

Estados Financieros

FONDO MUTUO ZURICH PATRIMONIO

Santiago, Chile

31 de diciembre de 2023 y 2022



EY Chile
Avda. Presidente
Riesco 5435, piso 4,
Santiago

Tel: +56 (2) 2676 1000
www.eychile.cl

Informe del Auditor Independiente

Señores
Partícipes de
Fondo Mutuo Zurich Patrimonio

Opinión

Hemos efectuado una auditoría a los estados financieros de Fondo Mutuo Zurich Patrimonio, 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 Zurich Patrimonio 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 Zurich Patrimonio 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 Zurich Chile Asset Management Administradora General de Fondos 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 Zurich Patrimonio 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 Zurich Patrimonio. 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.



Rodrigo Vera D.
EY Audit Ltda.

Santiago, 27 de marzo de 2024



Fondo Mutuo Zurich Patrimonio

Estados Financieros al 31 de diciembre 2023 y 2022.

Zurich Chile Asset Management

Contenido

- Estados de Situación Financiera
- Estados de Resultado Integrales
- Estados de cambios en los activos netos atribuible a los partícipes
- Estados de Flujo de Efectivo
- Notas a los estados financieros

\$: Cifras expresadas en pesos chilenos

M\$: Cifras expresadas en miles de pesos chilenos

UF: Cifras expresadas en unidades de fomento

FONDO MUTUO ZURICH PATRIMONIO

Estado de Situación Financiera

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022
(Expresado en miles de pesos)

	Notas	Al 31 de diciembre de	
		2023	2022
		M\$	M\$
ACTIVOS			
Efectivo y efectivo equivalente	9	59.592	46.411
Activos financieros a valor razonable con efecto en resultados	5-7-30	24.111.862	27.168.129
Activos financieros a valor razonable con efecto en resultados entregados en garantía	10	-	-
Activos financieros a costo amortizado	8	-	-
Cuentas por cobrar a intermediarios	11	422.897	-
Otras cuentas por cobrar	12	-	-
Otros activos financieros	13	-	18.631
Total Activo		24.594.351	27.233.171
PASIVOS			
Pasivos financieros a valor razonable con efecto en resultados	14	-	-
Cuentas por pagar a intermediarios	15	181.609	271.287
Rescates por pagar	16	-	562
Remuneraciones por pagar	17	20.399	22.650
Otros documentos y cuentas por pagar	18	75.312	27.853
Otros pasivos	19	-	-
Total Pasivo (excluido el activo neto atribuible a partícipes)		277.320	322.352
Activos netos atribuibles a los partícipes de cuotas en circulación		24.317.031	26.910.819

Las notas adjuntas son parte integral de estos estados financieros

FONDO MUTUO ZURICH PATRIMONIO

Estado de Resultado Integral

Por los Ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2023 y 2022
(Expresado en miles de pesos)



	Notas	Al 31 de diciembre de	
		2023	2022
		M\$	M\$
INGRESOS/ PERDIDAS DE LA OPERACIÓN			
Intereses y reajustes	7-20	2.214.270	3.609.880
Ingresos por dividendos	21	4	47
Diferencias de cambio netas sobre efectivo y efectivo equivalente	7	-	12
Cambios netos en valor razonable de activos y pasivos financieros a valor razonable con efecto en resultados	7	(741.847)	(57.250)
Resultado en venta de instrumentos financieros	7	95.294	56.317
Otros Ingresos	22	(2.770)	(1.827)
Total ingresos/(pérdidas) netos de la operación		1.564.951	3.607.179
GASTOS			
Comisión de administración	23	(255.437)	(250.200)
Otros gastos de operación	26	(81.827)	(85.781)
Total gastos de operación		(337.264)	(335.981)
Utilidad/(pérdida) de la operación antes de impuesto		1.227.687	3.271.198
Utilidad/Pérdida de la operación después de impuesto		1.227.687	3.271.198
Aumento/(disminución) de activo neto atribuible a partícipes originadas por actividades de la operación antes de distribución de beneficios		1.227.687	3.271.198
Distribución de beneficios		-	-
Aumento/(disminución) de activo neto atribuible a partícipes originadas por actividades de la operación después de distribución de beneficios		1.227.687	3.271.198

Las notas adjuntas son parte integral de estos estados financieros

FONDO MUTUO ZURICH PATRIMONIO

Estado de Cambio en los Activos Netos Atribuible a los Partícipes

 Por el Ejercicio terminado al 31 de diciembre de 2023
 (Expresado en miles de pesos)


		Al 31 de diciembre de 2023							
		Serie A	Serie B- APV/APVC	Serie CUI	Serie D	Serie P	Serie W	Serie W- APV	Total Series
		M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Activo neto atribuible a los partícipes al 1 de enero 2023	Nota 27	1.786.583	813.593	22.752.773	1.447.140	110.694	25	11	26.910.819
Aportes de cuotas		362.034	626.484	875.042	47.680	-	624	-	1.911.864
Rescate de cuotas		(869.591)	(802.537)	(3.490.886)	(569.698)	-	(627)	-	(5.733.339)
Aumento neto originado por transacciones de cuotas		(507.557)	(176.053)	(2.615.844)	(522.018)	-	(3)	-	(3.821.475)
Aumento/ (disminución) del activo neto atribuible a partícipes originadas por actividades de la operación antes de distribución de beneficios		66.684	31.507	1.070.286	53.577	5.638	(6)	1	1.227.687
Distribución de beneficios		-	-	-	-	-	-	-	-
En efectivo		-	-	-	-	-	-	-	-
En cuotas		-	-	-	-	-	-	-	-
Aumento/ (disminución) del activo neto atribuible a partícipes originadas por actividades de la operación después de distribución de beneficios		66.684	31.507	1.070.286	53.577	5.638	(6)	1	1.227.687
Activo neto atribuible a partícipes al 31 de diciembre de 2023 – Valor cuota	27	1.345.710	669.047	21.207.215	978.699	116.332	16	12	24.317.031

Las notas adjuntas son parte integral de estos estados financieros

FONDO MUTUO ZURICH PATRIMONIO

Estado de Cambio en los Activos Netos Atribuible a los Participes

Por el Ejercicio terminado al 31 de diciembre de 2022
(Expresado en miles de pesos)



Al 31 de diciembre de 2022

	Serie A	Serie ADC	Serie B- APV/APVC	Serie CUI	Serie D	Serie P	Serie W	Serie W- APV	Serie Z	Serie H- APV/APV C	Serie I- APV/AP VC	Total Series
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	-	-	M\$
Nota												
Activo neto atribuible a los partícipes al 1 de enero 2022	27	879.401	-	777.404	17.683.328	1.176.134	96.915	-	-	-	-	20.613.182
Aportes de cuotas		6.850.225	79.706	2.825.976	4.223.999	1.024.710	-	33.129	20	70.000	-	15.107.765
Rescate de cuotas		(6.219.420)	(78.996)	(2.951.857)	(1.787.242)	(939.791)	-	(34.020)	-	(70.000)	-	(12.081.326)
Aumento neto originado por transacciones de cuotas		630.805	710	(125.881)	2.436.757	84.919	-	(891)	20	-	-	3.026.439
Aumento/ (disminución) del activo neto atribuible a partícipes originadas por actividades de la operación antes de distribución de beneficios		276.377	(710)	162.070	2.632.688	186.087	13.779	916	(9)	-	-	3.271.198
Aumento/ (disminución) del activo neto atribuible a partícipes originadas por actividades de la operación después de distribución de beneficios		276.377	(710)	162.070	2.632.688	186.087	13.779	916	(9)	-	-	3.271.198
Activo neto atribuible a partícipes al 31 de diciembre de 2022 – Valor cuota	27	1.786.583	-	813.593	22.752.773	1.447.140	110.694	25	11	-	-	26.910.819

Las notas adjuntas son parte integral de estos estados financieros

FONDO MUTUO ZURICH PATRIMONIO

Estado de Flujo de Efectivo

Por los Ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2023 y 2022
(Expresado en miles de pesos)



	Nota	Al 31 de diciembre de	
		2023	2022
Flujos de efectivo originado por actividades de la operación			
Compra de activos financieros	7	(73.062.469)	(109.828.643)
Venta/cobro de activos financieros	7	77.176.926	106.813.180
Intereses, diferencias de cambio y reajustes recibidos		-	-
Liquidación de instrumentos financieros derivados		15.741	179.427
Montos pagados a sociedad administradora e intermediarios		(259.380)	(299.850)
Montos recibidos de sociedad administradora e intermediarios		-	-
Otros ingresos de operación pagados		4.269	-
Otros gastos de operación pagados		(41.498)	(73.132)
Flujo neto originado por actividades de la operación		3.833.589	(3.209.018)
Flujo de efectivo originado por actividades de financiamiento		-	-
Colocación de cuotas en circulación		1.911.864	15.107.765
Rescates de cuotas en circulación		(5.732.272)	(12.075.144)
Otros		-	-
Flujo neto originado por actividades de financiamiento		(3.820.408)	3.032.621
Aumento neto de efectivo y efectivo equivalente		13.181	(176.397)
Saldo inicial de efectivo y efectivo equivalente	9	46.411	222.796
Diferencias de cambio netas sobre efectivo y efectivo equivalente		-	12
Saldo final de efectivo y efectivo equivalente	9	59.592	46.411

Las notas adjuntas son parte integral de estos estados financieros

Nota 1: Información General

a) Objetivo del Fondo

El objetivo del Fondo Zurich Patrimonio, en adelante el Fondo, es ofrecer una alternativa de inversión para aquellos inversionistas interesados en realizar operaciones financieras en un portfolio diversificado con horizonte de mediano y largo plazo asociado a un riesgo moderado otorgando una adecuada liquidez, a través de una cartera compuesta principalmente por instrumentos de deuda emitidos por instituciones financieras que participen en el mercado nacional. Asimismo, permite utilizarlo como un componente de la mayor permanencia en el portafolio personal de sus ahorros.

