

Estados Financieros

FONDO MUTUO SURA SELECCIÓN ACCIONES LATAM

Santiago, Chile

31 de diciembre de 2023 y 2022

Informe del Auditor Independiente

Señores
Partícipes
Fondo Mutuo SURA Selección Acciones Latam

Opinión

Hemos efectuado una auditoría a los estados financieros de Fondo Mutuo SURA Selección Acciones Latam, que comprenden los estados de situación financiera al 31 de diciembre de 2023 y 2022 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.

En nuestra opinión, los estados financieros adjuntos presentan razonablemente, en todos sus aspectos significativos, la situación financiera de Fondo Mutuo SURA Selección Acciones Latam al 31 de diciembre de 2023 y 2022 y los resultados de sus operaciones y sus flujos de efectivo por los años terminados en esas fechas de acuerdo con Normas Internacionales de Información Financiera.

Base para la opinión

Efectuamos nuestras auditorías de acuerdo con Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas en Chile. Nuestras responsabilidades de acuerdo a tales normas se describen, posteriormente, en los párrafos bajo la sección “Responsabilidades del auditor por la auditoría de los estados financieros” del presente informe. De acuerdo a los requerimientos éticos pertinentes para nuestras auditorías de los estados financieros se nos requiere ser independientes de Fondo Mutuo SURA Selección Acciones Latam y cumplir con las demás responsabilidades éticas de acuerdo a tales requerimientos. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido es suficiente y apropiada para proporcionarnos una base para nuestra opinión de auditoría.

Responsabilidades 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 los estados financieros de acuerdo con 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.

Al preparar los estados financieros, la Administración es requerida que evalúe si existen hechos o circunstancias, que considerados como un todo, originen una duda sustancial acerca de la capacidad de Fondo Mutuo SURA Selección Acciones Latam para continuar como una empresa en marcha al menos por los doce meses siguientes a partir del final del período sobre el que se informa, sin limitarse a dicho período.

Responsabilidades del auditor por la auditoría de los estados financieros

Nuestros objetivos son obtener una seguridad razonable de que los estados financieros como un todo, están exentos de representaciones incorrectas significativas, debido a fraude o error, y emitir un informe del auditor que incluya nuestra opinión. Una seguridad razonable es un alto, pero no absoluto, nivel de seguridad y, por lo tanto, no garantiza que una auditoría realizada de acuerdo con Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas en Chile siempre detectará una representación incorrecta significativa cuando ésta exista. El riesgo de no detectar una representación incorrecta significativa debido a fraude es mayor que el riesgo de no detectar una representación incorrecta significativa debido a un error, ya que el fraude puede involucrar colusión, falsificación, omisiones intencionales, ocultamiento, representaciones inadecuadas o hacer caso omiso de los controles por parte de la Administración del Fondo. Una representación incorrecta se considera significativa sí, individualmente, o en su sumatoria, éstas podrían influir el juicio que un usuario razonable realiza a base de estos estados financieros.

Como parte de una auditoría realizada de acuerdo con Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas en Chile, nosotros:

- Ejercemos nuestro juicio profesional y mantenemos nuestro escepticismo profesional durante toda la auditoría.
- Identificamos y evaluamos los riesgos de representaciones incorrectas significativas de los estados financieros, ya sea, debido a fraude o error, diseñamos y realizamos procedimientos de auditoría en respuesta a tales riesgos. Tales procedimientos incluyen el examen, a base de pruebas, de la evidencia con respecto a los montos y revelaciones en los estados financieros.
- Obtenemos un entendimiento del control interno pertinente para una auditoría 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 Fondo Mutuo SURA Selección Acciones Latam. En consecuencia, no expresamos tal tipo de opinión.
- Evaluamos lo apropiado que son las políticas de contabilidad utilizadas y la razonabilidad de las estimaciones contables significativas efectuadas por el Fondo, así como evaluamos lo apropiado de la presentación general de los estados financieros.
- Concluimos si a nuestro juicio existen hechos o circunstancias, que considerados como un todo, originen una duda sustancial acerca de la capacidad del Fondo para continuar como una empresa en marcha por un período de tiempo razonable.



Se nos requiere comunicar a los responsables del Gobierno Corporativo, entre otros asuntos, la oportunidad y el alcance planificados de la auditoría y los hallazgos significativos de la auditoría, incluyendo, cualquier deficiencia significativa y debilidad importante del control interno que identificamos durante nuestra auditoría.

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, 28 de febrero de 2024

Estados Financieros

FONDO MUTUO SURA SELECCIÓN ACCIONES LATAM

31 de diciembre de 2023 y 2022

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 SELECCION ACCIONES LATAM

31 de diciembre de 2023 y 2022

FONDO MUTUO SURA SELECCIÓN ACCIONES LATAM

Estados de Situación Financiera

Al 31 de diciembre del 2023 y 2022

(Expresado en miles de pesos)

ACTIVOS	Nota	31-12-2023 M\$	31-12-2022 M\$
Efectivo y efectivo equivalente	(7)	7.131.214	152.089
Activos financieros a valor razonable con efecto en resultados	(8)	14.964.886	3.816.297
Activos financieros a valor razonable con efecto en resultados entregados en garantía		-	-
Activo financiero a costo amortizado		-	-
Cuentas por cobrar a intermediarios		-	-
Otras cuentas por cobrar	(11)	20.296	27.023
Otros activos		-	-
Total activos		22.116.396	3.995.409
PASIVOS	Nota	31-12-2023 M\$	31-12-2022 M\$
Pasivos financieros a valor razonable con efecto en resultados		-	-
Cuentas por pagar a intermediarios	(10)	6.665.878	-
Rescates por pagar		102.776	22.261
Remuneraciones Sociedad Administradora	(13)	8.641	7.269
Otros documentos y cuentas por pagar	(11)	15.806	5.827
Otros pasivos		-	-
Total pasivos (excluido el activo neto atribuible a partícipes)		6.793.101	35.357
Activo neto atribuible a los partícipes		15.323.295	3.960.052

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

FONDO MUTUO SURA SELECCIÓN ACCIONES LATAM

Estados de Resultados Integrales

Por los ejercicios comprendidos entre el 01 de enero y el 31 de diciembre de 2023 y 2022

(Expresado en miles de pesos)

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRALES	Nota	De 01-01-2023 Al 31-12-2023 M\$	De 01-01-2022 Al 31-12-2022 M\$
<u>Ingresos (pérdidas) de la operación</u>			
Intereses y reajustes	(8c)	-	-
Ingresos por dividendos		255.197	439.864
Diferencias de cambio netas sobre activos financieros a costo amortizado		-	-
Diferencias de cambio netas sobre efectivo y efectivo equivalente		(12.631)	(9.957)
Cambios netos en valor razonable de activos financieros y pasivos financieros a valor razonable con efecto en resultados	(8c)	1.161.976	(111.409)
Resultado en ventas de instrumentos financieros		24.849	1.108
Otros		11.624	-
Total, ingreso (pérdida) de la operación		1.441.015	319.606
<u>Gastos</u>			
Comisión de administración	(13)	(89.802)	(98.115)
Honorario por custodia y administración		(3.585)	(20.435)
Costo de transacción		(26.119)	(11.827)
Otros gastos de operación		(5.449)	(2.909)
Total, gastos de operación		(124.955)	(133.286)
Utilidad (pérdida) de la operación antes de impuesto		1.316.060	186.320
Impuesto a las ganancias por inversión en el exterior		-	-
Utilidad (pérdida) de la operación después de impuesto		1.316.060	186.320
Aumento (disminución) de activos netos atribuible a partícipes originadas por actividades de la operación antes de distribución de beneficios		1.316.060	186.320
Distribución de beneficios		-	-
Aumento (disminución) de activos netos atribuible a partícipes originadas por actividades de la operación después de distribución de beneficios		1.316.060	186.320

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

FONDO MUTUO SURA SELECCIÓN ACCIONES LATAM

Estados de Cambios en el Activo Neto Atribuible a los Partícipes

Por los ejercicios entre el 01 de enero y el 31 de diciembre de 2023 y 2022

(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 2023		403.031	-	-	322.751	1.186.063	686.451	49.306
Aportes de cuotas		379.462	-	-	418.655	726.912	312.358	95.049
Rescate de cuotas		(294.007)	-	-	(427.262)	(617.908)	(678.766)	(16.997)
Aumento neto originado por transacciones de cuotas (suma)		85.455	-	-	(8.607)	109.004	(366.408)	78.052
Aumento (disminución) de activo neto atribuible a partícipes originadas por actividades de la operación antes de distribución de beneficios		100.984	-	-	86.141	363.531	162.143	26.539
En efectivo		-	-	-	-	-	-	-
En cuotas		-	-	-	-	-	-	-
Aumento/(disminución) de activo neto atribuible a partícipes originadas por actividades de la operación después de distribución de beneficios (suma)		100.984	-	-	86.141	363.531	162.143	26.539
Activo neto atribuible a los partícipes al 31 de diciembre de 2023		589.470	-	-	400.285	1.658.598	482.186	153.897
Saldo en cuotas atribuible a los partícipes al 31 de diciembre de 2023	22	450.276,3169	-	-	292.082,7855	846.398,4009	434.010,1200	114.611,1096
Estado de Cambio de Patrimonio	Nota	SERIE F	SERIE H (APV-APVC)	SERIE I	SERIE M	SERIE SURA	Total	
Activo neto atribuible a los partícipes al 01 de enero de 2023		199.426	-	15	282	1.112.727	3.960.052	
Aportes de cuotas		812.179	-	-	-	11.353.776	14.098.391	
Rescate de cuotas		(861.004)	-	(17)	(329)	(1.154.918)	(4.051.208)	
Aumento neto originado por transacciones de cuotas (suma)		(48.825)	-	(17)	(329)	10.198.858	10.047.183	
Aumento (disminución) de activo neto atribuible a partícipes originadas por actividades de la operación antes de distribución de beneficios		126.685	-	2	47	449.988	1.316.060	
En efectivo		-	-	-	-	-	-	
En cuotas		-	-	-	-	-	-	
Aumento/(disminución) de activo neto atribuible a partícipes originadas por actividades de la operación después de distribución de beneficios (suma)		126.685	-	2	47	449.988	1.316.060	
Activo neto atribuible a los partícipes al 31 de diciembre de 2023		277.286	-	-	-	11.761.573	15.323.295	
Saldo en cuotas atribuible a los partícipes al 31 de diciembre de 2023	22	187.909,3580	-	-	-	10.219.410,2418	12.544.698,3327	

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

FONDO MUTUO SURA SELECCIÓN ACCIONES LATAM

Estados de Cambios en el Activo Neto Atribuible a los Partícipes

Por los ejercicios entre el 01 de enero y el 31 de diciembre de 2023 y 2022

(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		242.894	-	-	335.026	662.418	398.778	113.737
Aportes de cuotas		729.321	-	-	439.194	937.499	755.480	102.577
Rescate de cuotas		(606.755)	-	-	(474.478)	(532.987)	(527.865)	(178.465)
Aumento neto originado por transacciones de cuotas (suma)		122.566	-	-	(35.284)	404.512	227.615	(75.888)
Aumento (disminución) de activo neto atribuible a partícipes originadas por actividades de la operación antes de distribución de beneficios		37.571	-	-	23.009	119.133	60.058	11.457
En efectivo		-	-	-	-	-	-	-
En cuotas		-	-	-	-	-	-	-
Aumento/(disminución) de activo neto atribuible a partícipes originadas por actividades de la operación después de distribución de beneficios (suma)		37.571	-	-	23.009	119.133	60.058	11.457
Activo neto atribuible a los partícipes al 31 de diciembre de 2022		403.031	-	-	322.751	1.186.063	686.451	49.306
Saldo en cuotas atribuible a los partícipes al 31 de diciembre de 2022	22	396.754,9275	-	-	305.683,2638	795.201,5831	819.105,7711	48.174,4342
Estado de Cambio de Patrimonio	Nota	Serie F	Serie H (APV-APVC)	Serie I	Serie M	Serie SURA	Total	
Activo neto atribuible a los partícipes al 01 de enero de 2022		463.268	-	6	114	-	2.216.241	
Aportes de cuotas		750.977	-	7	137	1.160.000	4.875.192	
Rescate de cuotas		(997.151)	-	-	-	-	(3.317.701)	
Aumento neto originado por transacciones de cuotas (suma)		(246.174)	-	7	137	1.160.000	1.557.491	
Aumento (disminución) de activo neto atribuible a partícipes originadas por actividades de la operación antes de distribución de beneficios		(17.668)	-	2	31	(47.273)	186.320	
En efectivo		-	-	-	-	-	-	
En cuotas		-	-	-	-	-	-	
Aumento/(disminución) de activo neto atribuible a partícipes originadas por actividades de la operación después de distribución de beneficios (suma)		(17.668)	-	2	31	(47.273)	186.320	
Activo neto atribuible a los partícipes al 31 de diciembre de 2022		199.426	-	15	282	1.112.727	3.960.052	
Saldo en cuotas atribuible a los partícipes al 31 de diciembre de 2022	22	177.930,6577	-	10,5344	220,7375	1.162.480,8913	3.705.562,8006	

