

**ANTECEDENTES GENERALES**

Nombre del Fondo Mutuo : FONDO MUTUO SURA MULTIACTIVO CONSERVADOR  
 Tipo de Fondo Mutuo : De Acuerdo a su política de inversión, este es un FONDO MUTUO Deuda de Mediano y Largo Plazo Nacional  
 Nombre de la Sociedad Administradora : ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS SURA S.A.  
 Serie de Cuotas : Series A-AC-AC-APV-B-C-D-E-F-H-J-M  
 Fecha de la Cartera de Inversiones : 30 de Septiembre de 2023  
 Moneda en la cual se lleva la contabilidad del fondo : Pesos (Expresado en Mils. Sin Decimal)

**ANTECEDENTES DE LA CARTERA DE INVERSIONES**

	Valor de la Inversión (Mils de \$)	% del Activo del Fondo
<b>INSTRUMENTOS DE DEUDA EMISORES NACIONALES</b>		
<b>BONOS DE BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS</b>		
Financiero	72.723.631	52,39
<b>BONOS DE EMPRESAS</b>		
Alimentos y Bebidas	1.763.466	1,27
Comercio	3.686.129	2,66
Comercio y Distribucion	7.366.463	5,31
Comunicaciones	1.601.813	1,15
Construcción / Inmobiliario	2.062.739	1,49
Energía	7.638.732	5,50
Financiero	10.968.152	7,90
Industrial	4.237.398	3,05
Minería	742.317	0,53
Otros Productos y Servicios	6.126.839	4,41
Salud	475.920	0,34
SIN SECTOR ECONOMICO	4.823.163	3,47
Tecnología	2.848.375	2,05
Transporte	246.823	0,18
<b>BONOS EMITIDOS POR EL ESTADO Y BANCO CENTRAL</b>		
Financiero	10.696.627	7,71
<b>DEPOSITOS Y/O PAGARES DE BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS</b>		
Financiero	402.309	0,29
<b>PAGARES EMITIDOS POR EL ESTADO Y BANCO CENTRAL</b>		
Financiero	19.289	0,02
<b>TOTAL DE INSTRUMENTOS DE DEUDA EMISORES NACIONALES</b>	138.430.245	99,72
<b>TOTAL CARTERA DE INVERSIONES</b>	138.430.245	99,72
<b>OTROS ACTIVOS</b>	394.138	0,28
<b>TOTAL ACTIVOS</b>	138.824.383	100,00
<b>TOTAL PASIVOS</b>	1.411.944,1	
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	137.412.539	

**Clasificación de Riesgo de los Activos**

- a) Los instrumentos de deuda de la cartera emitidos por el Estado de Chile o el Banco Central de Chile representan un 7,72% del total del activo del fondo.
- b) Los instrumentos de la cartera que cuentan con clasificación de riesgo de categoría AAA,AA+,AA-,AA o N-1 representan un 86,30% del total del activo del fondo.
- c) Los instrumentos de la cartera que cuentan con clasificación de riesgo de categoría A+,A-,A- o N-2 representan un 4,33% del total del activo del fondo.
- d) Los instrumentos de la cartera que cuentan con clasificación de riesgo de categoría BBB o N-3 representan un 1,37% del total del activo del fondo.
- e) Los instrumentos de la cartera que cuentan con clasificación de riesgo de categoría BB, B o N-4 representan un 0,00% del total del activo del fondo.
- f) Los instrumentos de la cartera que cuentan con clasificación de riesgo de categoría C o D representan un 0,00% del total del activo del fondo.
- g) Los instrumentos de la cartera que cuentan con clasificación de riesgo de categoría E o N-5 representan un 0,00% del total del activo del fondo.
- h) Los instrumentos de la cartera que no cuentan con clasificación de riesgo representan un 0,00% del total del activo del fondo.
- i) Los instrumentos de la cartera que cuentan con clasificación de riesgo distinta de las anteriores representan un 0,00% del total del activo del fondo.