Los presentes estados financieros fueron autorizados por el Directorio para emisión y publicación el 27 de marzo de 2024.

b) Tipo de Fondo

Fondo Mutuo de Inversión en Instrumentos de Deuda de Mediano y Largo Plazo Nacional-Derivados.

Lo anterior no obsta a que en el futuro, este Fondo pueda cambiar de clasificación, lo que se informará al público en la forma establecida en el presente Reglamento Interno (en adelante el “Reglamento Interno”). El cambio de clasificación podría implicar cambios en los niveles de riesgos asumidos por el Fondo en su política de inversiones. Tipo de Inversionistas: Público en general. Plazo máximo de pago de rescate: 10 días corridos a contar de la fecha de recepción de la solicitud.

c) Modificaciones al Reglamento Interno

Durante el ejercicio 2023 la administración no realizó modificaciones al reglamento interno.

Durante el ejercicio 2022 la administración realizó las siguientes modificaciones al reglamento interno:

En la Sección F del Reglamento Interno, “Series, Remuneraciones, Comisiones y Gastos”, número 1, “Series”, se incorporan las nuevas series Preferente-APV, ADC, CUI Preferente, W y W-APV, estableciendo sus requisitos de ingreso, valor cuota inicial, moneda en que se recibirán aportes, moneda en que se pagarán rescates y demás características relevantes. Adicionalmente, respecto de la Serie Z, se modifica su requisito de ingreso para permitir aportes efectuados también por la Administradora.

Nota 1: Información General, continuación

c) Modificaciones al Reglamento Interno, continuación

2. En la Sección F del Reglamento Interno, “Series, Remuneraciones, Comisiones y Gastos”, número 2, “Remuneración de cargo del Fondo y gastos”, numeral 2.1. “Remuneración de cargo del Fondo” se incorpora la referencia a las nuevas series Preferente-APV, ADC, CUI Preferente, W y W-APV y el monto de la remuneración que cada una de ellas soportará. Adicionalmente, se aumenta a un 2,618% anual (IVA incluido), la remuneración fija de la Serie A.

3. En la Sección F del Reglamento Interno, “Series, Remuneraciones, Comisiones y Gastos”, número 2, “Remuneración de cargo del Fondo y gastos”, numeral 2.2. “Gastos de cargo del Fondo”, se efectúan las siguientes modificaciones:

a. En el segundo párrafo, se especifica que es calculado sobre el patrimonio de cada serie.

b. En la letra b) “Gastos por la inversión en otros fondos”, se incluye el límite de gastos generales de inversión en cuotas, medido en función del patrimonio del Fondo.

4. En la Sección F del Reglamento Interno, “Series, Remuneraciones, Comisiones y Gastos”, número 3, “Comisión o remuneración de cargo del partícipe”, se efectúan las siguientes modificaciones:

a. Respecto de la Serie A, se modifica estableciendo que no aplicará.

b. Respecto de la Serie P, se modifica (i) la variable diferenciadora señalando exclusivamente que es “Período de permanencia” y (ii) la Comisión de Colocación para señalar que es “1 a 60 días: 0,5% IVA incluido”.

c. Se incorpora la referencia a las nuevas series Preferente-APV, ADC, CUI Preferente, W y W-APV y el monto de la comisión que cada una de ellas soportará.

5. En la Sección F del Reglamento Interno, “Series, Remuneraciones, Comisiones y Gastos”, número 4, “Remuneración aportada al Fondo”, se incorpora la referencia a las nuevas series Preferente-APV, ADC, CUI Preferente, W y W-APV y el monto de la remuneración a aportar.

6. En la Sección G del Reglamento Interno, “Aporte, Rescate y Valorización de cuotas”, número 3, “Plan Familia y canje de series de cuotas”, en el párrafo final, se incorpora la referencia a las series Preferente APV y W-APV.

7. En la Sección H del Reglamento Interno, “Otra Información Relevante”, se efectúan las siguientes modificaciones:

a. En el título “Beneficio tributario”, se incorpora que las series Preferente-APV y W-APV pueden acogerse al beneficio del artículo 42 bis de la Ley sobre Impuesto a la Renta.

b. Se elimina el título “cláusula transitoria”.

Nota 2: Resumen de criterios contables significativos

Los principales criterios contables aplicados en la preparación de estos estados financieros se exponen a continuación. Estos criterios se han aplicado sistemáticamente al 31 de diciembre de 2023 y 2022.

a) Bases de Preparación

Los estados financieros del Fondo Mutuo Zurich Chile Acciones correspondientes a los ejercicios terminados el 31 de diciembre del 2023 y 2022, han sido preparados de acuerdo con Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), emitidas por el International Accounting Standards Board (en adelante "IASB"), y en consideración lo establecido por instrucciones y normas emitidas por la Comisión para el Mercado Financiero.

b) Comparación de la información

Los estados financieros anuales auditados al 31 de diciembre de 2023 se presentan en forma comparativa con el ejercicio 2022. Por lo tanto, el estado de situación financiera al 31 de diciembre de 2023, de resultados integrales, de cambio en los activos netos atribuibles a los partícipes y de flujos de efectivo por el ejercicio terminado a esa fecha, que se incluyen en los presentes estados financieros, para efectos comparativos, también han sido preparados de acuerdo con Normas Contables e Instrucciones impartidas por la Comisión para el Mercado Financiero descritas en Nota 2, siendo los criterios contables aplicados consistentes con los utilizados durante el presente ejercicio 2023.

c) Declaración de cumplimiento con las normas internacionales de información financiera

La información contenida en estos estados financieros es de responsabilidad de la Administración del Fondo, que manifiesta expresamente que han sido preparados de acuerdo con instrucciones y Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF).

En la preparación de los 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 este informe.

Las notas a los estados financieros contienen información adicional a la presentada en los estados de situación financiera, estados de resultados integrales, estados de cambios en los activos netos atribuibles a los partícipes y en los estados de flujos de efectivo.

En ellas se suministran descripciones narrativas o desagregación de tales estados en forma clara, relevante, fiable y comparable.

Nota 2: Resumen de criterios contables significativos, continuación

d) Periodo Cubierto

Los presentes estados financieros comprenden los Estados de Situación Financiera, Estados de Cambios en el Activo Neto Atribuible a los Partícipes, Estados de Resultados Integrales y Estados de Flujos de Efectivo, por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2023 y 2022.

e) Moneda funcional y de presentación

La Administración considera el peso chileno como la moneda que representa más fielmente los efectos económicos de las transacciones, hechos y condiciones subyacentes. Estos Estados Financieros se han preparado en pesos, que es la moneda funcional y de presentación del Fondo, según análisis de la Norma Internacional de Contabilidad N° 21 (NIC 21). Toda la información presentada en pesos se ha redondeado a la unidad de mil más cercana.

f) Bases de conversión

Los activos y pasivos en moneda extranjera y aquellos pactados en unidades de fomento, han sido convertidos a Pesos chilenos, moneda que corresponde a la moneda funcional del Fondo, de acuerdo con los valores de conversión de estas unidades monetarias vigentes al cierre de cada período informados por el Banco Central de Chile.

Monedas	31.12.2023	31.12.2022
	\$	\$
Unidad de Fomento (UF)	36.789,36	35.110,98
Dólar Estadounidense (USD)	877.12	855.86

g) Activos y pasivos financieros

- Clasificación y medición

El Fondo clasifica los activos financieros sobre la base del:

- modelo de negocio de la entidad para gestionar los activos financieros,
- y de las características de los flujos de efectivo contractuales del activo financiero.

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022 el Fondo ha clasificado sus inversiones como a valor razonable con efecto en resultados.

Nota 2: Resumen de criterios contables significativos, continuación

h) Activos y pasivos financieros, continuación

- Activos financieros a valor razonable con efecto en resultado

Un activo financiero es clasificado a valor razonable con efecto en resultado si es adquirido principalmente con el propósito de su negociación (venta o recompra en el corto plazo) o es parte de una cartera de inversiones financieras identificable que son administradas en conjunto y para las cuales existe evidencia de un escenario real reciente de beneficios de corto plazo. Los derivados también son clasificados como a valor razonable con efecto en resultado.

- Pasivos Financieros

Los pasivos financieros del Fondo corresponden a los montos adeudados por las comisiones cobradas por la Administración, cuya medición es realizada a costo amortizado. Los instrumentos financieros derivados en posición pasiva son clasificados como pasivo financiero a valor razonable efecto en resultado. El resto de los pasivos financieros, son clasificados como “Otros Pasivos” de acuerdo con NIIF 9, y su medición es realizada a costo amortizado.

i) 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.

j) Efectivo y Efectivo equivalente

El efectivo y efectivo equivalente, incluye caja y banco (cuentas corrientes bancarias), e inversiones a corto plazo de alta liquidez (depósitos a la vista y otras inversiones de corto plazo de alta liquidez) esto es saldos disponibles para cumplir compromisos de pago a corto plazo más propósitos de inversión. Estas partidas se registran a su costo histórico.

k) Aportes

Los aportes del Fondo deberán pagarse en pesos, el aporte recibido se expresará en cuotas del Fondo, utilizando el valor de la cuota correspondiente al mismo día de la recepción si este se efectuase antes del cierre de operaciones del Fondo o el valor de la cuota de día siguiente al de la recepción, si el aporte se efectuare con posterioridad a dicho cierre.