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

FONDO MUTUO SURA SELECCIÓN ACCIONES LATAM

Estados de Flujos de Efectivo

Por los ejercicios comprendidos entre el 01 de enero y el 31 de diciembre de 2023 y 2022

(Expresado en miles de pesos)

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO	Nota	De 01-01-2023 Al 31-12-2023 M\$	De 01-01-2022 Al 31-12-2022 M\$
<u>Flujos de Efectivo Originado por Actividades de la Operación</u>			
Compra de activos financieros	(8c)	(6.915.024)	(4.287.837)
Venta / cobro de activos financieros		3.619.138	2.545.131
Intereses, diferencias de cambio y reajustes recibidos		-	-
Liquidación de instrumentos financieros derivados		-	-
Dividendos recibidos		261.924	422.585
Montos pagados a Sociedad Administradora e intermediarios		(88.430)	(96.289)
Montos recibidos de Sociedad Administradora e intermediarios		-	-
Otros ingresos de operación		11.624	-
Otros gastos de operación pagados		(25.174)	(29.344)
Flujo neto originado por actividades de la operación		(3.135.942)	(1.445.754)
<u>Flujos de Efectivo Originado por Actividades de Financiamiento</u>			
Colocación de cuotas en circulación		14.098.391	4.875.192
Rescate de cuotas en circulación		(3.970.693)	(3.299.375)
Otros		-	-
Flujo neto originado por actividades de financiamiento		10.127.698	1.575.817
Aumento (disminución) neto de efectivo y efectivo equivalente		6.991.756	130.063
Saldo inicial de efectivo y efectivo equivalente		152.089	31.983
Diferencias de cambio neta sobre efectivo y efectivo equivalente		(12.631)	(9.957)
Saldo final de activos y efectivo equivalente	(7)	7.131.214	152.089

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

FONDO MUTUO SURA SELECCION ACCIONES LATAM

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2023 y 2022

NOTA 1 - INFORMACION GENERAL

El Fondo mutuo Sura Selección Acciones Latam, domiciliado y constituido bajo las leyes chilenas, es un Fondo Mutuo de Inversión en Instrumentos de Capitalización Extranjeros - Derivados y está 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 N°129 de 2014, por Normas de la Comisión para el Mercado Financiero-CMF y por el Reglamento Interno del Fondo.

El objetivo del Fondo es ofrecer una alternativa de inversión para personas naturales y/o jurídicas interesadas en participar en los mercados accionarios extranjeros. Para estos efectos, el Fondo Mutuo contempla invertir en instrumentos de deuda y capitalización, emitidos por emisores nacionales y extranjeros, manteniendo invertido como mínimo el 90% de sus activos en acciones de empresas que estén domiciliadas u operen en Latinoamérica, sin perjuicio del país en que se transen, y/o en otros instrumentos de capitalización cuyo subyacente esté compuesto en su mayoría por este tipo de instrumentos.

El Fondo inició sus operaciones el 20 de enero de 2009, fecha que establece entonces los saldos de apertura en el Estado de Situación Financiera, Estado de Resultados Integrales, Estado de Cambios 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 20 de enero de 2009, el Reglamento Interno del Fondo fue depositado en el Registro de Reglamentos Interno que lleva la Comisión para el Mercado Financiero.

El Fondo no realizó cambios al Reglamento Interno durante los años 2023 y 2022.

Los presentes Estados Financieros fueron autorizados para su emisión el 28 de febrero de 2024 por el Directorio de la Sociedad Administradora.

FONDO MUTUO SURA SELECCION ACCIONES LATAM

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2023 y 2022

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 al 31 de diciembre de 2023 y 2022, han sido preparados de acuerdo a las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), emitidas por el International Accounting Standards Board (en adelante "IASB"), y en consideración lo establecido por las normas emitidas por la Comisión para el Mercado Financiero.

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.

Los Estados Financieros se miden sobre la base del costo histórico con excepción de los instrumentos financieros al valor razonable con cambios en resultados son valorizados al valor razonable y los instrumentos financieros a valor razonable con efecto en otros resultados integrales son valorizados al valor razonable.

2.2 Período cubierto

Los Estados Financieros corresponden a los Estados de Situación Financiera al 31 de diciembre de 2023 y 2022.

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 2023 y 2022.

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 al período de estos estados financieros son:

Tipo Moneda	31/12/2023	31/12/2022
Dólar estadounidense	877,12	855,86
Real brasilero	180,80	161,96
Peso mexicano	51,85	43,9
Peso colombiano	0,23	0,18
Nuevo sol peruano	236,97	224,38

FONDO MUTUO SURA SELECCION ACCIONES LATAM

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2023 y 2022

NOTA 2 - RESUMEN DE CRITERIOS CONTABLES SIGNIFICATIVOS (CONTINUACIÓN)

2.3 Conversión de moneda extranjera (continuación)

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 dentro de "Cambios netos en valor razonable de activos financieros y pasivos financieros a valor razonable con efecto en resultados".

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, ó, 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 cuenta 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.

Al 31 de diciembre de 2023 el Fondo no posee instrumentos de derivados.

2.4.2 Reconocimiento, baja y medición.

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

FONDO MUTUO SURA SELECCION ACCIONES LATAM

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2023 y 2022

NOTA 2 - RESUMEN DE CRITERIOS CONTABLES SIGNIFICATIVOS (CONTINUACIÓN)

2.4 Activos y pasivos financieros (continuación)

2.4.2 Reconocimiento, baja y medición. (continuación)

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 financieros 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.

2.4.3 Activos y pasivos financieros

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

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

Los dividendos por acciones sujetas a ventas cortas son considerados dentro de "Cambios netos en valor razonable de activos financieros y pasivos financieros a valor razonable con efecto en resultados". Al 31 de diciembre de 2023 y 2022 el Fondo no tiene dividendos por operación de ventas cortas.

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

El método de interés efectivo es un método para calcular el costo amortizado de un activo financiero 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 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 financiero o pasivo financiero. Al calcular el tipo de interés efectivo, el Fondo estima los flujos de efectivo considerando todos los términos contractuales del instrumento financiero, pero no considera las pérdidas por crédito futuras. El cálculo incluye 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 (en caso de existir precios de compra y venta diferentes). 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.

FONDO MUTUO SURA SELECCION ACCIONES LATAM

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2023 y 2022

NOTA 2 - RESUMEN DE CRITERIOS CONTABLES SIGNIFICATIVOS (CONTINUACIÓN)

2.4 Activos y pasivos financieros (continuación)

2.4.4 Estimación del valor razonable (continuación)

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 valorización 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 valorización comúnmente utilizadas por participantes de mercado, que aprovechan al máximo los "inputs" (aportes de datos) del mercado y dependen lo menos posible de los "inputs" de entidades específicas.

2.5 Presentación neta o compensada de instrumentos financieros

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

2.6 Cuentas por cobrar y pagar a intermediarios

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

Estos montos se reconocen a valor nominal, a menos que su plazo de cobro o pago supere los 30 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 2023 y 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 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 del 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 o tiene activos clasificados bajo esa categoría.

FONDO MUTUO SURA SELECCION ACCIONES LATAM

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2023 y 2022

NOTA 2 - RESUMEN DE CRITERIOS CONTABLES SIGNIFICATIVOS (CONTINUACIÓN)

2.8 Efectivo y efectivo equivalente

Para efectos de preparación del Estado de flujo de efectivo, el Fondo utiliza el método directo y ha definido las siguientes consideraciones:

- Efectivo y equivalente efectivo: El efectivo y efectivo equivalente incluye los saldos en caja y depósitos a la vista, utilizados para administrar la caja del Fondo.
- Actividades de Operación: incluye todos aquellos flujos de efectivo relacionados con el giro del Fondo.
- Actividades de financiación: son las actividades que producen variaciones en la composición del patrimonio neto, y de los pasivos de carácter financiero.

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 de 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 SELECCION ACCIONES LATAM

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2023 y 2022

NOTA 2 - RESUMEN DE CRITERIOS CONTABLES SIGNIFICATIVOS (CONTINUACIÓN)

2.9 Cuotas en circulación (continuación)

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

	Serie A	Serie AC	Serie AC-APV	Serie B	Serie C (APV-APVC)	Serie D (APV-APVC)
Valor cuota inicial	\$1.000	\$1.000	\$1.000	\$1.000	\$1.000	\$1.000
Tipo de clientes (participes)	Todo tipo	Para clientes con contratos de Administración de carteras cuyo administrador sea Corredores de Bolsa Sura.	Para clientes con contratos de Administración de carteras A) Aportes exclusivamente planes APV. B) Aportes sean con Corredores de Bolsa Sura.	Todo tipo.	Todo tipo	Todo tipo
Plazo de permanencia (1)	Más de 30 días.	Sin mínimo.	Sin mínimo.	Más de 90 días.	Sin mínimo.	Sin mínimo.
Propósito de la inversión (2)	No destinada para constituir un plan APV.	No destinada para constituir un plan APV.	Sólo destinada para constituir un plan APV.	No destinada para constituir un plan APV.	Sólo destinada para constituir un plan APV y APVC.	Sólo destinada para constituir un plan APV y APVC.
Monto mínimo para invertir.	Igual o Superior a \$5.000	Sin mínimo	Sin mínimo	Igual o Superior a \$5.000	Igual o Superior a \$5.000	Saldo consolidado Mayor o igual a M\$ 50.000
Porcentaje de remuneración (3)	4,627 % anual, IVA incluido	3,06% anual, IVA incluido	2,57 %, exenta de IVA	3,913 % anual, IVA incluido	2,70 %, exenta de IVA	2,140 % anual, exenta de IVA
Porcentaje de comisión diferida (3).	I) 1-30 días 1,785% (IVA Incluido)	Sin comisión	Sin comisión	I) 1-90 días 2,38 % (IVA Incluido)	Sin comisión	Sin comisión

FONDO MUTUO SURA SELECCION ACCIONES LATAM

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2023 y 2022

NOTA 2 - RESUMEN DE CRITERIOS CONTABLES SIGNIFICATIVOS (CONTINUACIÓN)

2.9 Cuotas en circulación (continuación)

	Serie E	Serie F	Serie H (APV-APVC)	Serie I	Serie M	Serie SURA
Valor cuota inicial	\$1.000	\$1.000	\$1.000	\$1.000	\$1.000	\$1.000
Tipo de clientes (partícipes)	Todo tipo, que tenga un saldo consolidado mayor o igual a M\$50.000	Todo tipo, que tenga un saldo consolidado mayor o igual a M\$250.000	Todo tipo, que tenga un saldo consolidado mayor o igual a M\$250.000.	Todo tipo cliente que tenga saldo consolidado mayor o igual a M\$1.000.000	Todo tipo cliente que tenga saldo consolidado mayor o igual a M\$5.000.000	Destinada a inversiones de otros Fondos Administrados por AGF Sura S.A.
Plazo de permanencia (1)	Más de 30 días.	Más de 30 días.	Sin mínimo.	Más de 30 días.	Sin mínimo.	Sin mínimo.
Propósito de la inversión (2)	No destinada para constituir un plan APV.	No destinada para constituir un plan APV.	Sólo destinada para constituir un plan APV y APVC.	No destinada para constituir un plan APV.	No destinada para constituir un plan APV.	No destinada para constituir un plan APV.
Monto mínimo para invertir.	Saldo consolidado igual o mayor a M\$ 50.000	Saldo consolidado igual o mayor a M\$ 250.000	Igual o mayor a M\$ 250.000	Igual o mayor a M\$1.000.000	Igual o mayor a M\$5.000.000	Sin Monto Mínimo
Porcentaje de remuneración (3)	2,842 % anual, (IVA incluido)	2,49% anual, (IVA incluido)	1,94% anual, exento de IVA	2,075% anual, (IVA incluido)	1,60% anual, (IVA incluido)	0,00% anual, (IVA incluido)c
Porcentaje de comisión diferida (3).	1-30 días: 1,19 % (IVA Incluido)	1-30 días: 1,19 % (IVA Incluido)	Sin comisión	1-30 días: 1,19 % (IVA Incluido)	Sin comisión	Sin comisión

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

(2) La constitución de un plan de ahorro previsional voluntario (APV) y de ahorro previsional voluntario colectivo (APVC) están reguladas por el D.L N° 3500. Según Reglamento Interno del Fondo. Porcentaje Limite.

