

ANTECEDENTES GENERALES

Nombre del Fondo Mutuo : SURA ESTRATEGIA CONSERVADORA
 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-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 CAPITALIZACION DE EMISORES EXTRANJEROS		
OTROS TITULOS DE RENTA VARIABLE		
Financiero	1.977.205	15,44
TOTAL DE INSTRUMENTOS DE CAPITALIZACION DE EMISORES EXTRANJEROS	1.977.205	15,44
INSTRUMENTOS DE CAPITALIZACION DE EMISORES NACIONALES		
CUOTAS DE FONDOS MUTUOS		
Financiero	973.014	7,60
TOTAL DE INSTRUMENTOS DE CAPITALIZACION DE EMISORES NACIONALES	973.014	7,60
INSTRUMENTOS DE DEUDA EMISORES NACIONALES		
BONOS DE BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS		
Financiero	2.606.426	20,35
BONOS DE EMPRESAS		
Alimentos y Bebidas	303.363	2,37
Comercio y Distribucion	117.759	0,92
Energia	177.679	1,39
Financiero	249.205	1,95
Industrial	393.650	3,07
Mineria	258.511	2,02
Otros Productos y Servicios	145.863	1,14
SIN SECTOR ECONOMICO	256.390	2,00
Tecnologia	16.767	0,13
BONOS EMITIDOS POR EL ESTADO Y BANCO CENTRAL		
Financiero	4.652.986	36,33
TOTAL DE INSTRUMENTOS DE DEUDA EMISORES NACIONALES	12.129.018	71,66
TOTAL CARTERA DE INVERSIONES	12.129.018	94,69
OTROS ACTIVOS	679.829	5,31
TOTAL ACTIVOS	12.808.847	100,00
TOTAL PASIVOS	(38.113)	
TOTAL PATRIMONIO	12.772.734	

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 36,33% 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 30,76% 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 4,57% 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 0,00% 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 23,03% 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 4,865% IVA incluido
- Para la Serie AC es de hasta un 2,93% IVA incluido
- Para la Serie AC-APV es de hasta un 2,46% Exenta de IVA
- Para la Serie B es de hasta un 3,913% IVA incluido
- Para la Serie C es de hasta un 2,50% Exenta de IVA
- Para la Serie D es de hasta un 2,000% Exenta de IVA
- Para la Serie E es de hasta un 2,642% IVA incluido
- Para la Serie F es de hasta un 2,485% IVA incluido
- Para la Serie H es de hasta un 1,850% Exenta de IVA
- Para la Serie I es de hasta un 2,071% IVA incluido
- Para la Serie M es de hasta un 0,595% 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-APV 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 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 2,60%
- Para la Serie AC es de un 0,00%
- Para la Serie AC-APV es de un 0,00%
- Para la Serie B es de un 2,30%
- Para la Serie C es de un 1,35%
- Para la Serie D es de un 1,00%
- Para la Serie E es de un 1,60%
- Para la Serie F es de un 1,40%
- Para la Serie H es de un 1,00%
- Para la Serie I es de un 1,27%
- 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-APV 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 H es de un 0,00%
- Para la Serie I 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 0,3% 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 0,044% 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 0,3% 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 0,0082% 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 entre 1 y 30 días 1,785%
- Para la Serie AC Sin Comisión
- Para la Serie AC-APV Sin Comisión
- Para la Serie B entre 1 y 90 días 2,38%
- 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 M Sin Comisión

Infórmese acerca de la estructura de comisiones del fondo en el reglamento interno y en la solicitud de inversión 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 9,06% del total del activo del fondo.
- b) Los instrumentos de deuda con plazo al vencimiento mayor a 365 días representan un 71,66% del total del activo del fondo.
- c) La duración de la cartera de los instrumentos de deuda del fondo es de 3394 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 el 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 (M\$)		Valor de mercado de los Contratos (M\$)
1.496.374		1.422.016

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	2,5390	4,5389	1,4906	- 2,0589	- 0,1732	- 18,3139	- 0,5603
NOMINAL	3,1713	6,2481	2,0408	2,6229	0,2160	3,3762	0,0923
SERIE AC							
REAL	- 0,6129	- 1,6087	- 0,5391	- 4,5621	- 0,3884	- 25,8298	- 0,8266
NOMINAL	-	-	-	-	-	- 6,1355	- 0,1757
SERIE AC-APV							
REAL	- 0,6129	- 1,6087	- 0,5391	- 4,5621	- 0,3884	- 20,9817	- 0,6520
NOMINAL	-	-	-	-	-	-	-
SERIE B							
REAL	2,5651	4,6180	1,5162	- 1,7646	- 0,1483	- 17,5753	- 0,5355
NOMINAL	3,1976	6,3285	2,0665	2,9312	0,2410	4,3108	0,1173
SERIE C							
REAL	2,6479	4,8688	1,5973	- 0,8269	- 0,0692	- 15,1923	- 0,4567
NOMINAL	3,2809	6,5834	2,1480	3,9138	0,3204	7,3267	0,1966
SERIE D							
REAL	2,6610	4,9085	1,6101	- 0,6780	- 0,0567	- 14,8097	- 0,4442
NOMINAL	3,2941	6,6237	2,1609	4,0698	0,3330	7,8108	0,2091
SERIE E							
REAL	2,6261	4,8028	1,5760	- 1,0744	- 0,0900	- 15,8258	- 0,4774
NOMINAL	3,2590	6,5163	2,1266	3,6544	0,2995	6,5249	0,1757
SERIE F							
REAL	2,6435	4,8556	1,5930	- 0,8765	- 0,0733	- 15,3195	- 0,4608
NOMINAL	3,2765	6,5700	2,1437	3,8618	0,3163	7,1657	0,1924
SERIE H							
REAL	2,6785	4,9614	1,6272	- 0,4792	- 0,0400	- 14,2970	- 0,4276
NOMINAL	3,3117	6,6775	2,1780	4,2781	0,3497	8,4596	0,2258
SERIE I							
REAL	2,6549	4,8900	1,6041	- 0,7475	- 0,0625	- 14,9884	- 0,4500
NOMINAL	3,2879	6,6049	2,1549	3,9970	0,3271	7,5847	0,2033
SERIE M							
REAL	- 0,6129	- 1,6087	- 0,5391	- 4,4209	- 0,3761	- 16,4655	- 0,4985
NOMINAL	-	-	-	0,1480	0,0123	5,7154	0,1545
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.