En caso de colocaciones de Cuotas efectuadas en los sistemas de negociación bursátil autorizados por la Comisión para el mercado financiero, el precio de la Cuota será aquel que libremente estipulen las partes en esos sistemas de negociación.

Nota 2: Resumen de criterios contables significativos, continuación

l) Cuotas en circulación

El Fondo emite cuotas, las cuales se pueden recuperar a opción del partícipe. El Fondo al 31 de diciembre de 2023 ha emitido 20.874.150,0034 de sus distintas series de cuotas y que son clasificadas como pasivo financiero. El Fondo contempla las siguientes series de cuotas:

- Serie A
- Serie ADC
- Serie B-APV/APVC
- Serie
- Serie CUI
- Serie D
- H-APV/APVC
- I-APV/APVC
- Serie P
- Serie W
- Serie W-APV
- Serie Z

Las cuotas en circulación 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.

m) Tributación

El Fondo está domiciliado en Chile, bajo las leyes vigentes en Chile, no existe ningún impuesto sobre ingresos, utilidades, ganancias de capital u otros impuestos pagaderos por el Fondo.

De acuerdo con su Reglamento Interno, el Fondo no está facultado para realizar inversiones en el exterior, de forma que no se afectará por impuestos de retención sobre ingresos por inversión y ganancias de capital por este tipo de inversiones.

Nota 2: Resumen de criterios contables significativos, continuación

n) Estado de flujo de efectivo

Para la elaboración del estado de flujo de efectivo se ha utilizado el método directo. Este método proporciona información que puede ser útil en la estimación de los flujos de efectivo futuro, el cual no está disponible utilizando el método indirecto. El Estado de Flujo de Efectivo considera los siguientes conceptos:

Flujos operacionales: flujos de efectivo originados por las operaciones normales de La Administradora, así como otras actividades que no pueden ser calificadas como de inversión o de financiamiento.

Flujos de financiamiento: flujos de efectivo originados en aquellas actividades que producen cambios en el tamaño y composición del patrimonio neto y de los pasivos que no forman parte de los flujos operacionales.

Flujos de inversión: flujos de efectivo originados en la adquisición, enajenación o disposición por otros medios de activos no corrientes y otras inversiones no incluidas en el efectivo y efectivo equivalente de la Administradora.

o) Garantías

El Reglamento Interno del Fondo y su Política de Inversión determina que el Fondo no entrega garantías de ninguna especie.

Nota 2: Resumen de criterios contables significativos, continuación

p) Cuentas por cobrar y pagar a intermediarios

Los montos por cobrar y pagar por operaciones representan deudores por valores vendidos y acreedores por valores comprados que se han contratado, pero aún no saldados o entregados en la fecha del estado de situación financiera, respectivamente. Estos montos se reconocen inicialmente a valor razonable y posteriormente se miden al costo amortizado empleando el método de interés efectivo, menos la provisión por deterioro de valor para montos correspondientes a cuentas por cobrar a intermediarios.

En relación con el deterioro de los activos financieros, la NIIF 9 exige un modelo de pérdidas crediticias esperadas. El modelo de pérdidas crediticias esperadas exige que una entidad contabilice las pérdidas crediticias esperadas y los cambios en esas pérdidas crediticias esperadas en cada fecha de reporte para reflejar los cambios en el riesgo de crédito desde el reconocimiento inicial. En otras palabras, no es necesario que ocurra un evento crediticio para que se reconozcan las pérdidas crediticias.

El Fondo aplicó un enfoque simplificado para reconocer pérdidas crediticias esperadas a lo largo de la vida del activo para sus cuentas por cobrar comerciales y otras cuentas por cobrar, como es requerido por NIIF 9.

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, las pruebas de deterioro realizados indican que no existe deterioro observable. Estos montos se reconocen a valor nominal, a menos que su plazo de cobro o pago supere los 90 días, en cuyo caso, se reconocen inicialmente a valor razonable y posteriormente se miden al costo amortizado empleando el método de interés efectivo. Dichos importes se reducen por la provisión por deterioro de valor para montos correspondientes a cuentas por cobrar a intermediarios.

q) Ingreso Financiero

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 título de deuda.

r) Reconocimiento de gastos e ingresos

Los ingresos de los Fondos Mutuos se reconocen diariamente en el resultado del ejercicio. Estos provienen por las ventas de los activos financieros (realizado) y por la valorización de estos Instrumentos (devengado).

Los gastos de cargo del Fondo se reconocen diariamente en el resultado. Se reconocerá un gasto de forma inmediata cuando un desembolso no genere beneficios económicos futuros. Los gastos de cargo del Fondo corresponden principalmente a:

comisiones, derechos de bolsa, honorarios profesionales y otros estipulados en el reglamento interno.

Nota 2: Resumen de criterios contables significativos, continuación

s) Nuevos pronunciamientos contables

A continuación, se describen las principales políticas contables adoptadas en la preparación de estos Estados Financieros. Tal como lo dispone la Comisión para el Mercado Financiero, estas políticas se han diseñado en función de las nuevas normas vigentes al 31 de diciembre de 2023 y aplicadas de manera uniforme a los ejercicios que se presentan en estos estados financieros.

a) Las siguientes Enmiendas a NIIF se han adoptado en estos estados financieros.

Nuevas NIIF	Fecha de Aplicación Obligatoria
Contratos de Seguro (NIIF 17).	Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2023.
Definición de la estimación contable (NIC 8).	Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2023.
Revelación de políticas contables (NIC 1).	Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2023.
Impuestos diferidos relacionado con activos y pasivos que surgen de una sola transacción (NIC 12).	Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2023.
Reforma fiscal internacional – Reglas del Modelo del Segundo Pilar (NIC 12).	Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2023.

La adopción de las normas, enmiendas e interpretaciones antes descritas, no tienen impacto significativo en los Estados Financieros del Fondo.

b) Normas y Enmiendas a NIIF que se han emitido pero su fecha de aplicación aún no está vigente.

Enmiendas a NIIF	Fecha de aplicación obligatoria
NIC 1 Clasificación de pasivos como Corriente o No Corriente	Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2024. Se permite adopción anticipada.
NIIF 16 Pasivos por Arrendamientos en una Venta con Arrendamiento Posterior	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2024. Se permite adopción anticipada.
NIC 7 y NIIF 7 Revelaciones sobre acuerdos de financiación de proveedores	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2024. Se permite adopción anticipada
NIC 21 Falta de intercambiabilidad.	Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2025. Se permite adopción anticipada.
NIIF 10 y NIC 28 Estados Financieros Consolidados – venta o aportación de activos entre un inversor y su asociada o negocio conjunto	Por determinar

La Administración del Fondo se encuentra evaluando el impacto que la adopción de las normas, interpretaciones y enmiendas antes descritas tendrá sobre los estados financieros en el período de su primera aplicación.

Nota 3: Cambios Contables

Al 31 de diciembre de 2023, el Fondo no presenta ningún cambio en los criterios contables utilizados para la preparación de los estados financieros respecto de los establecidos para el ejercicio 2022.

Nota 4: Política de Inversión

El Fondo podrá invertir libremente en instrumentos de deuda de corto plazo, en instrumentos de deuda de mediano y largo plazo, ajustándose en todo caso, a lo dispuesto en el numeral 3. “Características y diversificación de las inversiones”.

La política de inversión vigente se encuentra definida en el Reglamento Interno del Fondo, aprobado por la Comisión para el Mercado Financiero, con fecha 9 de enero de 2007, el que se encuentra disponible en nuestras oficinas ubicadas en Apoquindo 5550, Las Condes y en sitio web de la Comisión para el Mercado Financiero y en nuestro sitio web www.zurich.cl.

Tipo de instrumento	%	%
INSTRUMENTOS DE DEUDA EMITIDOS POR EMISORES NACIONALES	Mínimo	Máximo
Instrumentos emitidos o garantizados por el Estado y el Banco Central de Chile	0%	100%
Instrumentos emitidos o garantizados por Bancos e Instituciones Financieras Nacionales	0%	100%
Instrumentos de deuda inscritos en el Registro de Valores, emitidos por sociedades anónimas u otras entidades registradas en el mismo registro.	0%	100%
Títulos de deuda de securitización correspondientes a los referidos en Título XVIII de la Ley N° 18.045.- que cumplan los requisitos establecidos por la Comisión para el Mercado Financiero	0%	25%
Otros valores de oferta pública que autorice la Comisión para el Mercado Financiero.	0%	100%

Nota 4: Política de Inversión, continuación

Diversificación de las inversiones:

Límite máximo de inversión por emisor 20% del activo del Fondo.

Límite máximo de inversión en títulos de deuda de securitización correspondientes a un patrimonio de los referidos en el Título XVIII de la Ley de Mercado de Valores. 25% del activo del Fondo.

Límite máximo de inversión por grupo empresarial y sus personas relacionadas 30% del activo del Fondo.

Límite máximo de inversión en monedas que podrán ser mantenidas por el Fondo y denominación de los instrumentos en que se efectúen las inversiones

Moneda/Denominación	% Máximo de inversión sobre el activo del Fondo
Pesos de Chile	100%
Unidad de Fomento	100%

Nota 4: Política de Inversión, continuación

Operaciones que realizará el Fondo.

Contratos de derivados.

La Administradora por cuenta del Fondo podrá celebrar contratos de derivados. La política del Fondo al respecto será la siguiente:

Objetivo de los contratos de derivados

El objetivo de celebrar contratos de derivados corresponderá a la cobertura de riesgos financieros.

Tipos de contrato

Los tipos de contratos que celebrará el Fondo serán los de futuros y forwards.