FONDO MUTUO SURA SELECCION ACCIONES LATAM

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2023 y 2022

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 2023, no se han efectuado cambios contables en relación con el ejercicio anterior.

FONDO MUTUO SURA SELECCIÓN ACCIONES LATAM

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2023 y 2022

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:

	Normas y 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 12	Reforma fiscal internacional – Reglas del Modelo del Segundo Pilar	1 de enero de 2023

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

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 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 SELECCIÓN ACCIONES LATAM

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2023 y 2022

NOTA 4 - NUEVOS PRONUNCIAMIENTOS CONTABLES (CONTINUACIÓN)

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

IAS 12 Reforma fiscal internacional – Reglas del Modelo del Segundo Pilar

En mayo de 2023, el Consejo emitió enmiendas a la NIC 12, que introducen una excepción obligatoria acerca del reconocimiento y revelación de activos y pasivos por impuestos diferidos relacionados con los impuestos a las ganancias de las Reglas del Modelo del Segundo Pilar. Las enmiendas aclaran que la NIC 12 aplica a los impuestos a las ganancias que surgen de la ley fiscal promulgada o sustancialmente promulgada para implementar las Reglas del Modelo del Segundo Pilar publicadas por la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (OCDE), incluida la ley tributaria que implementa impuestos complementarios mínimos nacionales calificados. Dicha ley tributaria, y los impuestos a las ganancias derivados de la misma, se denominan "legislación del Segundo Pilar" e "impuestos a las ganancias del Segundo Pilar", respectivamente.

Las enmiendas requieren que una entidad revele que ha aplicado la exención para reconocer y revelar información sobre activos y pasivos por impuestos diferidos relacionados con los impuestos a las ganancias del Segundo Pilar. En este sentido, se requiere que una entidad revele por separado su gasto (beneficio) por impuestos corrientes relacionado con los impuestos a las ganancias del Segundo Pilar, en los períodos en que la legislación esté vigente.

Asimismo, las enmiendas requieren, para períodos en los que la legislación del Segundo Pilar esté (sustancialmente) promulgada pero aún no sea efectiva, la revelación de información conocida o razonablemente estimable que ayude a los usuarios de los estados financieros a comprender la exposición de la entidad que surge de los impuestos a las ganancias del Segundo Pilar. Para cumplir con estos requisitos, se requiere que una entidad revele información cualitativa y cuantitativa sobre su exposición a los impuestos a las ganancias del Segundo Pilar al final del período sobre el que se informa.

La exención temporal del reconocimiento y revelación de información sobre impuestos diferidos y el requerimiento de revelar la aplicación de la exención, aplican inmediatamente y retrospectivamente a la emisión de las enmiendas.

FONDO MUTUO SURA SELECCIÓN ACCIONES LATAM

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2023 y 2022

NOTA 4 - NUEVOS PRONUNCIAMIENTOS CONTABLES (CONTINUACIÓN)

IAS 12 Reforma fiscal internacional – Reglas del Modelo del Segundo Pilar (Continuación)

La revelación del gasto por impuestos corrientes relacionado con los impuestos a las ganancias del Segundo Pilar y las revelaciones en relación con los períodos anteriores a la entrada en vigencia de la legislación se requieren para los períodos anuales que comiencen a partir del 1 de enero de 2023, pero no se requieren para ningún período intermedio que termine el o antes del 31 de diciembre de 2023.

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

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 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
IAS 7 e IFRS 7	Revelaciones sobre acuerdos de financiación de proveedores	1 de enero de 2024
IAS 21	Falta de intercambiabilidad	1 de enero de 2025
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 1 Presentación de Estados Financieros – Clasificación de Pasivos como Corrientes o No Corrientes

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

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

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

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

FONDO MUTUO SURA SELECCIÓN ACCIONES LATAM

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2023 y 2022

NOTA 4 - NUEVOS PRONUNCIAMIENTOS CONTABLES (CONTINUACIÓN)

IAS 7 e IFRS 7 – Revelaciones sobre acuerdos de financiación de proveedores

En mayo de 2023, el Consejo emitió enmiendas a la IAS 7 Estado de Flujos de Efectivo y la IFRS 7 Instrumentos Financieros: Información a Revelar. Las enmiendas especifican los requisitos de información a revelar para mejorar los requisitos actuales, que tienen por objeto ayudar a los usuarios de los estados financieros a comprender los efectos de los acuerdos de financiación de proveedores sobre los pasivos, flujos de efectivo y la exposición al riesgo de liquidez de una entidad.

Las enmiendas aclaran las características de los acuerdos de financiación de proveedores. En estos acuerdos, uno o más proveedores de servicios financieros pagan cantidades que una entidad adeuda a sus proveedores. La entidad acuerda liquidar esos montos con los proveedores de servicios financieros de acuerdo con los términos y condiciones de los acuerdos, ya sea en la misma fecha o en una fecha posterior a la que los proveedores de servicios financieros pagan a los proveedores de la entidad.

Las enmiendas requieren que una entidad proporcione información sobre el impacto de los acuerdos de financiación de proveedores sobre los pasivos y los flujos de efectivo, incluidos los términos y condiciones de dichos acuerdos, información cuantitativa sobre los pasivos relacionados con dichos acuerdos al principio y al final del periodo sobre el que se informa y el tipo y el efecto de los cambios no monetarios en los importes en libros de esos acuerdos. Se requiere que la información sobre esos acuerdos se presente en forma agregada a menos que los acuerdos individuales tengan términos que no son similares entre sí o que son únicos. En el contexto de las revelaciones cuantitativas de riesgo de liquidez requeridas por la IFRS 7, los acuerdos de financiación de proveedores se incluyen como un ejemplo de otros factores que podrían ser relevantes para revelar.

Las enmiendas entrarán en vigor para los períodos anuales que comiencen a partir del 1 de enero de 2024. Se permite su adopción anticipada, pero la misma deberá ser revelada. Las enmiendas brindan algunas exenciones de transición con respecto a la información comparativa y cuantitativa al comienzo del período de informe anual y las revelaciones en la información financiera intermedia.

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

FONDO MUTUO SURA SELECCIÓN ACCIONES LATAM

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2023 y 2022

NOTA 4 - NUEVOS PRONUNCIAMIENTOS CONTABLES (CONTINUACIÓN)

IAS 21 Efectos de las Variaciones en las Tasas de Cambio – Falta de intercambiabilidad

Las enmiendas a IAS 21 Efectos de las Variaciones en las Tasas de Cambio especifican cómo una entidad debe evaluar si una moneda es intercambiable y cómo debe determinar un tipo de cambio spot cuando falta intercambiabilidad.

Se considera que una moneda es intercambiable por otra moneda cuando una entidad puede obtener la otra moneda en un plazo administrativo normal y a través de un mercado o mecanismo cambiario donde una transacción de cambio crearía derechos y obligaciones exigibles.

Si una moneda no es intercambiable por otra moneda, se requiere que una entidad estime el tipo de cambio spot en la fecha de medición. El objetivo de esta estimación es reflejar la tasa a la que tendría lugar una transacción de intercambio a la fecha de medición entre participantes del mercado bajo condiciones económicas prevalecientes. Las enmiendas señalan que una entidad puede utilizar un tipo de cambio observable sin ajuste u otra técnica de estimación.

Cuando una entidad estima un tipo de cambio spot porque una moneda no es intercambiable por otra moneda, debe revelar información que permita a los usuarios de sus estados financieros comprender cómo este hecho afecta, o se espera que afecte, el desempeño financiero, situación financiera y flujos de efectivo de la entidad.

Las enmiendas serán efectivas para los períodos anuales que comiencen a partir del 1 de enero de 2025. Se permite su adopción anticipada, pero la misma deberá ser revelada. Al aplicar las enmiendas, una entidad no puede reexpresar información comparativa.

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

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 SELECCIÓN ACCIONES LATAM

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2023 y 2022

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 alto y el horizonte de inversión de mediano y largo plazo.

5.2 Clasificación de riesgo nacional e internacional

El Fondo podrá adquirir instrumentos de deuda de emisores nacionales 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.

Al menos el 90% de, los instrumentos de emisores nacionales en los que invierta el Fondo deberán contar con una clasificación de riesgo B, N-4 o superiores a éstas, a que se refieren los incisos segundo y tercero del citado artículo 88. Y al menos el 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 al mercado nacional y extranjero, los cuales no deberán cumplir con ninguna otra condición especial distinta que las señaladas en la normativa vigente.

El Fondo contempla invertir en instrumentos de deuda y capitalización, emitidos por emisores nacionales y extranjeros, manteniendo como mínimo invertido el 90% de sus activos en el mercado de Latinoamérica, conforme se señala en el objeto de inversiones del Fondo.

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 normativa vigente de la Comisión para el Mercado Financiero.

FONDO MUTUO SURA SELECCIÓN ACCIONES LATAM

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2023 y 2022

NOTA 5 - POLITICA DE INVERSION DEL FONDO (CONTINUACIÓN)

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

País	% Máximo de Inversión sobre el Activo del Fondo
Argentina, Brasil, Colombia, México, Uruguay, Venezuela, Paraguay, Perú, Chile, Bolivia, Ecuador, Luxemburgo, Irlanda, Francia, Inglaterra y Estados Unidos de Norteamérica.	100%
Alemania, Australia, Austria, Bélgica, Bulgaria, Canadá, Corea del Sur, Eslovaquia, China, Dinamarca, España, Filipinas, Finlandia, Francia, Grecia, Holanda, Hong Kong, Hungría, India, Indonesia, Inglaterra, Israel, Italia, Japón, Malasia, Noruega, Nueva Zelanda, Pakistán, Polonia, Portugal, Reino Unido, República Checa, Rumania, Rusia, Singapur, Sudáfrica, Suecia, Suiza, Tailandia, Taiwán, Turquía y Ucrania.	20%

Monedas	% Máximo de Inversión sobre el Activo del Fondo y/o se mantendrán como disponible
Peso Uruguayo, Bolívar Venezolano, Peso Argentino, Real Brasileño, Peso Colombiano, Peso Mexicano, Guarany, Sol, Peso Chileno, Boliviano Libra Esterlina, Dólar USA y Euro	100%
Dólar Australiano, Lev Búlgaro, Dólar Canadiense, Won, Dinar Renmimbi Chino, Corona Danesa, Peso Filipino, Dólar Hong Kong, Forint Húngaro, Rupia India, Rupia Indonesia, Shekel, Yen, Dólar de Malasia, Corona Noruega, Dólar Neozelandés, Rupia Pakistán, Zloty Polaco, Libra Esterlina, Korona Checa, Leu, Rubio Ruso, Dólar Singapur, Rand, Corona Sueca, Franco Suizo, Baht, Dólar Taiwanés, Lira Turca y Karbovanets.	20%

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

- Hasta un 10% de su activo en forma permanente, producto de sus propias operaciones. Como también por eventuales variaciones de capital de dichas inversiones.
- Hasta un 50% sobre el activo del Fondo por un plazo de 30 días, producto de las compras y ventas de instrumentos efectuadas con el fin de reinvertir dichos saldos disponibles.