**CARGOS EFECTUADOS AL FONDO**

- Remuneración de la sociedad administradora
- a) La remuneración Fija de la sociedad administradora establecida en el reglamento interno del fondo es la siguiente:
    - Para la Serie A es de hasta un 2,02% IVA incluido
    - Para la Serie AC es de hasta un 1,25% IVA incluido
    - Para la Serie AC- es de hasta un 0,95% Exenta de IVA
    - Para la Serie B es de hasta un 1,97% IVA incluido
    - Para la Serie C es de hasta un 1,38% Exenta de IVA
    - Para la Serie D es de hasta un 1,24% Exenta de IVA
    - Para la Serie E es de hasta un 1,74% IVA incluido
    - Para la Serie F es de hasta un 1,28% IVA incluido
    - Para la Serie H es de hasta un 0,80% Exenta de IVA
    - Para la Serie I es de hasta un 0,95% IVA incluido
    - Para la Serie J es de hasta un 0,76% Exenta de IVA
    - Para la Serie M es de hasta un 0,60% IVA incluido
  - b) La remuneración Variable de la sociedad administradora establecida en el reglamento interno del fondo es la siguiente:
    - Para la Serie A es de un 0,00%
    - Para la Serie AC es de un 0,00%
    - Para la Serie AC- es de un 0,00%
    - Para la Serie B es de un 0,00%
    - Para la Serie C es de un 0,00%
    - Para la Serie D es de un 0,00%
    - Para la Serie E es de un 0,00%
    - Para la Serie F es de un 0,00%
    - Para la Serie H es de un 0,00%
    - Para la Serie I es de un 0,00%
    - Para la Serie J es de un 0,00%
    - Para la Serie M es de un 0,00%
  - c) La remuneración Fija devengada a favor de la sociedad administradora durante el último trimestre es la siguiente:
    - Para la Serie A es de un 2,02%
    - Para la Serie AC es de un 0,00%
    - Para la Serie AC- es de un 0,00%
    - Para la Serie B es de un 1,78%
    - Para la Serie C es de un 1,38%
    - Para la Serie D es de un 0,96%
    - Para la Serie E es de un 1,46%
    - Para la Serie F es de un 1,28%
    - Para la Serie H es de un 0,80%
    - Para la Serie I es de un 0,95%
    - Para la Serie J es de un 0,75%
    - Para la Serie M es de un 0,00%
  - d) La remuneración Variable devengada a favor de la sociedad administradora durante el último trimestre es la siguiente:
    - Para la Serie A es de un 0,00%
    - Para la Serie AC es de un 0,00%
    - Para la Serie AC- es de un 0,00%
    - Para la Serie B es de un 0,00%
    - Para la Serie C es de un 0,00%
    - Para la Serie D es de un 0,00%
    - Para la Serie E es de un 0,00%
    - Para la Serie F es de un 0,00%
    - Para la Serie H es de un 0,00%
    - Para la Serie I es de un 0,00%
    - Para la Serie J es de un 0,00%
    - Para la Serie M es de un 0,00%

**Composición de la Cartera de Renta Fija según Plazo**

- a) Los instrumentos de deuda con plazo al vencimiento menor o igual a 365 días representan un 4,47% del total del activo del fondo.
- b) Los instrumentos de deuda con plazo al vencimiento mayor a 365 días representan un 95,53% del total del activo del fondo.
- c) La duración de la cartera de los instrumentos de deuda del fondo es de 1457 días.

Nota : se entenderá por "duración de un instrumento", el promedio ponderado de los vencimientos de sus flujos de caja (cupones y principal), donde los ponderadores son el valor presente de cada flujo como proporción al precio del instrumento y por duración de la cartera de inversiones, el promedio ponderado de los instrumentos componentes de dicha cartera.

OPERACIONES DE PRODUCTOS DERIVADOS		
Contratos de Forward y Swap de Compra o de Venta		
Monto Comprometido		Valor de mercado de los Contratos (M\$)
(M\$)		
69.480.000		69.727.419

- a) El porcentaje máximo total de gastos de cargo del Fondo será de 0,2% anual sobre el total de activo, conforme a lo establecido en su reglamento interno.
- b) Los gastos de operación cargados al Fondo durante el último trimestre corresponden a un 0,0045% del patrimonio del Fondo.
- c) Los gastos de operación corresponden a gastos transaccionales, gastos de custodia y proveedor de precios.

**Otros gastos**

- a) El porcentaje máximo total de gastos de cargo del Fondo será de 0,2% anual sobre el total de activo, conforme a lo establecido en su reglamento interno.
- b) Los otros gastos cargados al Fondo durante el último trimestre corresponden a un 0,0005% del patrimonio del Fondo.
- c) Los otros gastos corresponden a servicios de auditoría externa y otros gastos incurridos por el Fondo.