Tipos de operación

El Fondo podrá celebrar contratos de forwards y futuros, actuando como comprador o como vendedor del respectivo.

Los activos objeto de los contratos de futuros y forwards serán:

- Instrumentos de deuda y monedas en los cuales el Fondo está autorizado a invertir; y,
- Tasas de interés correspondientes a instrumentos de deuda en los cuales el Fondo está autorizado a invertir.

Mercados en que se efectuarán dichos contratos

Los contratos de futuros y forwards podrán celebrarse o transarse en mercados bursátiles o fuera de ellos (mercados OTC) dentro de Chile.

Contrapartes

Los contratos de derivados que celebre el Fondo deberán tener como contrapartes a entidades sujetas a la supervisión de la Comisión para el Mercado Financiero u otros organismos de similares competencias, según corresponda.

Límites

El total de los recursos del Fondo comprometido en márgenes o garantías, producto de las operaciones en contratos de futuros y forwards que mantengan vigentes, no podrá exceder el 30% del activo del Fondo.

Operaciones que realizará el Fondo.

Operaciones de Compra con retroventa y de venta con retro compra

La Administradora por cuenta del Fondo podrá realizar operaciones de compra con retroventa de instrumentos de deuda de oferta pública. La política del Fondo al respecto será la siguiente:

Nota 4: Política de Inversión, continuación

Mercados en que se efectuarán dichos contratos

El Fondo contempla efectuar operaciones de compra con retroventa, fuera de los mercados bursátiles (en mercados OTC). Estas operaciones se realizarán en el mercado nacional o internacional.

Tipos de instrumentos que pueden ser objeto de compras con retroventa

El Fondo podrá efectuar operaciones de compra con retroventa sólo respecto de los siguientes instrumentos de oferta pública:

1. Títulos emitidos o garantizados por el Estado y el Banco Central de Chile;
2. Títulos emitidos o garantizados por bancos e instituciones financieras nacionales;
3. Títulos de deuda emitidos o garantizados por el Estado o el Banco Central de un país extranjero;
4. Títulos de deuda emitidos o garantizados por entidades bancarias extranjeras o internacionales que se transen en mercados locales o internacionales.
5. Títulos de deuda inscritos en el Registro de Valores
6. Títulos de deuda de oferta pública emitidos por sociedades o corporaciones extranjeras que transen en mercados nacionales o extranjeros.

Contrapartes

Estas operaciones sólo podrán efectuarse con bancos nacionales o extranjeros, que tengan una clasificación de riesgo de sus títulos de deuda de largo y corto plazo, a lo menos equivalente a las categorías nacionales B y N-4 respectivamente, de acuerdo con la definición señalada en el artículo 88° de la Ley de Mercado de Valores.

Las contrapartes con las que opere el Fondo deberán estar sujetas a la fiscalización de la Comisión para el Mercado Financiero u otro organismo de similar competencia, según corresponda.

Límites

El Fondo podrá mantener hasta el 20% de sus activos totales, en instrumentos de oferta pública adquiridos a retroventa con instituciones bancarias y financieras 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.

Nota 5: Administración de Riesgo

En cumplimiento a las disposiciones contenidas en la Circular N° 1.869 de 2010 de la Comisión para el mercado financiero, Zurich Chile Asset Management Administradora General de Fondos S.A. ha elaborado de manera formal, políticas y procedimientos de gestión de riesgos y control interno, que contemplan los riesgos asociados en todas las actividades de la administradora.

De esta manera, se contempla la descripción detallada de las funciones y responsabilidades en la aplicación y supervisión de este, así como también los respectivos procesos que complementan y que definen aspectos específicos de la gestión de cada uno de los riesgos identificados.

En complemento a lo anterior, compliance y la Gerencia de riesgo de esta Sociedad Administradora evalúa y revisa permanentemente la aplicación y efectividad de las políticas y procedimientos establecidos, de manera de asegurar el cumplimiento de los objetivos establecidos. Según las referidas políticas y procedimientos de gestión de riesgos, es posible revelar lo siguiente en la administración de este fondo mutuo:

- Gestión de Riesgo Financiero.

En el desarrollo de sus actividades, el Fondo está expuesto a riesgos de diversa naturaleza que podrían afectar la consecución de objetivos de preservación de capital de los partícipes del Fondo. Concretamente, la operación con instrumentos financieros conlleva la implementación de políticas y procedimientos de gestión de riesgos de naturaleza inherente a las operaciones de inversión.

- (i) variación de los mercados de deuda, producto de las tasas de interés relevantes; y
- (ii) el riesgo de crédito de los emisores de instrumentos elegibles.

Para los riesgos mencionados anteriormente, se cuenta con políticas que contemplan los factores de riesgo representativos de cada riesgo, junto con su monitoreo por parte del área de Riesgo Financiero, donde se monitorea la exposición del fondo de acuerdo con lo descrito por las políticas vigentes de control. Lo anterior, también implica el seguimiento continuo de la política de límites tanto normativos como del Reglamento Interno del Fondo.

El informe de monitoreo de los riesgos se presenta al Directorio y al Comité de Finanzas regularmente. Dicho informe contempla la medición cuantitativa y cualitativa de los riesgos del Fondo, junto con análisis de escenarios y ejercicios de tensión para todos los factores de riesgo relevantes del Fondo.

Nota 5: Administración de Riesgo, continuación

Las políticas y procedimientos de administración de riesgo del Fondo buscan el objetivo de la política de inversión del Fondo. Es decir, ofrece una alternativa de inversión y ahorro a personas naturales y jurídicas con horizontes de inversión que sean consistentes con las políticas de inversión del Fondo, estructuradas principalmente a través de la inversión en instrumentos de deuda que conformen una cartera de inversiones con una duración menor o igual a 365 días.

En dicho sentido, procura la preservación de capital obteniendo una rentabilidad moderada acorde a un riesgo medio, para aquellos partícipes que consideren tanto el capital como la rentabilidad en dólares. El área responsable de la gestión de riesgos continuamente revisa el cumplimiento de las políticas de inversión de acuerdo con la normativa interna del Fondo respecto de la cartera de inversión en diversos tipos de instrumentos financieros, para de esta forma asegurar la gestión de inversión del Fondo de acuerdo con las restricciones normativas vigentes.

- Riesgo de Mercado.

Se entiende por riesgo de mercado, la contingencia de pérdida por la variación del valor de mercado de los instrumentos financieros, respecto al valor registrado de la inversión, producto del cambio en las condiciones de mercado, representado por movimientos adversos o variaciones en las tasas de interés o en el precio de los instrumentos mantenidos en cartera por el Fondo.

- Riesgo de Crédito

El concepto de riesgo de crédito se emplea para referirse a aquella incertidumbre financiera, a distintos horizontes de tiempo, relacionada con el cumplimiento de obligaciones suscritas con contrapartes, al momento de ejercer derechos contractuales para recibir efectivo u otros activos financieros por parte del Fondo.

Como política de inversión, el Fondo diversifica el riesgo de crédito seleccionando emisores de acuerdo con su clasificación de riesgo, las que son otorgadas por las clasificadoras consideradas confiables por entidades regulatorias y la comunidad inversionista en el mercado chileno.

De manera similar, diversifica el riesgo de crédito manteniendo inversiones en distintos emisores, en distintos sectores y en distintos plazos, cuyos límites de inversión por concepto de riesgo de crédito están definidos en su Reglamento Interno.

De acuerdo con esta clasificación, el riesgo es diversificado manteniendo inversiones en distintos emisores, sectores y plazos, cuyos límites de inversión por concepto de riesgo de crédito están definidos en su Reglamento Interno.

Nota 5: Administración de Riesgo, continuación

- Riesgo de Crédito, continuación

La siguiente ilustración se puede observar la calidad crediticia de la cartera de inversión en instrumentos de deuda.

Rating	Al 31 de diciembre de 2023	% sobre el total de activo	Al 31 de diciembre del 2022	% sobre el total de activo
A	2.025.289	8,2348	3.297.890	12,1098
A-	-	-	-	-
AA	11.519.081	46,8363	12.031.698	44,1803
AAA	8.811.887	35,8289	10.400.076	38,1890
BBB	-	-	-	-
BBB-	-	-	-	-
BBB+	-	-	-	-
N-1	716.537	2,9134	482.932	1,7733
N-2	-	-	-	-
N-3	-	-	-	-
N-4	-	-	-	-
NA	1.039.068	4,2248	955.533	3,5087
Total	24.111.862	98,0382	27.168.129	99,7611

Los instrumentos de deuda 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 artículo 88° de la Ley N° 18.045 (en adelante la “Ley de Mercado de Valores”).

El Fondo contempla invertir en instrumentos de deuda de corto plazo e instrumentos de deuda de mediano y largo plazo del mercado nacional, principalmente de emisores del Estado, Banco Central, Bancos y sociedades o corporaciones nacionales. En todo caso la duración mínima de la cartera de inversiones será de 366 días y su duración máxima será de 3.650 días.