5.6 Duración y nivel de riesgo esperado de las inversiones.

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

FONDO MUTUO SURA SELECCIÓN ACCIONES LATAM

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2023 y 2022

NOTA 5 - POLITICA DE INVERSION DEL FONDO (CONTINUACIÓN)

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

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

FONDO MUTUO SURA SELECCIÓN ACCIONES LATAM

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2023 y 2022

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	10
1.1. Instrumentos de deuda emitidos por Emisores Nacionales	0	10
1.1.1. Instrumentos emitidos o garantizados por el Estado o el Banco Central de Chile.	0	10
1.1.2. Instrumentos emitidos o garantizados por bancos e instituciones financieras nacionales.	0	10
1.1.3. Instrumentos inscritos en el Registro de Valores, emitidos por sociedades anónimas u otras entidades, registradas en el mismo Registro.	0	10
1.1.4. Títulos de deuda de securitización a que se refiere el Título XVIII de la Ley N°18.045.	0	10
1.1.5. Otros instrumentos de deuda de emisores nacionales que autorice la Comisión para el Mercado Financiero.	0	10
1.2. Instrumentos de Deuda emitidos por Emisores Extranjeros.	0	10
1.2.1. Valores emitidos o garantizados por el Estado de un país extranjero o por sus Bancos Centrales.	0	10
1.2.2. Valores emitidos o garantizados por bancos o entidades financieras extranjeras o internacionales.	0	10
1.2.3. Títulos de deuda de oferta pública, emitidos por sociedades o corporaciones extranjeras.	0	10
1.2.4. Valores emitidos o garantizados por entidades bancarias o instituciones financieras extranjeras o internacionales que se transen habitualmente en los mercados locales o internacionales	0	10
1.2.5. Otros instrumentos de deuda de emisores extranjeros que autorice la Comisión para el Mercado Financiero.	0	10
2. Instrumentos de Capitalización.	0	100
2.1. . Instrumentos de capitalización emitidos por Emisores Nacionales.	0	40
2.1.1. Acciones emitidas por sociedades anónimas abiertas, que coticen en cualquier Bolsa de Valores local.	0	40
2.1.2. Opciones para suscribir acciones de pago, correspondiente a sociedades anónimas abiertas, que coticen en cualquier Bolsa de Valores local.	0	10
2.1.3. Opciones para suscribir cuotas de Fondos de inversión, de los regulados por la Ley.	0	10

FONDO MUTUO SURA SELECCIÓN ACCIONES LATAM

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2023 y 2022

NOTA 5 - POLITICA DE INVERSION DEL FONDO (CONTINUACIÓN)

5.8 Características y diversificación de las inversiones (continuación)

5.8.1 Diversificación de las inversiones respecto del activo total del Fondo (continuación)

Tipo de instrumento	% Mínimo	% Máximo
2.1.4. Cuotas de Fondos Mutuos o Fondos de Inversión, de lo regulados por la Ley con subyacente en instrumentos de capitalización, accionario o índices representativos de acciones administrados por una sociedad distinta de la Administradora.	0	100
2.1.5. Cuotas de Fondos Mutuos o Fondos de Inversión, de lo regulados por la Ley con subyacente en instrumentos de capitalización, accionario o índices representativos de acciones administrados por la misma administradora o una persona relacionada a ésta.	0	100
2.1.6. Cuotas de Fondos Mutuos o Fondos de Inversión, de los regulados por la Ley con subyacente de instrumentos de renta fija, administrados por la misma Administradora o una persona relacionada a ésta	0	10
2.1.7. Cuotas de Fondos Mutuos o Fondos de Inversión, de los regulados por la Ley con subyacente de instrumentos de renta fija, administrados por la misma Administradora o una persona relacionada a ésta.	0	10
2.1.8. Acciones de sociedades anónimas abiertas, de las referidas en la Ley.	0	100
2.1.9. Títulos representativos de índices de accionarios.	0	100
2.1.10. Títulos representativos de índices de deuda.	0	10
2.1.11. Otros valores de oferta pública, de capitalización, que autorice la Comisión para el Mercado Financiero.	0	100
2.2. Instrumentos de capitalización emitidos por Emisores Extranjeros.	60	100
2.2.1. Acciones de transacción bursátil, emitidas por sociedades o corporaciones extranjeras, o títulos representativos de éstas, tales como ADR.	0	100
2.2.2. Vehículos de inversión colectiva extranjeros con subyacente en instrumentos de capitalización.	0	100
2.2.3. Vehículos de inversión colectiva extranjeros con subyacente en instrumentos de deuda.	0	10
2.2.4. Títulos representativos de índices accionarios extranjeros.	0	100
2.2.5. Títulos representativos de índices de deuda extranjeros	0	100
2.2.6. Otros valores de oferta pública, de capitalización, que autorice la Comisión para el Mercado Financiero.	0	100
3. Otros	0	10
3.1. Títulos representativos de monedas, entendiendo por tales aquellos instrumentos financieros cuyo objetivo es replicar una determina moneda.	0	10
3.2 Commodities, títulos representativos de índices de commodities o títulos que representen derechos sobre commodities.	0	10

FONDO MUTUO SURA SELECCIÓN ACCIONES LATAM

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2023 y 2022

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 con las excepciones señaladas en letra c) del artículo 59 de la Ley 20.712
Límite máximo de inversión en cuotas de un vehículo de inversión colectiva extranjero y/o nacional.	25% del activo del Fondo, con las excepciones señaladas en letra c) del artículo 59 de la Ley 20.712.
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	10% 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 produjeren 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 produjeren por causas ajenas a la Administradora, se regularizarán en la forma y plazos que establezca la Comisión para el Mercado Financiero mediante Norma de Carácter General, el cual no podrá superar 12 meses contados desde la fecha en que se produzca el exceso.

5.9 Operaciones que realizará el Fondo

5.9.1 Contratos de derivados

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

- 1) El Fondo invertirá en derivados con el objeto de cobertura de riesgos y de 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 punto 2 anterior serán monedas, tasas de interés e instrumentos de renta fija, acciones, índices, títulos representativos de índices, cuotas de Fondos, entre otros.
- 5) Los contratos forward y swaps se realizarán fuera de los mercados bursátiles (en mercados OTC) y los contratos de opciones y futuros se realizarán en mercados bursátiles.
- 6) No se contemplan para este Fondo límites adicionales, más restrictivos o diferentes que aquellos que determina la Norma de Carácter General N° 376 de 2015 o aquella que la modifique y/o reemplace, de la Comisión para el Mercado Financiero - CMF.

FONDO MUTUO SURA SELECCIÓN ACCIONES LATAM

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2023 y 2022

NOTA 5 - POLITICA DE INVERSION DEL FONDO (CONTINUACIÓN)

5.9 Operaciones que realizará el Fondo (continuación)

5.9.1 Contratos de derivados (continuación)

Límites Generales:

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

Limites Específicos:

En cuanto a los límites específicos, se deberá dar cumplimiento con aquellos señalados en la Norma Vigente.

5.9.2 Venta Corta y préstamo de valores

El Fondo Administradora, por cuenta del Fondo, podrá realizar operaciones de venta corta y préstamo de acciones en las cuales están autorizados a invertir los Fondos. La política del Fondo al respecto será la siguiente:

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

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

FONDO MUTUO SURA SELECCIÓN ACCIONES LATAM

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2023 y 2022

NOTA 5 - POLITICA DE INVERSION DEL FONDO (CONTINUACIÓN)

5.9 Operaciones que realizará el Fondo (continuación)

5.9.3 Adquisición de instrumentos con retroventa

La Administradora por cuenta del Fondo podrá realizar operaciones de compra con retroventa de instrumento de deuda de oferta pública e instrumentos de capitalización de oferta pública, en consideración a lo dispuesto en la Normativa Vigente y en que el Fondo está autorizado a invertir según lo establecido en el numeral 3, del número 3.1., del Reglamento Interno.

En el caso de operaciones sobre instrumentos de deuda emitidos por emisores nacionales, estas operaciones sólo podrán efectuarse con instituciones bancarias y financieras nacionales, que tengan una clasificación de riesgo de sus títulos de deuda de largo, mediano y corto plazo, a lo menos equivalente a las categorías BBB y N3 respectivamente, de acuerdo a la definición señalada en el artículo 88 de la Ley de Mercado de Valores.

En el caso de operaciones sobre instrumentos de deuda emitidos por emisores extranjeros, estas operaciones sólo podrán efectuarse con instituciones bancarias nacionales o extranjeras, que tengan una clasificación de riesgo de sus títulos de deuda de largo, mediano y corto plazo, a lo menos equivalente a las categorías BBB y N3 respectivamente, de acuerdo a la definición señalada en el artículo 88 de la Ley de Mercado de Valores.

En el caso de operaciones sobre acciones o títulos representativos de estas, deberán realizarse en una bolsa de valores, ajustándose a las normas que, al respecto establezca la referida bolsa. El Fondo deberá enterar dichas acciones como garantía del cumplimiento de la venta pactada.

En todo caso, el Fondo podrá mantener hasta el 20% de su activo total, en instrumentos de oferta pública, adquiridos con retroventa con instituciones bancarias y financieras nacionales o extranjeras, y no podrá mantener más de un 10% de ese activo en instrumentos sujetos a dicho compromiso con una misma persona o con personas o entidades de un mismo grupo empresarial.

Los instrumentos de deuda de oferta pública y los instrumentos de capitalización de oferta pública que podrán ser adquiridos con retroventa, serán los que se encuentren contenidos en el numeral 3 del Literal B del Reglamento Interno. El Fondo podrá expresamente financiar operaciones simultáneas en bolsa o también financiarse mediante ellas si las condiciones lo requieren.

5.9.4 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 e instrumentos de capitalización de oferta pública, en consideración a lo dispuesto en la normativa vigente y en que el Fondo está autorizado a invertir según lo establecido en el numeral 3, del número 3.1., del Reglamento Interno.

En el caso de operaciones sobre instrumentos de deuda emitidos por emisores nacionales, estas operaciones sólo podrán efectuarse con instituciones bancarias y financieras nacionales, que tengan una clasificación de riesgo de sus títulos de deuda de largo, mediano y corto plazo, a lo menos equivalente a las categorías BBB y N3 respectivamente, de acuerdo a la definición señalada en el artículo 88 de la Ley de Mercado de Valores.

En el caso de operaciones sobre instrumentos de deuda emitidos por emisores extranjeros, estas operaciones sólo podrán efectuarse con instituciones bancarias nacionales o extranjeras, que tengan una clasificación de riesgo de sus títulos de deuda de largo, mediano y corto plazo, a lo menos equivalente a las categorías BBB y N3 respectivamente, de acuerdo a la definición señalada en el artículo 88 de la Ley de Mercado de Valores.

FONDO MUTUO SURA SELECCIÓN ACCIONES LATAM

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2023 y 2022

NOTA 5 - POLITICA DE INVERSION DEL FONDO (CONTINUACIÓN)

5.9 Operaciones que realizará el Fondo (continuación)

5.9.4 Adquisición de instrumentos con retrocompra (continuación)

En el caso de operaciones sobre acciones o títulos representativos de estas, deberán realizarse en una bolsa de valores, ajustándose a las normas que, al respecto establezca la referida bolsa. El Fondo deberá enterar dichas acciones como garantía del cumplimiento de la compra pactada. En todo caso, el Fondo podrá mantener hasta el 20% de su activo total, en instrumentos de oferta pública, vendidos con retrocompra con instituciones bancarias y financieras nacionales o extranjeras, y no podrá mantener más de un 10% de ese activo en instrumentos sujetos a dicho compromiso con una misma persona o con personas o entidades de un mismo grupo empresarial.

Los instrumentos de deuda y/o capitalización de oferta pública que podrán ser vendidos con retrocompra, serán los que se encuentren contenidos en el numeral 3 del Literal B del Reglamento Interno.

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

FONDO MUTUO SURA SELECCIÓN ACCIONES LATAM

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2023 y 2022

NOTA 6 - ADMINISTRACION DE RIESGOS

6.1 Gestión de riesgo financiero

Las actividades del Fondo Mutuo Sura Selección Acciones Latam 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

La exposición a este tipo de riesgo viene dada por la naturaleza de los activos financieros que componen este Fondo, los que en al menos un 90% del total de activos está compuesto por instrumentos de capitalización de emisores locales y extranjeros.

En los siguientes cuadros se muestra la concentración del Fondo de acuerdo al tipo de instrumento, principales emisores y por país:

EMISOR	% de los Activos al 31/12/2023	% de los Activos al 31/12/2022
ISHARES MSCI BRASIL INDEX FUND	12.71%	0.00%
ISHARES MSCI MEXICO INDEX FUND	4.99%	0.00%
VALE DO RIO DOCE	4.65%	9.03%
ISHARES S&P LATIN AMERICA 40	4.21%	0.00%
PETROLEO BRASILEIRO S.A.	3.96%	6.84%
ISHARES MSCI BRAZIL SMALL CA	3.90%	0.00%
ITAU UNIBANCO HOLDING	3.10%	4.27%
FOMENTO ECONOMICO MEXICA-UBD	2.44%	4.17%
GRUPO FINANCIERO BANORTE S.A.B	2.43%	7.14%
BANCO BRADESCO S.A.	1.86%	6.70%

FONDO MUTUO SURA SELECCIÓN ACCIONES LATAM

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2023 y 2022

NOTA 6 - ADMINISTRACION DE RIESGOS (CONTINUACIÓN)

6.1 Gestión de riesgo financiero (continuación)

6.1.1 Riesgos de mercado (continuación)

a) Riesgo de precios (continuación)

Países	% de los Activos al 31/12/2023	% de los Activos al 31/12/2022
Brasil	39,23%	58,95%
México	18,63%	28,83%
Chile	3,83%	3,60%
Perú	1,33%	2,87%
Argentina	0,03%	1,25%

Tipo de Instrumento	% de los Activos al 31/12/2023	% de los Activos al 31/12/2022
ETF	26,75%	0,00%
Acciones de empresas extranjeras	22,99%	87,47%
American Depositary Receipts	14,10%	4,45%
Acciones de empresas Chilenas	2,13%	3,60%
Cuotas de Fondos Mutuos	1,80%	0,00%

El fondo está expuesto al riesgo de precios, dada la inversión de éste en fondos mutuos extranjeros, ETFs, acciones, entre otros, los cuales pueden tener variaciones en su precio. La forma a través de la cual Sura mitiga este tipo de Riesgo es el seguimiento semanal de la Volatilidad del Fondo.

