

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 Libre Inversión Extranjero y Derivados
 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-H-J-M
 Fecha de la Cartera de Inversiones : 31 de Diciembre de 2023
 Moneda en la cual se lleva la contabilidad del fondo : Pesos (Expresado en Miles, Sin Decimal)

ANTECEDENTES DE LA CARTERA DE INVERSIONES

	Valor de la Inversión (Miles de \$)	% del Activo del Fondo
INSTRUMENTOS DE DEUDA EMISORES NACIONALES		
BONOS DE BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS		
Financiero	82.264.928	53,14
BONOS DE EMPRESAS		
Agropecuario y Forestal	533.609	0,34
Alimentos y Bebidas	1.855.098	1,20
Comercio	3.348.120	2,16
Comercio y Distribución	8.663.378	5,60
Comunicaciones	1.677.448	1,06
Construcción / Inmobiliario	1.997.298	1,29
Energía	7.404.045	4,78
Financiero	11.410.735	7,37
Industrial	3.754.312	2,43
Minería	901.504	0,58
Otros Productos y Servicios	6.519.227	4,21
Salud	593.436	0,38
SIN SECTOR ECONOMICO	4.886.929	3,15
Tecnología	2.969.500	1,92
Transporte	260.112	0,17
BONOS EMITIDOS POR EL ESTADO Y BANCO CENTRAL		
Financiero	12.735.082	8,23
DEPOSITOS Y/O PAGARES DE BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS		
Financiero	380.327	0,25
PAGARES EMITIDOS POR EL ESTADO Y BANCO CENTRAL		
Financiero	749.459	0,48
TOTAL DE INSTRUMENTOS DE DEUDA EMISORES NACIONALES	152.899.546	98,76
TOTAL CARTERA DE INVERSIONES	152.899.546	98,76
OTROS ACTIVOS	1.915.436	1,24
TOTAL ACTIVOS	154.814.982	100,00
TOTAL PASIVOS	(494.165)	
TOTAL PATRIMONIO	154.320.817	

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 0,25% Exenta de IVA
- Para la Serie B es de hasta un 1,97% IVA incluido
- Para la Serie C es de hasta un 1,36% 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 0,95% Exenta de IVA
- Para la Serie I es de hasta un 0,95% IVA incluido
- Para la Serie J es de hasta un 0,75% 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 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 1,96%
- Para la Serie C es de un 1,36%
- Para la Serie D es de un 1,24%
- Para la Serie E es de un 1,74%
- Para la Serie F es de un 1,28%
- Para la Serie H es de un 0,79%
- 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%

Gastos de operación

- 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 0,0043% 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 0,0002% 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 partícipes, 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

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 8,71% 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 83,14% del total del activo del fondo.

c) Los instrumentos de la cartera que cuentan con clasificación de riesgo de categoría A, A+ o N-2 representan un 5,75% 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 1,18% 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.

Composición de la Cartera de Renta Fija según Plazo al Vencimiento y su Duración

a) Los instrumentos de deuda con plazo al vencimiento menor o igual a 365 días representan un 8,50% del total del activo del fondo.

b) Los instrumentos de deuda con plazo al vencimiento mayor a 365 días representan un 90,28% del total del activo del fondo.

c) La duración de la cartera de los instrumentos de deuda del fondo es de 1472 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 del 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\$)		(M\$)
71.244.700		71.439.223

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
SERIE A							
REAL	1,7792	3,8882	1,2796	- 0,1801	- 0,0150	- 12,3891	- 0,3667
NOMINAL	2,4069	5,5868	1,8286	4,5915	0,3748	10,8741	0,2871
SERIE AC							
REAL	- 0,6129	- 1,6087	- 0,5391	- 4,5621	- 0,3884	- 25,1629	- 0,8019
NOMINAL	-	-	-	-	-	- 5,2914	- 0,1509
SERIE AC-							
REAL	- 0,6129	- 1,6087	- 0,5391	- 4,5621	- 0,3884	- 26,5553	- 0,8537
NOMINAL	-	-	-	-	-	- 7,0536	- 0,2030
SERIE B							
REAL	1,7843	3,9035	1,2846	0,0229	0,0019	- 11,7585	- 0,3469
NOMINAL	2,4120	5,6023	1,8336	4,8042	0,3918	11,6722	0,3071
SERIE C							
REAL	1,8352	4,0577	1,3347	0,4677	0,0389	- 10,6724	- 0,3130
NOMINAL	2,4632	5,7591	1,8840	5,2703	0,4289	13,0467	0,3412
SERIE D							
REAL	1,8468	4,0932	1,3462	0,8236	0,0684	- 9,5726	- 0,2791
NOMINAL	2,4749	5,7951	1,8955	5,6432	0,4585	14,4385	0,3753
SERIE E							
REAL	1,8038	3,9627	1,3038	0,3224	0,0268	- 10,9152	- 0,3205
NOMINAL	2,4317	5,6625	1,8530	5,1180	0,4168	12,7394	0,3336
SERIE F							
REAL	1,8436	4,0832	1,3429	0,5651	0,0470	- 10,4123	- 0,3050
NOMINAL	2,4716	5,7849	1,8923	5,3724	0,4370	13,3759	0,3493
SERIE H							
REAL	1,8853	4,2100	1,3841	1,0521	0,0873	- 9,1045	- 0,2648
NOMINAL	2,5137	5,9138	1,9336	5,8826	0,4775	15,0310	0,3897
SERIE I							
REAL	1,8718	4,1688	1,3707	0,8936	0,0742	- 9,5316	- 0,2779
NOMINAL	2,5000	5,8719	1,9202	5,7165	0,4643	14,4904	0,3766
SERIE J							
REAL	1,8892	4,2218	1,3879	1,0976	0,0910	- 8,6303	- 0,2504
NOMINAL	2,5176	5,9258	1,9375	5,9302	0,4812	15,6311	0,4042
SERIE M							
REAL	- 0,6129	- 1,6087	- 0,5391	- 4,5621	- 0,3884	- 20,9817	- 0,6520
NOMINAL	-	-	-	-	-	-	-
Variación UF	0,617%		1,635%		4,780%		26,553%

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.