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, el Fondo presenta, de acuerdo con los activos mantenidos en cartera, la siguiente exposición total:

Tipos de activos	Al 31 de diciembre de 2023	Al 31 de diciembre de 2022
Instrumentos de Capitalización	-	-
Títulos de Deuda	24.111.862	27.168.129
Otros Instrumentos	-	-
Total	24.111.862	27.168.129
Derivados	-	18.631
Total Cartera	24.111.862	27.186.760

Ocasionalmente la Administradora podrá contraer deuda por cuenta del Fondo, con el objeto de financiar rescates, hasta por una cantidad equivalente al 20% del patrimonio de este, conforme a lo dispuesto en la letra g) del artículo 59 de la Ley N° 20.712 sobre Administración de fondos de terceros y carteras individuales. Los tipos de deuda que se podrán contraer serán:

Nota 5: Administración de Riesgo, continuación

- Riesgo de Crédito, continuación

1. El Fondo podrá contraer deuda, mediante la contratación de créditos bancarios, o líneas de crédito financieras o bancarias, con plazos de vencimiento de hasta 365 días, ya sea para el pago de rescates de cuotas, o para aprovechar oportunidades de inversión.
2. Con el objeto de cumplir la política de inversiones, el Fondo podrá contraer deuda, mediante Contratos de Derivados según lo establecido en el punto a) del número de la Letra B, del presente reglamento interno. La forma de cálculo de la deuda generada por estos instrumentos será la establecida en la Política de Riesgo Crédito de la Administradora.
3. El Fondo podrá contraer como deuda total, de los puntos indicados precedentemente, un máximo de hasta el 20% del patrimonio del Fondo, considerando para todos los efectos como deuda total, la sumatoria de pasivos exigible.

La Administradora solo podrá contraer obligaciones con instituciones bancarias y por plazos no superiores a 365 días.

- Riesgo de Liquidez

El riesgo de liquidez es el riesgo asociado a la posibilidad de que el Fondo no sea capaz de generar suficientes recursos de efectivo para liquidar sus obligaciones en su totalidad cuando llega su vencimiento o ante solicitudes de rescate.

La Administradora provee los parámetros de liquidez para cada fondo. Este control minimizar el riesgo de no tener los apropiados niveles de liquidez ante escenarios de rescates de los partícipes de cada Fondo.

Con el fin de minimizar los riesgos en liquidez Zurich Chile Asset Management Administradora General de Fondos S.A. ha definido los siguientes procedimientos de acuerdo con las disposiciones legales, normativas y de los reglamentos internos de los Fondos:

Exposición máxima por Fondo: Para evitar que la salida de un cliente fuerce la venta en condiciones adversas para el resto de los partícipes, se ha establecido en un 20% el límite máximo sobre el total del activo del Fondo que pueda poseer un inversionista, sólo o en conjunto con otros inversionistas relacionados.

En caso de que, producto de las condiciones de mercado o de aportes y rescates, algún partícipe quede con una participación superior a este límite, se le prohibirá ingresar nuevos recursos a este Fondo específico hasta no adecuar su participación dentro de los márgenes.

Límite de rescates: De acuerdo con el Reglamento Interno de los Fondos, la Administradora tiene un plazo no mayor a 10 días corridos, contado desde la fecha de presentación de la solicitud, para pagar el monto del rescate.

Nota 5: Administración de Riesgo, continuación

- Riesgo de Liquidez, continuación

La siguiente Ilustración analiza los pasivos financieros liquidables incluyendo los activos netos atribuibles a los partícipes dentro de agrupaciones de vencimiento contractual. Los montos en el cuadro son los flujos de efectivo contractuales no descontados excluidos los derivados liquidados brutos.

Al 31 de diciembre de 2023	Menos de 7 días	7 días a 1 mes	1 a 12 meses	más de 12 meses	Sin vencimiento estipulado
Pasivos financieros a valor razonable con efecto en resultado	-	-	-	-	
Cuentas por pagar a intermediarios	181.609	-	-	-	
Rescates por pagar	-	-	-	-	
Remuneraciones por pagar	20.399	-	-	-	
Otros documentos y cuentas por pagar	75.312	-	-	-	
Otros pasivos	-	-	-	-	
Total Pasivo (excluido el activo neto atribuible a partícipes)	277.320	-	-	-	

Al 31 de diciembre de 2022	Menos de 7 días	7 días a 1 mes	1 a 12 meses	más de 12 meses	Sin vencimiento estipulado
Pasivos financieros a valor razonable con efecto en resultado	-	-	-	-	
Cuentas por pagar a intermediarios	271.287	-	-	-	
Rescates por pagar	562	-	-	-	
Remuneraciones por pagar	22.650	-	-	-	
Otros documentos y cuentas por pagar	27.853	-	-	-	
Otros pasivos	-	-	-	-	
Total Pasivo (excluido el activo neto atribuible a partícipes)	322.352	-	-	-	

Nota 5: Administración de Riesgo, continuación

- Riesgo de Liquidez, continuación

Las cuotas en circulación son rescatadas previa solicitud del partícipe. Sin embargo, la sociedad no considera que el vencimiento contractual divulgado en el cuadro anterior será representativo de la salida de efectivo real, ya que los partícipes de estos instrumentos normalmente los retienen en el mediano a largo plazo. Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, ningún inversionista individual mantuvo más del 35% de las cuotas en circulación del Fondo. El Fondo administra su riesgo de liquidez invirtiendo predominantemente en valores que espera poder liquidar dentro de un plazo corto de tiempo, debido a las características de liquidez de los instrumentos.

El siguiente cuadro ilustra el perfil de vencimiento de los activos financieros mantenidos al cierre de cada ejercicio:

Composición cartera de inversión al 31 de diciembre de 2023	desde 0 a 89 días	desde 90 a 180 días	desde 181 a 359 días	desde 360 y más días	Total
Instrumentos de Capitalización	-	-	-	-	-
Títulos de Deuda	299.406	328.468	1.112.158	22.371.830	24.111.862
Otros Instrumentos	-	-	-	-	-
Totales	299.406	328.468	1.112.158	22.371.830	24.111.862
Derivados	-	-	-	-	-
Total Cartera	299.406	328.468	1.112.158	22.371.830	24.111.862

Composición cartera de inversión al 31 de diciembre de 2022	desde 0 a 89 días	desde 90 a 180 días	desde 181 a 359 días	desde 360 y más días	Total
Instrumentos de Capitalización	-	-	-	-	-
Títulos de Deuda	378.805	482.932	-	26.306.392	27.168.129
Otros Instrumentos	-	-	-	-	-
Totales	378.805	482.932	-	26.306.392	27.168.129
Derivados	18.631	-	-	-	18.631
Total Cartera	18.631	-	-	-	18.631

Nota 5: Administración de Riesgo, continuación

El Fondo tendrá como política que, a lo menos, un 1% de sus activos sean activos de alta liquidez para efectos de contar con los recursos necesarios para dar cumplimiento a sus obligaciones por las operaciones que realice el Fondo, así como dar cumplimiento al pago de rescates de cuotas, y otros necesarios para el funcionamiento de este. Se entenderán que tienen tal carácter, además de las cantidades que se mantenga en la caja y bancos, los instrumentos emitidos por el Banco Central de Chile, la Tesorería General de la República o que se encuentren garantizados por el Estado de Chile y los instrumentos de renta fija e intermediación con un vencimiento menor a 90 días.

- estimación del valor razonable

La estimación del valor razonable de los activos financieros, es decir, de los instrumentos de deuda que componen la cartera del Fondo se efectúa en forma diaria. La estimación de activos financieros transados en mercados activos se basa en tasas de descuento representativas para cada uno de los instrumentos financieros presentes en la cartera del Fondo en la fecha del estado de situación financiera.

La tasa representativa utilizada para descontar los flujos de los activos financieros mantenidos por el Fondo corresponde a la tasa suministrada por un proveedor independiente de servicios de valorización de inversiones (RiskAmerica).

Los instrumentos se valorizan diariamente a mercado utilizando los servicios de un proveedor externo independiente (Riskamerica) metodología empleada por toda la industria, en conformidad a la normativa vigente. El modelo de valorización del proveedor externo toma en consideración lo siguiente:

1. El precio observado en el mercado de los instrumentos financieros, ya sea derivado a partir de observaciones u obtenido a través de modelaciones.
2. El riesgo de crédito presentado por el emisor de un instrumento de deuda.
3. Las condiciones de liquidez y profundidad de los mercados correspondientes.

Nota 5: Administración de Riesgo, continuación

- estimación del valor razonable, continuación

De acuerdo con lo anterior la administradora clasifica los instrumentos financieros que posee en cartera en los siguientes niveles:

Nivel 1: Entradas que son precios de mercado cotizados (no ajustados) en mercados activos para instrumentos idénticos

Nivel 2: Entradas distintas de los precios cotizados incluidos en el Nivel 1 que son observables directamente (es decir, como precios) o indirectamente (es decir, derivados de los precios). Esta categoría incluye instrumentos valuados usando: precios de mercado cotizados en mercados activos para instrumentos similares; precios cotizados para instrumentos idénticos o similares en mercados que se consideran menos que activos; u otras técnicas de valoración en las que todos los datos significativos sean directa o indirectamente observables a partir de datos de mercado.

Nivel 3: Entradas que no son observables. Esta categoría incluye todos los instrumentos para los cuales la técnica de valoración incluye entradas que no son observables y las entradas no observables tienen un efecto significativo en la valoración del instrumento. Esta categoría incluye instrumentos que se valoran con base en precios cotizados para instrumentos similares para los cuales se requieren ajustes o supuestos significativos no observables para reflejar las diferencias entre los instrumentos.

Cuando se utilizan técnicas de valorización, se maximiza el uso de datos de entrada observables relevantes y minimiza el uso de datos de entrada no observables. Cuando un activo o un pasivo medido a valor razonable, tiene un precio comprador y un precio vendedor, el precio dentro del diferencial de precios comprador-vendedor que sea el más representativo del valor razonable, en esas circunstancias se utilizará para medir el valor razonable independientemente de donde se clasifique el dato de entrada en la jerarquía del valor razonable.