Además, este riesgo se administra realizando un seguimiento del Beta (sensibilidad del fondo respecto del mercado o benchmark) del fondo respecto al benchmark interno definido en la Política de Inversiones del Fondo. Adicionalmente, se hace seguimiento de la volatilidad del exceso de retorno del Fondo respecto del benchmark ya indicado (Tracking Error anual).

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

Beta Ex - Post	Tracking Error Ex - Post	Beta Ex - Post	Tracking Error Ex - Post
31/12/2023	31/12/2023	31/12/2022	31/12/2022
0.81	8.02%	0.95	8.24%

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

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

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

VaR Semanal			
% Patrimonio Neto		Patrimonio CLP	
31/12/2023	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2022
4.76%	6.53%	506.063.261	258.431.739

FONDO MUTUO SURA SELECCIÓN ACCIONES LATAM

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2023 y 2022

NOTA 6 - ADMINISTRACION DE RIESGOS (CONTINUACIÓN)

6.1 Gestión de riesgo financiero (continuación)

6.1.1 Riesgos de mercado (continuación)

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.

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.

Este fondo está expuesto a este tipo de riesgo, ya que un porcentaje de sus posiciones están denominadas en monedas distintas del peso chileno.

La diversificación del fondo en las distintas monedas es la siguiente:

Moneda	% de los Activos al 31/12/2023	% de los Activos al 31/12/2022
Dólares Americanos	40,91%	8,58%
Peso Mexicano	13,10%	26,05%
Real Brasileño	9,72%	57,29%
Peso Chileno	3,83%	3,60%
Sol Peruano	0,11%	0,00%

El fondo no tiene cobertura a través de derivados

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.

De acuerdo a la naturaleza de este fondo, cuyo objetivo de inversión es invertir principalmente sus recursos en instrumentos de capitalización local y extranjera, el fondo no presenta exposición relevante a riesgo de tipo de interés, puesto que sus posiciones en activos de renta fija (deuda) están limitadas por el 10% de los activos.

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, cuyo objetivo de inversión es invertir principalmente sus recursos en instrumentos de capitalización local y extranjera, el fondo no presenta exposición relevante a riesgo de crédito, puesto que sus posiciones en activos de renta fija (deuda) están limitadas por el 10% de sus activos, invirtiendo a través de instrumentos de corto plazo local o grado de inversión en el caso internacional.

FONDO MUTUO SURA SELECCIÓN ACCIONES LATAM

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2023 y 2022

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

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

Liquidez% Activo	
31/12/2023	31/12/2022
82,24%	97,11%

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:

- El capital del Fondo está representado por los activos netos atribuibles a partícipes de cuotas en circulación.
- 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.
- 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:

- 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.
- 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).

FONDO MUTUO SURA SELECCIÓN ACCIONES LATAM

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2023 y 2022

NOTA 6 - ADMINISTRACION DE RIESGOS (CONTINUACIÓN)

6.1 Gestión de riesgo financiero (continuación)

6.1.3 Riesgo de liquidez (continuación)

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:

31/12/2023		31/12/2022	
MM CLP		MM CLP	
Total Activos	22.116	Total Activos Año Anterior	3.995
Promedio Rescates Netos Año Actual	32	Promedio Rescates Netos Año Anterior	32
Desv. Est. Rescates Netos Actual	106	Desv. Est. Rescates Netos Año Ant	136
%Liquido_ Requerido Año Actual	21,23%	%Liquido_ Requerido Año Ant	6,48%
Liquidez Año Actual	82,24%	Liquidez Año Ant	93,19%

Para el cálculo del promedio y desviación estándar de los rescates netos se tomó el período entre el 31 diciembre 2022 y 31 diciembre 2023.

6.1.4. Análisis de Sensibilidad

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

31 Diciembre 2023						
Métrica	IPSA Index	MILAPAC Index	MN40LAU Index	MXASJ Index	MXEF Index	SPX Index
Beta	0,229	0,645	0,825	0,387	0,540	0,428
Impacto Retorno Semanal	1,144%	3,226%	4,126%	1,934%	2,702%	2,141%

31 Diciembre 2022						
Métrica	IPSA Index	MILAPAC Index	MN40LAU Index	MXASJ Index	MXEF Index	SPX Index
Beta	0,654	1,118	1,037	0,823	1,018	0,819
Impacto Retorno Semanal	3,27%	5,59%	5,18%	4,11%	5,09%	4,09%

Índices:

IPSA: Chile, MILAPAC: Alianza Pacifico, MN40LAU: Latinoamérica, MXSAJ: Asia excluyendo Japón, MXEF: Mercados Emergentes, SPX: Estados Unidos.

FONDO MUTUO SURA SELECCIÓN ACCIONES LATAM

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2023 y 2022

NOTA 6 - ADMINISTRACION DE RIESGOS (CONTINUACIÓN)

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

Activos al 31 de diciembre de 2023	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	8.673.241	-	-	8.673.241
C.F.I. y derechos preferentes	-	-	-	-
Cuotas de Fondos Mutuos	376.063	-	-	376.063
Primas de opciones	-	-	-	-
Otros títulos de capitalización	5.915.582	-	-	5.915.582
Dep. y/o Pag. Bcos. e Inst. Fin.	-	-	-	-
Bonos Bancos e Inst. Financieras	-	-	-	-
Letras Crédito Bcos. e Inst. Fin.	-	-	-	-
Pagarés de Empresas	-	-	-	-
Bonos de empresas y Sociedades securitizadoras	-	-	-	-
Pagarés emitidos por Estados y Bcos, Centrales	-	-	-	-
Bonos emitidos por Estados y Bcos. Centrales	-	-	-	-
Otros títulos de deuda	-	-	-	-
Otros Inst. e Inversiones Financieras	-	-	-	-
Total Activos	14.964.886	-	-	14.964.886
Pasivos	-	-	-	-
Pasivos Financieros a valor razonable con efecto en resultados	-	-	-	-
Acciones que cotizan en bolsa vendidas cortas	-	-	-	-
Derivados	-	-	-	-
Total Pasivos	-	-	-	-

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 SELECCIÓN ACCIONES LATAM

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2023 y 2022

NOTA 7 - EFECTIVO Y EFECTIVO EQUIVALENTE

El efectivo y efectivo equivalente comprende los siguientes saldos:

<u>Efectivo y efectivo equivalente</u>	31-12-2023 M\$	31-12-2022 M\$
Banco de Chile	4.976.348	45.565
Banco BBH Dólar	2.132.727	93.266
Banco BBH Real	7.282	5.248
Banco BBH Colombiano	4.066	3.477
Banco BBH Mexicano	10.791	4.533
Total	7.131.214	152.089

<u>Conciliación del efectivo y equivalentes al efectivo</u>	31-12-2023 M\$	31-12-2022 M\$
Saldo inicial de efectivo y efectivo equivalente	152.089	31.983
Aumento (disminución) neto de efectivo y efectivo equivalente	6.991.756	130.063
Diferencias de cambio neta sobre efectivo y efectivo equivalente	(12.631)	(9.957)
Saldo efectivo y equivalentes al efectivo – Estado de Flujo de efectivo	7.131.214	152.089

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

a) Activos

<u>ACTIVOS</u>	31-12-2023 M\$	31-12-2022 M\$
<u>Activos financieros a valor razonable con efecto en resultados:</u>		
Instrumentos de capitalización	8.673.241	3.816.297
Títulos de deuda con vencimiento igual o menor a 365 días	-	-
Títulos de deuda con vencimiento mayor a 365 días	-	-
Cuotas de fondos mutuos	376.063	-
Otros instrumentos e inversiones financieras	-	-
Otros instrumentos e inversiones financieras (ETF)	5.915.582	-
Otros títulos de capitalización	-	-
Total activos financieros a valor razonable con efecto en resultados	14.964.886	3.816.297
<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	14.964.886	3.816.297

FONDO MUTUO SURA SELECCIÓN ACCIONES LATAM

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2023 y 2022

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

b) Composición de la cartera

	31 de diciembre de 2023				31 de diciembre de 2022			
	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	470.589	8.202.652	8.673.241	56,60%	143.786	3.672.511	3.816.297	96,37%
C.F.I. y derechos preferentes	-	-	-	-	-	-	-	-
Cuotas de Fondos Mutuos	376.063	-	376.063	2,45%	-	-	-	-
Primas de opciones	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros títulos de capitalización	-	5.915.582	5.915.582	38,61%	-	-	-	-
Otros instrumentos e inversiones financieras	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	846.652	14.118.234	14.964.886	97,66%	143.786	3.672.511	3.816.297	96,37%
ii) Títulos de deuda con vencimiento igual o menor a 365 días								
Dep. y/o Pag. Bcos. e Inst. Fin.	-	-	-	-	-	-	-	-
Bonos Bancos e Inst. Financieras	-	-	-	-	-	-	-	-
Letras Crédito Bcos. e Inst. Fin.	-	-	-	-	-	-	-	-
Pagarés de empresas	-	-	-	-	-	-	-	-
Bonos de empresas y sociedades Securitizadoras	-	-	-	-	-	-	-	-
Pagarés emitidos por Estados y Bcos. Centrales	-	-	-	-	-	-	-	-
Bonos emitidos por Estados y Bcos. Centrales	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros títulos de deuda	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	-	-	-	-	-	-	-	-
iii) Títulos de deuda con vencimiento mayor a 365 días								
Dep. y/o Pag. Bcos. e Inst. Fin.	-	-	-	-	-	-	-	-
Bonos Bancos e Inst. Financieras	-	-	-	-	-	-	-	-
Letras Crédito Bcos. e Inst. Fin.	-	-	-	-	-	-	-	-
Pagarés de empresas	-	-	-	-	-	-	-	-
Bonos de empresas y sociedades Securitizadoras	-	-	-	-	-	-	-	-
Pagarés emitidos por Estados y Bcos. Centrales	-	-	-	-	-	-	-	-
Bonos emitidos por Estados y Bcos. Centrales	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros títulos de deuda	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	-	-	-	-	-	-	-	-
iv) Otros instrumentos e inversiones financieras								
Derivados								
Otros	-	-	-	-	-	-	-	-
Derivados	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	846.652	14.118.234	14.964.886	97,66%	143.786	3.672.511	3.816.297	96,37%

FONDO MUTUO SURA SELECCIÓN ACCIONES LATAM

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2023 y 2022

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

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

	31-12-2023 M\$	31-12-2022 M\$
Saldo de inicio	3.816.297	2.181.800
Intereses y reajustes	-	-
Diferencias de cambio	-	-
Aumento (disminución) neto por otros cambios en el valor razonable	1.161.976	(111.409)
Compras	6.915.024	4.287.837
Ventas	(3.594.289)	(2.544.023)
Otros movimientos (*)	6.665.878	2.092
Saldo final	14.964.886	3.816.297

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

NOTA 9 - ACTIVOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO

a) Activos

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022 el Fondo no presenta saldos por activos financieros a costo amortizado.

b) Composición de la cartera

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022 el Fondo no presenta cartera por activos financieros a costo amortizado

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

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022 el Fondo no presenta movimientos de activos financieros a costo amortizado.

d) No existe movimiento de la provisión por deterioro de los activos financieros clasificados a costo amortizado al 31 de diciembre de 2023 y 2022.

