498,8089	1,9650	31,5366	7.687.336,9373	13.742.442,1525	13.522.653,8348	6.844.675,1876
Cuotas suscritas	1.721.067,5493	1.283.219,2253	4.079.186,8612	961.189,1311	1.338.397,1075	4.369.779,8405	1.050.354,3267
Cuotas rescatadas	(5.263.297,4298)	(1.283.221,1903)	(4.079.218,3978)	(4.443.695,3483)	(6.559.926,3545)	(8.653.367,9732)	(3.434.934,4248)
Cuotas entregadas por distribución de beneficios	-	-	-	-	-	-	-
Saldo final al 31 de diciembre de 2021	2.399.268,9284	-	-	4.204.830,7201	8.520.912,9055	9.239.065,7021	4.460.095,0895

2021	Serie F	Serie H (APV-APVC)	Serie I	Serie J (APV-APVC)	Serie M	Total
Saldo inicial al 01 de enero de 2021	18.235.467,7796	2.975.363,2984	273.860,6979	4,7278	-	69.223.336,9264
Cuotas suscritas	1.658.221,3153	117.190,8371	249.643,9320	27.010,0834	-	16.855.260,2094
Cuotas rescatadas	(13.841.693,1054)	(2.381.148,1522)	(299.320,9207)	(10.026,5175)	-	(50.249.849,8145)
Cuotas entregadas por distribución de beneficios	-	-	-	-	-	-
Saldo final al 31 de diciembre de 2021	6.051.995,9895	711.405,9833	224.183,7092	16.988,2937	-	35.828.747,3213

FONDO MUTUO SURA MULTIACTIVO CONSERVADOR

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

Entre el 01 de enero de 2023 y la fecha de emisión de estos estados financieros no han ocurrido hechos posteriores de carácter financiero o de otra índole, que pudiesen afectar en forma significativa los estados financieros del Fondo.