NIIF 13 establece una jerarquía del valor razonable basada en tres niveles: Nivel 1, Nivel 2 y Nivel 3, en donde se concede la prioridad más alta a los precios cotizados (sin ajustar) en mercados activos, para activos y pasivos idénticos, y la prioridad más baja a los datos de entrada no observables.

Nota 5: Administración de Riesgo, continuación

La siguiente Ilustración analiza dentro de la jerarquía del valor razonable los activos y pasivos financieros del Fondo (por clase) medidos a valor razonable al 31 de diciembre del 2023, de acuerdo con el siguiente detalle:

- Estimación del valor razonable, continuación

Cartera de Inversión al 31 de diciembre de 2023	Nivel 1 M\$	Nivel 2 M\$	Nivel 3 M\$	Total M\$
Activos	-	-	-	-
Instrumentos de Capitalización	-	-	-	-
Títulos de Deuda	-	-	-	-
Bonos de Bancos E Instituciones Financieras	13.487.190	-	-	13.487.190
Bonos de Empresas	8.568.966	-	-	8.568.966
Bono de la Tesorería General de la República de Chile, en Pesos	-	-	-	-
Bono de la Tesorería General de la República de Chile, en U.F.	720.133	-	-	720.133
Bonos Subordinados	300.101	-	-	300.101
Deposito A Plazo en Pesos	716.537	-	-	716.537
Pagare Descontables Del Banco Central de Chile	318.935	-	-	318.935
Otros Instrumentos	-	-	-	-
Total Activos	24.111.862	-	-	24.111.862
Pasivos	-	-	-	-
Derivados	-	-	-	-
Total Pasivos	-	-	-	-

Nota 5: Administración de Riesgo, continuación

La siguiente Ilustración analiza dentro de la jerarquía del valor razonable los activos y pasivos financieros del Fondo (por clase) medidos a valor razonable al 31 de diciembre del 2022, de acuerdo con el siguiente detalle:

- Estimación del valor razonable, continuación

Cartera de Inversión al 31 de diciembre de 2022	Nivel 1 M\$	Nivel 2 M\$	Nivel 3 M\$	Total M\$
Activos	-	-	-	-
Instrumentos de Capitalización	-	-	-	-
Títulos de Deuda	-	-	-	-
Bonos de Bancos E Instituciones Financieras	12.780.010	-	-	12.780.010
Bonos de Empresas	11.532.129	-	-	11.532.129
Bono de la Tesorería General de la República de Chile, en Pesos	955.533	-	-	955.533
Bono de la Tesorería General de la República de Chile, en U.F.	-	-	-	-
Bonos Subordinados	768.951	-	-	768.951
Deposito A Plazo en UF	648.575	-	-	648.575
Pagare de Empresas (Efectos de comercio)	482.931	-	-	482.931
Otros Instrumentos	-	-	-	-
Total Activos	27.168.129	-	-	27.168.129
Pasivos	-	-	-	-
Derivados	-	18.631	-	18.631
Total Pasivos	-	18.631	-	18.631

Nota 5: Administración de Riesgo, continuación

Las inversiones cuyos valores están basados en precios de mercado cotizados en mercados activos, y por lo tanto clasificados dentro del nivel 1, son aquellas para las cuales el Fondo no realiza ajustes sobre el precio cotizado.

Los instrumentos financieros que se transan en mercados que no son considerados activos pero son valorados sobre la base de precios de mercado cotizados, cotizaciones de corredores de bolsa o fuentes alternativas de fijación de precios respaldadas por datos observables de mercado están clasificadas como de nivel 2, que es el caso de depósitos y/o pagarés de bancos e instituciones financieras y otros instrumentos financieros según corresponda, para los cuales las valoraciones pueden ser ajustadas para reflejar liquidez, las cuales generalmente están basadas en información de mercado disponible.

Adicionalmente, también son clasificados como nivel 2 aquellos instrumentos cuya profundidad de mercado genera la necesidad de utilizar inputs obtenidos de instrumentos con características similares. Como el caso de algunos depósitos bancarios donde se utilizan modelos de interpolación entre transacciones observadas.

La tasa representativa utilizada para descontar los flujos de los activos financieros mantenidos por el Fondo corresponde a la tasa suministrada por un proveedor independiente de servicios de valorización de inversiones (RiskAmerica).

Durante el ejercicio terminado al 31 de diciembre de 2023 y 2022, no ha existido traspaso de activos financieros entre las distintas categorías producto de modificaciones o cambios en las metodologías de valorización.

Nota 6: Juicios y Estimaciones contables críticas

La política de inversión del Fondo, determinada por su Reglamento Interno, establece que las inversiones que realiza el Fondo serán sobre instrumentos financieros que tienen un mercado activo, de no existir esta valoración señalada anteriormente, se podrá utilizar otras fuentes de precios de mercado disponibles, cuyo precio de mercado es representativo del valor que se presenta en los estados financieros del Fondo, por lo que no se aplican estimaciones contables basadas en técnicas de valoración o modelos propios.

Nota 7: Activos Financieros a valor razonable con efecto en resultado

Activos

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, el detalle de los activos financieros a valor razonable con efecto en resultados.

	Al 31 de diciembre del	
	2023	2022
	M\$	M\$
Activos Financieros a Valor Razonable con efecto en Resultado		
Instrumentos de capitalización	-	-
títulos de Deuda con vencimiento igual o menor a 365 días	1.740.032	861.737
títulos de Deuda con vencimiento mayor a 365 días	22.371.830	26.306.392
Otros instrumentos e inversiones financieras	-	-
Total Activos Financieros a valor razonable con efecto en resultado	24.111.862	27.168.129

Nota 7: Activos Financieros a valor razonable con efecto en resultado, continuación

Efecto en Resultado

	2023	2022
	M\$	M\$
Resultado en venta de instrumentos financieros	95.294	56.317
Total Resultado en venta de instrumentos financieros	95.294	56.317

El movimiento de los activos financieros a valor razonable con efecto en resultados se resume de la siguiente forma:

	2023	2022
	M\$	M\$
Saldo de Inicio al 01 de enero	27.168.129	20.291.221
Intereses y Reajustes	2.214.270	3.609.880
Diferencia de cambio	-	12
Aumento/disminución neta por otros cambios en el valor razonable	(741.847)	(57.250)
Compras (+)	73.062.469	109.828.643
Ventas (-)	(77.176.926)	(106.813.180)
Otros Movimientos	(414.233)	308.803
Saldo Final al 31 de diciembre	24.111.862	27.168.129

Nota 7: Activos Financieros a valor razonable con efecto en resultado

- Composición de la cartera

Cartera de inversión al 31 de diciembre de 2023					Cartera de inversión al 31 de diciembre de 2022			
Instrumento	Nacional	Extranjero	Total	% de Activos netos	Nacional	Extranjero	Total	% de Activos netos
ii) Títulos de deuda con vencimientos igual o menor a 365 días	-	-	-	-	-	-	-	-
Dep. y/o Pag. Bancos e Inst. Fin.	716.537	-	716.537	2,9134	648.575	-	648.575	2,3816
Bonos de Bancos e Instituciones Financieras	-	-	-	-	13.548.962	-	13.548.962	49,7517
Letras de Crédito de Bancos e instituciones Financieras	-	-	-	-	-	-	-	-
Pagarés de Empresas	-	-	-	-	482.932	-	482.932	1,7733
Bonos de Empresas y títulos de deuda de securitización	704.560	-	704.560	2,8647	11.532.132	-	11.532.132	42,3459
Pagarés emitidos por Estados y Bancos Centrales	318.935	-	318.935	1,2968	-	-	-	-
Subtotal	1.740.032	-	1.740.032	7,0749	26.212.601	-	26.212.601	96,2525
iii) Títulos de deuda con vencimientos mayor a 365 días	-	-	-	-	-	-	-	-
Bonos de Bancos e Instituciones Financieras	13.487.190	-	13.487.190	54,8386	-	-	-	-
Bonos de Empresas y títulos de deuda de securitización	7.864.406	-	7.864.406	31,9765	-	-	-	-
Bonos emitidos por Estados y Bancos Centrales	1.020.234	-	1.020.234	4,1482	955.528	-	955.528	3,5087
Notas estructuradas	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	22.371.830	-	22.371.830	90,9633	955.528	-	955.528	3,5087
Total	24.111.862	-	24.111.862	98,0382	27.168.129	-	27.168.129	99,7612

Nota 8: Activos financieros a costo amortizado

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, el Fondo no mantiene Activos financieros a costo amortizado.

Nota 9: Efectivo y efectivo equivalente

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, la cuenta de Efectivo y efectivo equivalente comprende los siguientes saldos:

	2023 M\$	2022 M\$
Efectivo en banco (CLP)	59.592	46.411
Total Efectivo y efectivo equivalente	59.592	46.411

Nota 10: Activos financieros a valor razonable con efecto en resultados entregados en garantía

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, el Fondo no mantiene Activos financieros a valor razonable con efecto en resultados entregados en garantía.

Nota 11: Cuentas por cobrar a intermediarios

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, el Fondo los siguientes saldos de cuentas cobrar a intermediarios.

	2023 M\$	2022 M\$
Cuentas por cobrar intermediarios	422.897	-
Total cuentas por cobrar intermediarios	422.897	-

Nota 12: Otras cuentas por cobrar

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, el Fondo no mantiene Otras cuentas por cobrar

Nota 13: Otros activos

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, Otros activos comprende los siguientes saldos:

	2023 M\$	2022 M\$
Derecho forward cobertura	-	18.631
Total Otros activos financieros	-	18.631

Nota 14: Pasivos financieros a valor razonable con efecto en resultados

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, el Fondo no mantiene Pasivos financieros a valor razonable con efecto en resultados.