FONDO MUTUO SURA SELECCIÓN ACCIONES LATAM

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2023 y 2022

NOTA 10 - CUENTAS POR COBRAR Y POR PAGAR A INTERMEDIARIOS

a) Cuentas por cobrar:

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022 el Fondo no presenta saldo en cuentas por cobrar a intermediarios.

b) Cuentas por pagar:

	31-12-2023 M\$	31-12-2022 M\$
Por instrumentos financieros derivados	-	-
Por compra de instrumentos financieros	6.665.878	-
Comisiones y derechos de bolsa	-	-
Primas por pagar ventas cortas	-	-
Obligaciones por pagar ventas cortas	-	-
Total	6.665.878	-

No existen diferencias significativas entre el va-lor 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:

	31-12-2023 M\$	31-12-2022 M\$
Pesos chilenos	6.665.878	-
Dólares estadounidenses	-	-
Otras monedas	-	-
Total	6.665.878	-

FONDO MUTUO SURA SELECCIÓN ACCIONES LATAM

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2023 y 2022

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

a) Otras cuentas por cobrar:

	31-12-2023 M\$	31-12-2022 M\$
Dividendos por cobrar	20.296	27.023
Cupones por cobrar	-	-
Valores por cobrar	-	-
Total	20.296	27.023

b) Otros documentos y cuentas por pagar:

	31-12-2023 M\$	31-12-2022 M\$
Provisión Gastos de Custodia	358	4.479
Provisión Gastos Transaccional	15.241	342
Provisión gastos de Auditoría Externa	-	420
Provisión Servicios de Valorización	207	586
Total	15.806	5.827

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

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022 el Fondo no presenta saldo en pasivos financieros a valor razonable con efecto a resultados.

NOTA 13 - PARTES RELACIONADAS

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

a) Remuneración por Administración

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

Remuneración por pagar a la Sociedad Administradora:

Remuneraciones por pagar Administradora	31-12-2023 M\$	31-12-2022 M\$
Remuneraciones por pagar	8.641	7.269
Total	8.641	7.269

FONDO MUTUO SURA SELECCIÓN ACCIONES LATAM

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2023 y 2022

NOTA 13 - PARTES RELACIONADAS (CONTINUACIÓN)

a) Remuneración por Administración (continuación)

El impacto que se presenta en resultado al 31 de diciembre de 2023 y 2022 es el siguiente:

Efecto en resultado	31-12-2023 M\$	31-12-2022 M\$
Remuneraciones por administración	89.802	98.115
Total	89.802	98.115

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

La Administradora, sus personas relacionadas y el personal clave de la Administradora (gerentes y directores) mantuvieron cuotas del Fondo en los ejercicios finalizados al 31 de diciembre de 2023 y 2022, de acuerdo con el siguiente detalle:

31-12-2023							
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	28,57%	138.857,9834	23.026,2209	33.235,8634	128.648,3409	168.417.467
	B	82,27%	247.195,3407	328.517,0784	335.403,1984	240.309,2207	329.332.132
	C (APV-APVC)	44,08%	282.953,3533	267.891,1310	177.726,2335	373.118,2508	731.160.808
	D (APV-APVC)	15,49%	137.637,9800	313.438,7798	383.866,2711	67.210,4887	74.670.907
	F	81,20%	142.595,5600	669.571,7892	659.593,0889	152.574,2603	225.144.315
	I	0,00%	10,5344	-	10,5344	-	-
	M	0,00%	220,7375	-	220,7375	-	-

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	35,00%	126.747,9757	28.114,6494	16.004,6417	138.857,9834	141.054.619	
	B	80,87%	299.664,1015	338.343,9292	390.812,6900	247.195,3407	260.997.443	
	C (APV-APVC)	35,58%	291.123,0145	86.671,6012	94.841,2624	282.953,3533	422.031.859	
	D (APV-APVC)	16,80%	316.756,1100	205.060,0351	384.178,1651	137.637,9800	115.347.385	
	F	80,14%	406.965,8800	545.820,5779	810.190,8979	142.595,5600	159.822.344	
	I	100,00%	5,0000	-	5,5344	-	10,5344	14.938
	M	100,00%	100,7121	-	120,0254	-	220,7375	281.756

NOTA 14 - DISTRIBUCION DE BENEFICIOS A LOS PARTÍCIPES

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, el Fondo no distribuyó beneficios a los partícipes.

FONDO MUTUO SURA SELECCIÓN ACCIONES LATAM

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2023 y 2022

NOTA 15 - RENTABILIDAD DEL FONDO

a) Rentabilidad Nominal

La rentabilidad nominal obtenida en el período 2023 por las distintas series de cuotas se detalla a continuación:

31-12-2023												
Mensual	SERIE A	SERIE AC	SERIE AC- APV	SERIE B	SERIE C (APV- APVC)	SERIE D (APV- APVC)	SERIE E	SERIE F	SERIE H (APV- APVC)	SERIE I	SERIE M	SERIE SURA
Enero	3,2421	-	-	3,3047	3,4112	3,4903	3,3987	3,4297	-	3,4610	3,5662	3,2101
Febrero	(3,7707)	-	-	(3,7180)	(3,6283)	(3,5617)	(3,6388)	(3,6128)	-	(3,5652)	(3,4955)	-
Marzo	(4,4409)	-	-	(4,3829)	(4,2843)	(4,2111)	(4,2959)	(4,2673)	-	(4,1868)	(4,1406)	-
Abril	3,2666	-	-	3,3272	3,4303	3,5068	3,4182	3,4481	-	3,5084	3,5807	-
Mayo	1,2502	-	-	1,3116	1,4160	1,4936	1,4038	1,4341	-	1,5222	1,5751	-
Junio	9,0982	-	-	9,1623	9,2711	9,3520	9,2584	9,2900	-	9,3363	9,4291	-
Julio	10,3028	-	-	10,3697	10,4835	10,5680	10,4702	10,5032	-	10,5869	10,6485	-
Agosto	(5,7603)	-	-	(5,7031)	(5,6059)	(5,5337)	(5,6173)	(5,5891)	-	(4,2493)	(4,2014)	-
Septiembre	1,9146	-	-	1,9744	2,0762	2,1517	2,0643	2,0938	-	-	-	-
Octubre	(3,9404)	-	-	(3,8821)	(3,7830)	(3,7094)	(3,7946)	(3,7659)	-	-	-	(1,1453)
Noviembre	8,6938	-	-	8,7576	8,8661	8,9467	8,8534	8,8849	-	-	-	9,1080
Diciembre	7,5856	-	-	7,6509	7,7618	7,8442	7,7489	7,7811	-	-	-	8,0092

31-12-2023												
Anual	SERIE A	SERIE AC	SERIE AC- APV	SERIE B	SERIE C (APV- APVC)	SERIE D (APV- APVC)	SERIE E	SERIE F	SERIE H (APV- APVC)	SERIE I	SERIE M	SERIE SURA
Último año	28,8743	-	-	29,7979	31,3820	32,5699	31,1956	31,6583	-	16,3007	16,9242	20,2366
Últimos dos años	40,2690	-	-	42,2867	45,7810	48,4289	45,3676	46,3947	-	30,0196	32,0440	15,0905
Últimos tres años	39,9354	(5,8119)	-	42,9655	48,2641	52,3221	47,6340	49,2014	-	33,4944	36,6924	-

FONDO MUTUO SURA SELECCIÓN ACCIONES LATAM

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2023 y 2022

NOTA 15 - RENTABILIDAD DEL FONDO (CONTINUACIÓN)

b) Rentabilidad Real

La rentabilidad real obtenida para sus series APV, al 31 de diciembre de 2023 y 2022, se detalla a continuación:

31-12-2023					31-12-2022				
Mensual	SERIE AC-APV	SERIE C (APV-APVC)	SERIE D (APV-APVC)	SERIE H (APV-APVC)	Mensual	SERIE AC-APV	SERIE C (APV-APVC)	SERIE D (APV-APVC)	SERIE H (APV-APVC)
Enero	(0,5002)	2,8939	2,9726	(0,5002)	Enero	(0,7078)	2,3470	2,4253	(0,7078)
Febrero	(0,6257)	(4,2313)	(4,1651)	(0,6257)	Febrero	(1,0354)	1,7262	1,7964	(1,0354)
Marzo	(0,1850)	(4,4614)	(4,3883)	(0,1850)	Marzo	(0,5942)	10,9931	11,0780	(0,5942)
Abril	(0,7340)	2,6710	2,7470	(0,7340)	Abril	(1,3947)	(6,2611)	(6,1918)	(1,3947)
Mayo	(0,5393)	0,8691	0,9462	(0,5393)	Mayo	(1,5393)	1,7291	1,8069	(1,5393)
Junio	(0,1568)	9,0998	9,1805	(0,1568)	Junio	(1,2310)	(7,0461)	(6,9773)	(1,2310)
Julio	0,1122	10,6074	10,6920	0,1122	Julio	(0,9888)	(0,8619)	(0,7861)	(0,9888)
Agosto	(0,2249)	(5,8182)	(5,7462)	(0,2249)	Agosto	(1,2390)	2,2426	2,3208	(1,2390)
Septiembre	(0,1857)	1,8866	1,9620	(0,1857)	Septiembre	(1,2310)	3,9811	4,0581	(1,2310)
Octubre	(0,5236)	(4,2868)	(4,2137)	(0,5236)	Octubre	(0,9888)	3,4505	3,5296	(0,9888)
Noviembre	(0,4808)	8,3427	8,4229	(0,4808)	Noviembre	(0,6074)	(4,0747)	(4,0038)	(0,6074)
Diciembre	(0,6129)	7,1013	7,1832	(0,6129)	Diciembre	(0,8521)	(8,5806)	(8,5106)	(0,8521)

31-12-2023					31-12-2022				
Anual	SERIE AC-APV	SERIE C (APV-APVC)	SERIE D (APV-APVC)	SERIE H (APV-APVC)	Anual	SERIE AC-APV	SERIE C (APV-APVC)	SERIE D (APV-APVC)	SERIE H (APV-APVC)
Último año	(4,5621)	25,3882	26,5219	(4,5621)	Último año	(11,7321)	(2,0583)	(1,1728)	(11,7321)
Últimos dos años	(15,7590)	22,8074	25,0381	(15,7590)	Últimos dos años	(17,2044)	(6,5655)	(4,8684)	(17,2044)
Últimos tres años	(20,9817)	17,1558	20,3623	(20,9817)	Últimos tres años	(19,3701)	(29,5554)	(27,6274)	(19,3701)

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

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

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

Fecha	UF	Fecha	UF	Fecha	UF
31-01-2023	35.287,50	30-06-2023	36.089,48	30-11-2023	36.563,87
28-02-2023	35.509,68	31-07-2023	36.049,05	31-12-2023	36.789,36
31-03-2023	35.575,48	31-08-2023	36.130,31	Último año	35.110,98
30-04-2023	35.838,55	30-09-2023	36.197,53	Últimos dos años	30.991,74
31-05-2023	36.032,89	31-10-2023	36.388,07	Últimos tres años	29.070,33

FONDO MUTUO SURA SELECCIÓN ACCIONES LATAM

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2023 y 2022

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 2023, 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:

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	470.589	55,58%	2,13%	14.118.234	100,00%	63,84%
Empresa de Depósito de Valores - Custodia encargada por Entidades Bancarias	-	-	-	-	-	-
Otras Entidades	376.063	44,42%	1,70%	-	-	-
Total, cartera de inversiones en custodia	846.652	100,00%	3,83%	14.118.234	100,00%	63,84%

NOTA 17 - EXCESO DE INVERSION

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022 el Fondo no presenta saldos en exceso de inversión que informar.

FONDO MUTUO SURA SELECCIÓN ACCIONES LATAM

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2023 y 2022

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

De acuerdo con lo establecido en el artículo 12 de la Ley número 20.712 de Mercado de Valores, El Fondo 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° 223100372	Compañía de Seguros de Crédito Continental S.A.	Banco Santander	10.000	10-01-2023 al 10-01-2024
Póliza seguro de garantía N° 224100106	Compañía de Seguros de Crédito Continental S.A.	Banco Santander	10.000	10-01-2024 al 10-01-2025

NOTA 19 - GARANTIA FONDOS MUTUOS ESTRUCTURADOS GARANTIZADOS

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022 el Fondo no mantiene Garantías por Fondos mutuos estructurados garantizados que informar.

NOTA 20 - OPERACIONES DE COMPRA CON RETROVENTA

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022 el Fondo no mantiene operaciones de compra con compromiso de retroventa.

FONDO MUTUO SURA SELECCIÓN ACCIONES LATAM

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2023 y 2022

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 2023 y 2022.