**Comisiones de colocación**

- a) La comisión de colocación de cuotas cobradas a los participantes, según reglamento interno, es la siguiente:
  - Para la Serie A Sin Comisión
  - Para la Serie AC Sin Comisión
  - Para la Serie AC- Sin Comisión
  - Para la Serie B entre 1 y 90 días 1,79%
  - Para la Serie C Sin Comisión
  - Para la Serie D Sin Comisión
  - Para la Serie E entre 1 y 30 días 1,19%
  - Para la Serie F entre 1 y 30 días 1,19%
  - Para la Serie H Sin Comisión
  - Para la Serie I entre 1 y 30 días 1,19%
  - Para la Serie J Sin Comisión
  - Para la Serie M Sin Comisión

Infórmese acerca de la estructura de comisiones del fondo en el reglamento interno y en la solicitud de inversión del fondo

## RENTABILIDAD DEL FONDO

Rentabilidades para las cuotas que permanecieron todo el período sin ser rescatadas

Rentabilidad	Ultimo Mes	Ultimo Trimestre		Ultimos 12 Meses		Ultimos 3 Años	
		Acumulada	Promedio Mensual	Acumulada	Promedio Mensual	Acumulada	Promedio Mensual
<b>SERIE A</b>							
REAL	- 2,3284	- 2,5002	- 0,8404	- 2,1842	- 0,1839	- 15,8483	- 0,4782
NOMINAL	- 2,1466	- 2,2083	- 0,7416	3,3530	0,2752	6,1063	0,1648
<b>SERIE AC</b>							
REAL	- 0,1857	- 0,2985	- 0,0996	- 5,3575	- 0,4578	- 24,1660	- 0,7655
NOMINAL	-	-	-	-	-	- 4,3814	- 0,1244
<b>SERIE AC-APV</b>							
REAL	- 0,1857	- 0,2985	- 0,0996	- 5,3575	- 0,4578	- 25,3027	- 0,8071
NOMINAL	-	-	-	-	-	- 5,8147	- 0,1663
<b>SERIE B</b>							
REAL	- 2,3115	- 2,4407	- 0,8203	- 1,9361	- 0,1628	- 15,2002	- 0,4569
NOMINAL	- 2,1297	- 2,1486	- 0,7214	3,6151	0,2964	6,9235	0,1861
<b>SERIE C</b>							
REAL	- 2,2764	- 2,3411	- 0,7865	- 1,5494	- 0,1300	- 14,1997	- 0,4245
NOMINAL	- 2,0946	- 2,0487	- 0,6876	4,0237	0,3293	8,1850	0,2188
<b>SERIE D</b>							
REAL	- 2,2471	- 2,2396	- 0,7522	- 1,1259	- 0,0943	- 13,0779	- 0,3886
NOMINAL	- 2,0652	- 1,9469	- 0,6532	4,4712	0,3652	9,5994	0,2549
<b>SERIE E</b>							
REAL	- 2,2871	- 2,3624	- 0,7937	- 1,6177	- 0,1358	- 14,3685	- 0,4300
NOMINAL	- 2,1054	- 2,0701	- 0,6948	3,9515	0,3235	7,9722	0,2133
<b>SERIE F</b>							
REAL	- 2,2686	- 2,3172	- 0,7785	- 1,4539	- 0,1220	- 13,9499	- 0,4165
NOMINAL	- 2,0868	- 2,0248	- 0,6795	4,1246	0,3374	8,5000	0,2269
<b>SERIE H</b>							
REAL	- 2,2298	- 2,1982	- 0,7382	- 0,9767	- 0,0818	- 12,6941	- 0,3764
NOMINAL	- 2,0479	- 1,9054	- 0,6392	4,6288	0,3778	10,0835	0,2672
<b>SERIE I</b>							
REAL	- 2,2424	- 2,2369	- 0,7513	- 1,1321	- 0,0948	- 13,1042	- 0,3894
NOMINAL	- 2,0606	- 1,9442	- 0,6523	4,4647	0,3647	9,5663	0,2541
<b>SERIE J</b>							
REAL	- 2,2262	- 2,1871	- 0,7344	- 0,9321	- 0,0780	- 11,8228	- 0,3489
NOMINAL	- 2,0442	- 1,8943	- 0,6355	4,6759	0,3815	11,1820	0,2949
<b>SERIE M</b>							
REAL	- 0,1857	- 0,2985	- 0,0996	- 5,3575	- 0,4578	- 20,6911	- 0,6419
NOMINAL	-	-	-	-	-	-	-
Variación UF	0,186%		0,299%		5,661%		26,089%

Las rentabilidades o ganancias obtenidas en el pasado por este fondo, no garantiza que ellas se repitan en el futuro. Los valores de las cuotas de los fondos mutuos son variables.