Nota 15: Cuentas por pagar a intermediarios

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, Cuentas por pagar a intermediarios comprende los siguientes saldos:

	2023	2022
	M\$	M\$
Cuentas por pagar a intermediarios	181.609	271.287
Total Cuentas por pagar a intermediarios	181.609	271.287

Nota 16: Rescates por pagar

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, Rescates por pagar comprende los siguientes saldos:

	2023	2022
	M\$	M\$
Rescates por pagar	-	562
Total Rescates por pagar	-	562

Nota 17: Remuneraciones sociedad administradora

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, Remuneraciones por pagar comprende los siguientes saldos:

	2023	2022
	M\$	M\$
Remuneraciones por pagar	20.399	22.650
Total Remuneraciones sociedad administradora	20.399	22.650

Nota 18: Otros documentos y cuentas por pagar

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, Otros documentos y cuentas por pagar comprende los siguientes saldos:

	2023	2022
	M\$	M\$
Otros documentos y cuentas por pagar	75.312	27.853
Total Otros documentos y cuentas por pagar	75.312	27.853

Nota 19: Otros pasivos

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, Otros pasivos no mantiene saldos.

Nota 20: Intereses y Reajustes

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, Intereses y Reajustes comprende los siguientes saldos:

	2023	2022
	M\$	M\$
Intereses y Reajustes	2.214.270	3.609.880
Total Intereses y Reajustes	2.214.270	3.609.880

Nota 21: Ingresos por dividendos

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, Ingresos por dividendos comprende los siguientes saldos:

	2023	2022
	M\$	M\$
Ingresos por dividendos	4	47
Total Ingresos por dividendos	4	47

Nota 22: Otros Ingresos

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, Otros Ingresos comprende los siguientes saldos:

	2023	2022
	M\$	M\$
Otros Ingresos	(2.770)	(1.827)
Total Otros Ingresos	(2.770)	(1.827)

Nota 23: Comisión de administración

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, Comisión de administración comprende los siguientes saldos:

	2023	2022
	M\$	M\$
Comisión de administración	<u>(255.437)</u>	<u>(250.200)</u>
Total Comisión de administración	<u>(255.437)</u>	<u>(250.200)</u>

Nota 24: Honorarios por custodia y administración

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, el Fondo no mantiene Honorarios por custodia y administración

Nota 25: Costos de transacción

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, el Fondo no mantiene Costos de transacción.

Nota 26: Otros gastos de operación

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, Otros gastos de operación comprende los siguientes saldos:

	2023	2022
	M\$	M\$
Otros gastos de operación	<u>(81.827)</u>	<u>(85.781)</u>
Total Otros gastos de operación	<u>(81.827)</u>	<u>(85.781)</u>

Nota 27: Cuotas en circulación

Las cuotas en circulación del Fondo son emitidas como cuotas de las series, las cuales tienen derechos a una parte proporcional de los activos netos del Fondo atribuibles a los partícipes de cuotas en circulación.

Cuotas en circulación al 31 de diciembre de 2023:

Nombre Series	Valor Cuotas	Cuotas en circulación	Patrimonio Neto M\$
Serie A	1.811,8591	742.723,2393	1.345.710
Serie ADC	991,0838	-	-
Serie B-APV/APVC	1.130,4277	591.852,6324	669.047
Serie CUI	1.124,9717	18.851.332,0900	21.207.215
Serie D	1.652,2454	592.344,7135	978.699
Serie Z	1,0000	-	-
Serie H-APV/APVC	1.130,0064	-	-
Serie I-APV/APVC	1.065,4512	-	-
Serie P	1.213,3972	95.873,0193	116.332
Serie W	1.159,8376	14,3089	16
Serie W-APV	1.163,6000	10,0000	12

Cuotas en circulación al 31 de diciembre de 2022:

Nombre Series	Valor Cuotas	Cuotas en circulación	Patrimonio Neto M\$
Serie A	1.725,6001	1.035.339,7809	1.786.583
Serie D	1.570,2835	921.578,4647	1.447.140
Serie H-APV/APVC	1.130,0064	-	-
Serie I-APV/APVC	1.065,4512	-	-
Serie P	1.154,5892	95.873,0193	110.694
Serie B-APV/APVC	1.073,9216	757.592,6402	813.593
Serie CUI	1.070,4493	21.255.348,3505	22.752.773
Serie Z	1.000,0000	-	-
Serie W	1.101,2851	22,1859	25
Serie W-APV	1.088,6000	10,0000	11
Serie ADC	991,0838	-	-

Nota 27: Cuotas en circulación, continuación

Durante el ejercicio terminado el 31 de diciembre 2023 y 2022 el número de cuotas aportadas, rescatadas y en circulación fue el siguiente:

Año 2023

Detalle	SERIE A	Serie B-APV	SERIE CUI	SERIE D	SERIE P	SERIE W	SERIE W-APV
Saldo de Inicio	1.035.339,7809	757.592,6402	21.255.348,3505	921.578,4647	95.873,0193	22,1859	10,0000
Cuotas Aportadas	204.712,7987	572.002,5529	804.054,4117	29.972,8373	-	557,1247	-
Cuotas rescatadas	497.329,3395	737.742,5607	3.208.070,6722	359.206,5885	-	565,0017	-
Cuotas por distribución de beneficios	-	-	-	-	-	-	-
Saldo Final al 31-12-2023	742.723,2393	591.852,6324	18.851.332,0900	592.344,7135	95.873,0193	14,3089	10,0000

Año 2022

Detalle	SERIE A	SERIE ADC	SERIE B-APV	SERIE CUI	SERIE D	SERIE P	SERIE W	Serie W-APV	H-APV/APVC
Saldo de Inicio	581.551,1510	-	828.134,9367	18.868.191,7285	856.508,6243	95.873,0193	-	-	-
Cuotas Aportadas	4.352.910,7613	79.706,2140	2.923.293,8979	4.156.208,9293	701.419,1517	-	31.074,4758	10,0000	70.000,0000
Cuotas rescatadas	3.899.122,1314	79.706,2140	2.993.836,1944	1.769.052,3073	636.349,3113	-	31.052,2899	-	70.000,0000
Cuotas por distribución de beneficios	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo Final al 31-12-2022	1.035.339,7809	-	757.592,6402	21.255.348,3505	921.578,4647	95.873,0193	22,1859	10,0000	-

Las cuotas en circulación del Fondo no están sujetas a un monto mínimo de suscripción. El Fondo tiene también la capacidad de diferir el pago de los rescates hasta 10 días.

Tratándose de rescates que alcancen montos que representen un porcentaje igual o superior a un 15% del valor del patrimonio del fondo, se pagarán dentro del plazo de 15 días corridos contado desde la fecha de presentación de la solicitud de rescate, o de la fecha en que se dé curso al rescate, si se trata de un rescate programado.

Nota 28: Distribución de beneficio a los partícipes

Durante los ejercicios 2023 y 2022, el Fondo no realizó distribución de beneficios a los partícipes.

Nota 29: Rentabilidad del Fondo

Rentabilidad Nominal

Rentabilidad Mensual al 31 de diciembre del 2023

Mes/Serie	Serie A (%)	Serie B-APV/APVC (%)	Serie CUI (%)	Serie D (%)	Serie P (%)	Serie W (%)	Serie W-APV (%)
Enero	0,2623	0,2836	0,2699	0,2801	0,2699	0,2824	0,3399
Febrero	0,1603	0,1795	0,1672	0,1764	0,1672	0,1796	0,2838
Marzo	1,6679	1,6894	1,6756	1,6860	1,6756	1,6724	1,771
Abril	(0,7044)	(0,6840)	(0,6970)	(0,6872)	(0,6970)	(0,6963)	-0,5382
Mayo	(0,6148)	(0,5937)	(0,6072)	(0,5971)	(0,6072)	(0,6094)	-0,5501
Junio	1,6495	1,6704	1,6570	1,6671	1,6570	1,6564	1,7865
Julio	0,1818	0,2031	0,1895	0,1997	0,1895	0,2145	0,3831
Agosto	(0,4358)	(0,4146)	(0,4281)	(0,4180)	(0,4281)	(0,3977)	-0,2308
Septiembre	(1,7695)	(1,7493)	(1,7622)	(1,7525)	(1,7622)	(1,7325)	-1,5835
Octubre	(1,1887)	(1,1677)	(1,1812)	(1,1711)	(1,1812)	(1,1500)	-0,9943
Noviembre	3,5585	3,5798	3,5662	3,5764	3,5662	3,5888	3,7068
Diciembre	2,2538	2,2756	2,2617	2,2721	2,2617	2,3165	2,4386

Rentabilidad Acumulada al 31 de diciembre del 2023

Serie/Periodo	Último año (%)	últimos dos años (%)	últimos tres años (%)
Serie A	4,9988	19,8189	12,1203
Serie D	5,2196	20,3233	12,8177
Serie P	5,0934	20,0350	12,3724
Serie B-APV/APVC	5,2617	20,4196	12,9480
Serie CUI	5,0934	20,035	12,4073
Serie W	5,3167	-	-
Serie W-APV	6,8896	-	-