2023				
Serie A				
Mes	Valor libro cuota \$	Total Activo del Fondo M\$	Remuneración devengada acumulada (IVA inc.) M\$	N° Aportantes
Enero	1.048,7531	2.832.408	1.545	151
Febrero	1.009,2080	2.651.556	1.304	150
Marzo	964,3903	1.994.137	1.287	143
Abril	995,8928	2.512.343	1.130	141
Mayo	1.008,3434	2.636.865	1.132	144
Junio	1.100,0845	3.024.177	1.200	145
Julio	1.213,4242	3.815.941	1.395	151
Agosto	1.143,5277	3.778.912	1.787	157
Septiembre	1.165,4218	3.901.474	1.801	160
Octubre	1.119,4998	5.270.628	1.888	158
Noviembre	1.216,8268	6.513.734	2.001	163
Diciembre	1.309,1305	22.116.396	2.128	166

2022				
Serie A				
Mes	Valor libro cuota \$	Total Activo del Fondo M\$	Remuneración devengada acumulada (IVA inc.) M\$	N° Aportantes
Enero	960,4396	3.102.572	1.339	143
Febrero	985,7816	3.213.687	2.290	152
Marzo	1.098,8904	5.579.626	2.830	166
Abril	1.043,0034	5.090.650	3.018	179
Mayo	1.075,8642	4.976.071	2.912	166
Junio	1.010,9193	4.493.802	2.563	156
Julio	1.010,5598	4.124.413	2.161	140
Agosto	1.044,4747	4.720.431	1.756	158
Septiembre	1.097,8520	4.422.066	1.719	162
Octubre	1.145,1995	4.642.192	2.002	166
Noviembre	1.103,4997	4.378.342	1.884	165
Diciembre	1.015,8193	3.995.408	1.713	155

FONDO MUTUO SURA SELECCIÓN ACCIONES LATAM

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2023 y 2022

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 2023 y 2022. (continuación)

2023				
SERIE AC				
Mes	Valor libro cuota \$	Total Activo del Fondo M\$	Remuneración devengada acumulada (IVA inc.) M\$	N° Aportantes
Enero	1.071,4070	2.832.408	-	-
Febrero	1.071,4070	2.651.556	-	-
Marzo	1.071,4070	1.994.137	-	-
Abril	1.071,4070	2.512.343	-	-
Mayo	1.071,4070	2.636.865	-	-
Junio	1.071,4070	3.024.177	-	-
Julio	1.071,4070	3.815.941	-	-
Agosto	1.071,4070	3.778.912	-	-
Septiembre	1.071,4070	3.901.474	-	-
Octubre	1.071,4070	5.270.628	-	-
Noviembre	1.071,4070	6.513.734	-	-
Diciembre	1.071,4070	22.116.396	-	-

2022				
SERIE AC				
Mes	Valor libro cuota \$	Total Activo del Fondo M\$	Remuneración devengada acumulada (IVA inc.) M\$	N° Aportantes
Enero	1.071,4070	3.102.572	-	-
Febrero	1.071,4070	3.213.687	-	-
Marzo	1.071,4070	5.579.626	-	-
Abril	1.071,4070	5.090.650	-	-
Mayo	1.071,4070	4.976.071	-	-
Junio	1.071,4070	4.493.802	-	-
Julio	1.071,4070	4.124.413	-	-
Agosto	1.071,4070	4.720.431	-	-
Septiembre	1.071,4070	4.422.066	-	-
Octubre	1.071,4070	4.642.192	-	-
Noviembre	1.071,4070	4.378.342	-	-
Diciembre	1.071,4070	3.995.408	-	-

FONDO MUTUO SURA SELECCIÓN ACCIONES LATAM

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2023 y 2022

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 2023 y 2022. (continuación)

2023				
SERIE AC-APV				
Mes	Valor libro cuota \$	Total Activo del Fondo M\$	Remuneración devengada acumulada (IVA inc.) M\$	N° Aportantes
Enero	1.034,1641	2.832.408	-	-
Febrero	1.034,1641	2.651.556	-	-
Marzo	1.034,1641	1.994.137	-	-
Abril	1.034,1641	2.512.343	-	-
Mayo	1.034,1641	2.636.865	-	-
Junio	1.034,1641	3.024.177	-	-
Julio	1.034,1641	3.815.941	-	-
Agosto	1.034,1641	3.778.912	-	-
Septiembre	1.034,1641	3.901.474	-	-
Octubre	1.034,1641	5.270.628	-	-
Noviembre	1.034,1641	6.513.734	-	-
Diciembre	1.034,1641	22.116.396	-	-

2022				
SERIE AC-APV				
Mes	Valor libro cuota \$	Total Activo del Fondo M\$	Remuneración devengada acumulada (IVA inc.) M\$	N° Aportantes
Enero	1.034,1641	3.102.572	-	-
Febrero	1.034,1641	3.213.687	-	-
Marzo	1.034,1641	5.579.626	-	-
Abril	1.034,1641	5.090.650	-	-
Mayo	1.034,1641	4.976.071	-	-
Junio	1.034,1641	4.493.802	-	-
Julio	1.034,1641	4.124.413	-	-
Agosto	1.034,1641	4.720.431	-	-
Septiembre	1.034,1641	4.422.066	-	-
Octubre	1.034,1641	4.642.192	-	-
Noviembre	1.034,1641	4.378.342	-	-
Diciembre	1.034,1641	3.995.408	-	-

FONDO MUTUO SURA SELECCIÓN ACCIONES LATAM

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2023 y 2022

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 2023 y 2022. (continuación)

2023				
SERIE B				
Mes	Valor libro cuota \$	Total Activo del Fondo M\$	Remuneración devengada acumulada (IVA inc.) M\$	N° Aportantes
Enero	1.090,7273	2.832.408	1.096	121
Febrero	1.050,1745	2.651.556	940	119
Marzo	1.004,1464	1.994.137	922	119
Abril	1.037,5564	2.512.343	887	119
Mayo	1.051,1651	2.636.865	946	117
Junio	1.147,4755	3.024.177	974	117
Julio	1.266,4656	3.815.941	1.127	118
Agosto	1.194,2379	3.778.912	1.606	119
Septiembre	1.217,8174	3.901.474	1.326	119
Octubre	1.170,5405	5.270.628	1.274	119
Noviembre	1.273,0520	6.513.734	1.325	117
Diciembre	1.370,4515	22.116.396	1.418	118

2022				
SERIE B				
Mes	Valor libro cuota \$	Total Activo del Fondo M\$	Remuneración devengada acumulada (IVA inc.) M\$	N° Aportantes
Enero	991,7718	3.102.572	1.158	118
Febrero	1.018,4983	3.213.687	1.182	117
Marzo	1.136,0497	5.579.626	1.527	121
Abril	1.078,9060	5.090.650	1.911	122
Mayo	1.113,5730	4.976.071	1.640	121
Junio	1.046,9662	4.493.802	1.351	122
Julio	1.047,2288	4.124.413	1.145	118
Agosto	1.083,0310	4.720.431	1.265	123
Septiembre	1.139,0470	4.422.066	1.236	123
Octubre	1.188,8920	4.642.192	1.239	125
Noviembre	1.146,2737	4.378.342	1.180	124
Diciembre	1.055,8348	3.995.408	1.119	122

FONDO MUTUO SURA SELECCIÓN ACCIONES LATAM

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2023 y 2022

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 2023 y 2022. (continuación)

2023				
Serie C (APV-APVC)				
Mes	Valor libro cuota \$	Total Activo del Fondo M\$	Remuneración devengada acumulada (IVA inc.) M\$	N° Aportantes
Enero	1.542,4037	2.832.408	2.779	384
Febrero	1.486,4404	2.651.556	2.342	381
Marzo	1.422,7563	1.994.137	2.221	376
Abril	1.471,5607	2.512.343	1.982	374
Mayo	1.492,3987	2.636.865	2.113	375
Junio	1.630,7612	3.024.177	2.418	375
Julio	1.801,7221	3.815.941	3.060	379
Agosto	1.700,7194	3.778.912	3.444	378
Septiembre	1.736,0292	3.901.474	3.494	381
Octubre	1.670,3549	5.270.628	3.540	380
Noviembre	1.818,4502	6.513.734	3.570	378
Diciembre	1.959,5954	22.116.396	3.783	381

2022				
Serie C (APV-APVC)				
Mes	Valor libro cuota \$	Total Activo del Fondo M\$	Remuneración devengada acumulada (IVA inc.) M\$	N° Aportantes
Enero	1.385,5601	3.102.572	1.885	406
Febrero	1.424,2232	3.213.687	2.497	407
Marzo	1.590,2395	5.579.626	2.873	405
Abril	1.511,7563	5.090.650	2.976	410
Mayo	1.561,9400	4.976.071	2.856	410
Junio	1.469,9795	4.493.802	2.689	405
Julio	1.471,8640	4.124.413	2.724	399
Agosto	1.523,7524	4.720.431	2.973	397
Septiembre	1.604,1618	4.422.066	3.014	396
Octubre	1.676,0863	4.642.192	3.267	399
Noviembre	1.617,6156	4.378.342	2.950	396
Diciembre	1.491,5245	3.995.408	2.793	387

FONDO MUTUO SURA SELECCIÓN ACCIONES LATAM

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2023 y 2022

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 2023 y 2022. (continuación)

2023				
Serie D (APV-APVC)				
Mes	Valor libro cuota \$	Total Activo del Fondo M\$	Remuneración devengada acumulada (IVA inc.) M\$	N° Aportantes
Enero	867,2995	2.832.408	1.066	40
Febrero	836,4085	2.651.556	859	39
Marzo	801,1861	1.994.137	757	41
Abril	829,2822	2.512.343	577	41
Mayo	841,6685	2.636.865	871	41
Junio	920,3814	3.024.177	966	41
Julio	1.017,6472	3.815.941	1.027	40
Agosto	961,3335	3.778.912	1.044	40
Septiembre	982,0186	3.901.474	1.024	40
Octubre	945,5912	5.270.628	1.036	40
Noviembre	1.030,1902	6.513.734	793	40
Diciembre	1.111,0008	22.116.396	678	40

2022				
Serie D (APV-APVC)				
Mes	Valor libro cuota \$	Total Activo del Fondo M\$	Remuneración devengada acumulada (IVA inc.) M\$	N° Aportantes
Enero	772,1249	3.102.572	806	33
Febrero	794,2187	3.213.687	1.002	34
Marzo	887,4759	5.579.626	1.156	37
Abril	844,3006	5.090.650	1.227	37
Mayo	872,9948	4.976.071	1.203	37
Junio	822,2045	4.493.802	1.136	36
Julio	823,8881	4.124.413	1.180	39
Agosto	853,5853	4.720.431	1.068	40
Septiembre	899,2946	4.422.066	1.048	40
Octubre	940,3341	4.642.192	1.171	41
Noviembre	908,2019	4.378.342	1.111	41
Diciembre	838,0491	3.995.408	1.089	40

FONDO MUTUO SURA SELECCIÓN ACCIONES LATAM

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2023 y 2022

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 2023 y 2022. (continuación)

2023				
SERIE E				
Mes	Valor libro cuota \$	Total Activo del Fondo M\$	Remuneración devengada acumulada (IVA inc.) M\$	N° Aportantes
Enero	1.058,2799	2.832.408	122	6
Febrero	1.019,7710	2.651.556	131	7
Marzo	975,9627	1.994.137	157	8
Abril	1.009,3230	2.512.343	163	8
Mayo	1.023,4921	2.636.865	174	8
Junio	1.118,2511	3.024.177	186	10
Julio	1.235,3341	3.815.941	222	11
Agosto	1.165,9418	3.778.912	263	12
Septiembre	1.190,0098	3.901.474	274	12
Octubre	1.144,8535	5.270.628	246	12
Noviembre	1.246,2119	6.513.734	247	13
Diciembre	1.342,7790	22.116.396	297	14
2022				
Serie E				
Mes	Valor libro cuota \$	Total Activo del Fondo M\$	Remuneración devengada acumulada (IVA inc.) M\$	N° Aportantes
Enero	952,0163	3.102.572	281	8
Febrero	978,4751	3.213.687	248	7
Marzo	1.092,4005	5.579.626	225	9
Abril	1.038,3661	5.090.650	330	13
Mayo	1.072,7059	4.976.071	300	13
Junio	1.009,4318	4.493.802	277	12
Julio	1.010,6041	4.124.413	176	8
Agosto	1.046,1054	4.720.431	145	8
Septiembre	1.101,1804	4.422.066	142	7
Octubre	1.150,4144	4.642.192	146	7
Noviembre	1.110,1523	4.378.342	127	6
Diciembre	1.023,4940	3.995.408	122	6

FONDO MUTUO SURA SELECCIÓN ACCIONES LATAM

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2023 y 2022

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 2023 y 2022. (continuación)

2023				
SERIE F				
Mes	Valor libro cuota \$	Total Activo del Fondo M\$	Remuneración devengada acumulada (IVA inc.) M\$	N° Aportantes
Enero	1.159,2487	2.832.408	326	3
Febrero	1.117,3675	2.651.556	236	3
Marzo	1.069,6865	1.994.137	258	3
Abril	1.106,5707	2.512.343	500	3
Mayo	1.122,4405	2.636.865	1.017	3
Junio	1.226,7153	3.024.177	1.005	3
Julio	1.355,5599	3.815.941	1.101	3
Agosto	1.279,7969	3.778.912	1.463	3
Septiembre	1.306,5932	3.901.474	1.232	3
Octubre	1.257,3888	5.270.628	1.242	3
Noviembre	1.369,1066	6.513.734	718	3
Diciembre	1.475,6376	22.116.396	337	3

2022				
Serie F				
Mes	Valor libro cuota \$	Total Activo del Fondo M\$	Remuneración devengada acumulada (IVA inc.) M\$	N° Aportantes
Enero	1.039,1820	3.102.572	825	4
Febrero	1.068,3519	3.213.687	283	3
Marzo	1.193,0984	5.579.626	475	3
Abril	1.134,4112	5.090.650	867	3
Mayo	1.172,2778	4.976.071	668	3
Junio	1.103,4495	4.493.802	501	3
Julio	1.105,0612	4.124.413	480	3
Agosto	1.144,2227	4.720.431	576	4
Septiembre	1.204,8121	4.422.066	547	3
Octubre	1.259,0559	4.642.192	604	3
Noviembre	1.215,3432	4.378.342	504	3
Diciembre	1.120,8087	3.995.408	432	3

FONDO MUTUO SURA SELECCIÓN ACCIONES LATAM

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2023 y 2022

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 2023 y 2022. (continuación)

2023				
Serie H (APV-APVC)				
Mes	Valor libro cuota \$	Total Activo del Fondo M\$	Remuneración devengada acumulada (IVA inc.) M\$	N° Aportantes
Enero	1.000,0000	2.832.408	-	-
Febrero	1.000,0000	2.651.556	-	-
Marzo	1.000,0000	1.994.137	-	-
Abril	1.000,0000	2.512.343	-	-
Mayo	1.000,0000	2.636.865	-	-
Junio	1.000,0000	3.024.177	-	-
Julio	1.000,0000	3.815.941	-	-
Agosto	1.000,0000	3.778.912	-	-
Septiembre	1.000,0000	3.901.474	-	-
Octubre	1.000,0000	5.270.628	-	-
Noviembre	1.000,0000	6.513.734	-	-
Diciembre	1.000,0000	22.116.396	-	-

2022				
Serie H (APV-APVC)				
Mes	Valor libro cuota \$	Total Activo del Fondo M\$	Remuneración devengada acumulada (IVA inc.) M\$	N° Aportantes
Enero	1.000,0000	3.102.572		
Febrero	1.000,0000	3.213.687		
Marzo	1.000,0000	5.579.626		
Abril	1.000,0000	5.090.650		
Mayo	1.000,0000	4.976.071		
Junio	1.000,0000	4.493.802		
Julio	1.000,0000	4.124.413		
Agosto	1.000,0000	4.720.431		
Septiembre	1.000,0000	4.422.066		
Octubre	1.000,0000	4.642.192		
Noviembre	1.000,0000	4.378.342		
Diciembre	1.000,0000	3.995.408		

FONDO MUTUO SURA SELECCIÓN ACCIONES LATAM

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2023 y 2022

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 2023 y 2022. (continuación)

2023				
SERIE I				
Mes	Valor libro cuota \$	Total Activo del Fondo M\$	Remuneración devengada acumulada (IVA inc.) M\$	N° Aportantes
Enero	1.467,0983	2.832.408	-	1
Febrero	1.414,7934	2.651.556	-	1
Marzo	1.355,5589	1.994.137	-	1
Abril	1.403,1174	2.512.343	-	1
Mayo	1.424,4760	2.636.865	-	1
Junio	1.557,4689	3.024.177	-	1
Julio	1.722,3572	3.815.941	-	1
Agosto	1.649,1684	3.778.912	-	-
Septiembre	1.649,1684	3.901.474	-	-
Octubre	1.649,1684	5.270.628	-	-
Noviembre	1.649,1684	6.513.734	-	-
Diciembre	1.649,1684	22.116.396	-	-

2022				
SERIE I				
Mes	Valor libro cuota \$	Total Activo del Fondo M\$	Remuneración devengada acumulada (IVA inc.) M\$	N° Aportantes
Enero	1.309,0447	3.102.572	-	1
Febrero	1.346,0662	3.213.687	-	1
Marzo	1.503,6452	5.579.626	-	1
Abril	1.429,8868	5.090.650	-	1
Mayo	1.477,6352	4.976.071	-	1
Junio	1.391,7262	4.493.802	-	1
Julio	1.393,8146	4.124.413	-	1
Agosto	1.444,8853	4.720.431	-	1
Septiembre	1.522,4408	4.422.066	-	1
Octubre	1.592,4020	4.642.192	-	1
Noviembre	1.537,5342	4.378.342	-	1
Diciembre	1.418,0210	3.995.408	-	1

FONDO MUTUO SURA SELECCIÓN ACCIONES LATAM

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2023 y 2022

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 2023 y 2022. (continuación)

2023				
SERIE M				
Mes	Valor libro cuota \$	Total Activo del Fondo M\$	Remuneración devengada acumulada (IVA inc.) M\$	N° Aportantes
Enero	1.321,9503	2.832.408	-	1
Febrero	1.275,7415	2.651.556	-	1
Marzo	1.222,9186	1.994.137	-	1
Abril	1.266,7082	2.512.343	-	1
Mayo	1.286,6595	2.636.865	-	1
Junio	1.407,9801	3.024.177	-	1
Julio	1.557,9093	3.815.941	-	1
Agosto	1.492,4560	3.778.912	-	-
Septiembre	1.492,4560	3.901.474	-	-
Octubre	1.492,4560	5.270.628	-	-
Noviembre	1.492,4560	6.513.734	-	-
Diciembre	1.492,4560	22.116.396	-	-

2022				
SERIE M				
Mes	Valor libro cuota \$	Total Activo del Fondo M\$	Remuneración devengada acumulada (IVA inc.) M\$	N° Aportantes
Enero	1.166,7297	3.102.572	-	1
Febrero	1.200,8834	3.213.687	-	1
Marzo	1.342,9073	5.579.626	-	1
Abril	1.278,4824	5.090.650	-	1
Mayo	1.322,9651	4.976.071	-	1
Junio	1.246,8430	4.493.802	-	1
Julio	1.250,3041	4.124.413	-	1
Agosto	1.296,3226	4.720.431	-	1
Septiembre	1.366,7048	4.422.066	-	1
Octubre	1.430,1467	4.642.192	-	1
Noviembre	1.382,2481	4.378.342	-	1
Diciembre	1.276,4301	3.995.408	-	1

FONDO MUTUO SURA SELECCIÓN ACCIONES LATAM

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2023 y 2022

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 2023 y 2022. (continuación)

2023				
SERIE SURA				
Mes	Valor libro cuota \$	Total Activo del Fondo M\$	Remuneración devengada acumulada (IVA inc.) M\$	N° Aportantes
Enero	987,9271	2.832.408	-	-
Febrero	987,9271	2.651.556	-	-
Marzo	987,9271	1.994.137	-	-
Abril	987,9271	2.512.343	-	-
Mayo	987,9271	2.636.865	-	-
Junio	987,9271	3.024.177	-	-
Julio	987,9271	3.815.941	-	-
Agosto	987,9271	3.778.912	-	-
Septiembre	987,9271	3.901.474	-	-
Octubre	976,6122	5.270.628	-	3
Noviembre	1.065,5618	6.513.734	-	6
Diciembre	1.150,9052	22.116.396	-	8

2022				
SERIE SURA				
Mes	Valor libro cuota \$	Total Activo del Fondo M\$	Remuneración devengada acumulada (IVA inc.) M\$	N° Aportantes
Enero	1.000,0000	3.102.572	-	-
Febrero	1.000,0000	3.213.687	-	-
Marzo	1.000,0000	5.579.626	-	2
Abril	952,7590	5.090.650	-	2
Mayo	986,6465	4.976.071	-	2
Junio	930,6199	4.493.802	-	2
Julio	933,9522	4.124.413	-	2
Agosto	969,0972	4.720.431	-	2
Septiembre	1.022,5037	4.422.066	-	2
Octubre	1.070,8017	4.642.192	-	2
Noviembre	1.035,7425	4.378.342	-	2
Diciembre	957,2003	3.995.408	-	2

FONDO MUTUO SURA SELECCIÓN ACCIONES LATAM

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2023 y 2022

NOTA 22 - CUOTAS EN CIRCULACION

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

2023	SERIE A	SERIE AC	SERIE AC-APV	SERIE B	SERIE C (APV-APVC)	SERIE D (APV-APVC)	
Saldo inicial al 01 de enero de 2023	396.754,9275	-	-	305.683,2638	795.201,5831	819.105,7711	
Cuotas suscritas	330.288,4064	-	-	342.084,6906	434.194,6937	364.097,1854	
Cuotas rescatadas	(276.767,0170)	-	-	(355.685,1689)	(382.997,8759)	(749.192,8365)	
Cuotas entregadas por distribución de beneficios	-	-	-	-	-	-	
Saldo final al 31 de diciembre de 2023	450.276,3169	-	-	292.082,7855	846.398,4009	434.010,1200	

2023	SERIE E	SERIE F	SERIE H (APV-APVC)	SERIE I	SERIE M	SERIE SURA	Total
Saldo inicial al 01 de enero de 2023	48.174,4342	177.930,6577	-	10,5344	220,7375	1.162.480,8913	3.705.562,8006
Cuotas suscritas	80.637,8641	669.571,7892	-	-	-	10.219.410,2418	12.440.284,8712
Cuotas rescatadas	(14.201,1887)	(659.593,0889)	-	(10,5344)	(220,7375)	(1.162.480,8913)	(3.601.149,3391)
Cuotas entregadas por distribución de beneficios	-	-	-	-	-	-	-
Saldo final al 31 de diciembre de 2023	114.611,1096	187.909,3580	-	-	-	10.219.410,2418	12.544.698,3327

2022	SERIE A	SERIE AC	SERIE AC-APV	SERIE B	SERIE C (APV-APVC)	SERIE D (APV-APVC)	
Saldo inicial al 01 de enero de 2022	260.252,7330	-	-	347.839,9808	492.795,3105	532.764,0522	
Cuotas suscritas	731.077,3163	-	-	401.162,3343	646.570,1694	970.991,6972	
Cuotas rescatadas	(594.575,1218)	-	-	(443.319,0513)	(344.163,8968)	(684.649,9783)	
Cuotas entregadas por distribución de beneficios	-	-	-	-	-	-	
Saldo final al 31 de diciembre de 2022	396.754,9275	-	-	305.683,2638	795.201,5831	819.105,7711	

2022	SERIE E	SERIE F	SERIE H (APV-APVC)	SERIE I	SERIE M	SERIE SURA	Total
Saldo inicial al 01 de enero de 2022	123.130,7896	459.597,9977	-	5,0000	100,7121	-	2.216.486,5759
Cuotas suscritas	102.402,4670	647.839,2070	-	5,5344	120,0254	1.162.480,8913	4.662.649,6423
Cuotas rescatadas	(177.358,8224)	(929.506,5470)	-	-	-	-	(3.173.573,4176)
Cuotas entregadas por distribución de beneficios	-	-	-	-	-	-	-
Saldo final al 31 de diciembre de 2022	48.174,4342	177.930,6577	-	10,5344	220,7375	1.162.480,8913	3.705.562,8006

FONDO MUTUO SURA SELECCIÓN ACCIONES LATAM

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2023 y 2022

NOTA 23 - SANCIONES

Durante los ejercicios finalizados al 31 de diciembre del 2023 y 2022, la sociedad administradora, sus directores y/o administradores no han sido objeto de sanciones por parte de algún organismo fiscalizador.

NOTA 24 - HECHOS RELEVANTES

Al 31 de diciembre de 2023, no existen otros hechos relevantes del Fondo que se deban revelar.

NOTA 25 - HECHOS POSTERIORES

Entre el 01 de enero de 2024 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.