Nota 29: Rentabilidad del Fondo, continuación

Rentabilidad Real

Rentabilidad Real al 31 de diciembre del 2023

Mes/Serie	Serie B-APV/APVC (%)	Serie H-APV/APVC (%)	Serie I-APV/APVC (%)	Serie W-APV (%)
Enero	(0,2181)	(0,5002)	(0,5002)	-0,162
Febrero	(0,4473)	(0,6257)	(0,6257)	-0,3437
Marzo	1,5014	(0,1850)	(0,1850)	1,5828
Abril	(1,4130)	(0,7340)	(0,7340)	-1,2683
Mayo	(1,1299)	(0,5393)	(0,5393)	-1,0865
Junio	1,5110	(0,1568)	(0,1568)	1,6269
Julio	0,3155	0,1122	0,1122	0,4957
Agosto	(0,6386)	(0,2249)	(0,2249)	-0,4552
Septiembre	(1,9318)	(0,1857)	(0,1857)	-1,7663
Octubre	(1,6853)	(0,5236)	(0,5236)	-1,5127
Noviembre	3,0818	(0,4808)	(0,4808)	3,2081
Diciembre	1,6487	(0,6129)	(0,6129)	1,8107

Rentabilidad Real Acumulada al 31 de diciembre del 2023

Serie/Periodo	Último año (%)	Últimos dos años (%)	últimos tres años (%)
Serie H-APV/APVC	(4,5621)	(15,7590)	(20,9817)
Serie I-APV/APVC	(4,5621)	(15,7590)	(20,9817)
Serie B-APV/APVC	0,4595	1,4427	(10,7504)
Serie W-APV	2,0131	-	-

Nota 29: Rentabilidad del Fondo

Rentabilidad Nominal

Rentabilidad Mensual al 31 de diciembre del 2022

Mes/Serie	Serie A (%)	Serie ADC (%)	Serie B-APV/APVC (%)	Serie CUI (%)	Serie D (%)	Serie H-APV/APVC (%)	Serie I-APV/APVC (%)	Serie P (%)	Serie W (%)	Serie W-APV (%)	Serie Z (%)
Enero	0,2609	-	0,2822	0,2686	0,2788	-	-	0,2686	-	-	-
Febrero	1,8018	-	1,8213	1,8088	1,8182	-	-	1,8088	-	-	-
Marzo	1,1250	-	1,1465	1,1328	1,1430	-	-	1,1327	0,2000	-	-
Abril	2,9746	-	2,9958	2,9822	2,9924	-	-	2,9822	3,2934	-	-
Mayo	1,1126	-	1,1341	1,1204	1,1307	-	-	1,1204	0,5864	1,2249	-
Junio	1,2633	-	1,2841	1,2708	1,2808	-	-	1,2708	0,6740	1,3379	-
Julio	1,9275	-	1,9491	1,9353	1,9457	-	-	1,9353	2,0254	1,9124	-
Agosto	(1,0396)	(1,5497)	(1,0185)	(1,0320)	(1,0219)	-	-	(1,0320)	(1,0319)	(0,9240)	-
Septiembre	(1,5385)	-	(1,5183)	(1,5312)	(1,5215)	-	-	(1,5312)	(1,5312)	(1,4037)	-
Octubre	0,9458	-	0,9673	0,9536	0,9638	-	-	0,9536	0,9536	1,1409	-
Noviembre	3,5604	-	3,5817	3,5681	3,5783	-	-	3,5681	3,5681	3,7601	-
Diciembre	0,9965	-	1,0179	1,0042	1,0145	-	-	1,0042	1,0771	1,1522	-

Rentabilidad Acumulada al 31 de diciembre del 2022

Serie/Periodo	Último año (%)	últimos dos años (%)	últimos tres años (%)
Serie A	14,1146	6,7824	8,6490
Serie D	14,3545	7,2213	8,5702
Serie H-APV/APVC	-	-	2,3156
Serie I-APV/APVC	-	-	2,3656
Serie P	14,2174	6,9262	9,2448
Serie B-APV/APVC	14,4003	7,3021	-
Serie CUI	14,2174	6,9594	-

Nota 29: Rentabilidad del Fondo, continuación

Rentabilidad Real

Rentabilidad Real al 31 de diciembre del 2022

Mes/Serie	Serie B-APV/APVC	Serie H-APV/APVC	Serie I-APV/APVC	Serie W-APV
	(%)	(%)	(%)	(%)
Enero	(0,4275)	(0,7078)	(0,7078)	-
Febrero	0,7671	(1,0354)	(1,0354)	-
Marzo	0,5454	(0,5942)	(0,5942)	-
Abril	1,5593	(1,3947)	(1,3947)	-
Mayo	(0,4227)	(1,5393)	(1,5393)	(0,3333)
Junio	0,0373	(1,2310)	(1,2310)	0,0905
Julio	0,9411	(0,9888)	(0,9888)	0,9047
Agosto	(2,2450)	(1,2391)	(1,2391)	(2,1516)
Septiembre	(2,7306)	(1,2310)	(1,2310)	(2,6174)
Octubre	(0,0311)	(0,9888)	(0,9888)	0,1409
Noviembre	2,9525	(0,6074)	(0,6074)	3,1299
Diciembre	0,1572	(0,8521)	(0,8521)	0,2903

Rentabilidad Real Acumulada al 31 de diciembre del 2022

Serie/Periodo	Último año	Últimos dos años	últimos tres años
	(%)	(%)	(%)
Serie H-APV/APVC	(11,7321)	(17,2044)	(17,5030)
Serie I-APV/APVC	(11,7321)	(17,2044)	(17,4628)
Serie B-APV/APVC	0,9788	(11,1586)	-

Nota 30: Custodia de valores (Norma de carácter general N° 235 de 2009)

Custodia de valores al 31 de diciembre del 2023						
Entidades	Nacional			Internacional		
	Monto Custodiado (M\$)	% sobre total de inversiones en instrumentos emitidos por emisores nacionales	% sobre el total de activos del Fondo	Monto Custodiado (M\$)	% sobre total de inversiones en instrumentos emitidos por emisores extranjeros	% sobre el total de activos del Fondo
Depósito Central de Valores	21.111.861	100,0000	98,0382	-	-	-
Brown Brothers Harriman	-	-	-	-	-	-
Emisores Nacionales	-	-	-	-	-	-
Allfunds	-	-	-	-	-	-
Zurich Chile Asset Management	-	-	-	-	-	-
Emisores Internacionales	-	-	-	-	-	-
Total	24.111.862	100,0000	98,0382	-	-	-

Resumen Custodia de valores 2023			
Cartera	Monto Custodiado (M\$)	% sobre total de inversiones en instrumentos emitidos por emisores nacionales	% sobre el total de activos del Fondo
Total Cartera	24.111.862	100,0000	98,0382

Custodia de valores al 31 de diciembre del 2022						
Entidades	Nacional			Internacional		
	Monto Custodiado (M\$)	% sobre total de inversiones en instrumentos emitidos por emisores nacionales	% sobre el total de activos del Fondo	Monto Custodiado (M\$)	% sobre total de inversiones en instrumentos emitidos por emisores extranjeros	% sobre el total de activos del Fondo
Depósito Central de Valores	27.168.135	100,0000	99,7612	-	-	-
Brown Brothers Harriman	-	-	-	-	-	-
Emisores Nacionales	-	-	-	-	-	-
Allfunds	-	-	-	-	-	-
Zurich Chile Asset Management	-	-	-	-	-	-
Emisores Internacionales	-	-	-	-	-	-
Total	27.168.135	100,0000	99,7612	-	-	-

Resumen Custodia de valores 2022			
Cartera	Monto Custodiado (M\$)	% sobre total de inversiones en instrumentos emitidos por emisores nacionales	% sobre el total de activos del Fondo
Total Cartera	27.168.135	100,0000	99,7612

Nota 31: Exceso de inversión

A la fecha del cierre de los estados financieros, las inversiones no se encuentran excedidas de los límites establecidos en la normativa vigente y en el Reglamento Interno del Fondo.

Nota 32: Garantía constituida por la sociedad administradora en beneficio del fondo (“Artículo N° 12 ley N° 20.712”)

Naturaleza	Emisor	Representante de los Beneficiarios	Monto UF	Vigencia	
				Desde	Hasta
Boleta Bancaria	Itaú	Banco Itaú	10.000,00	06-01-2023	10-01-2024

Nota 33: Operación de compra con retroventa

El Fondo no ha efectuado compras de instrumentos con compromiso de retroventa.

Nota 34: 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 N° 100 de la Ley de Mercado de Valores.

a) Transacción por partes Relacionadas

Al 31 de diciembre de 2023 no existen operaciones entre el Fondo y otros administrados por Zurich Chile Asset Management Administradora General de Fondos S.A.

Nota 34: Partes Relacionadas, continuación

b) Remuneración por Administración

El fondo es administrado por Zurich Chile Asset Management S.A. La cual recibirá a cambio las siguientes remuneraciones con cargo a las siguientes series:

Serie A: La remuneración de la Sociedad Administradora atribuida a esta serie será de hasta un 2.618% anual (IVA incluido), la que se aplicará al monto que resulte de deducir del valor neto diario de la serie antes de remuneración, los aportes de la serie recibidos antes del cierre de operaciones del Fondo.

Serie B-APV/APVC: La remuneración de la Sociedad Administradora atribuida a esta serie será de hasta un 0.84% anual (exenta de IVA), la que se aplicará al monto que resulte de deducir del valor neto diario de la serie antes de remuneración, los aportes de la serie recibidos antes del cierre de operaciones del Fondo.

Serie D: La remuneración de la Sociedad Administradora atribuida a esta serie será de hasta un 1.09% anual (IVA incluido), la que se aplicará al monto que resulte de deducir del valor neto diario de la serie antes de remuneración, los aportes de la serie recibidos antes del cierre de operaciones del Fondo.

Serie E: La remuneración de la Sociedad Administradora atribuida a esta serie será de hasta un 0.60% anual (IVA incluido), la que se aplicará al monto que resulte de deducir del valor neto diario de la serie antes de remuneración, los aportes de la serie recibidos antes del cierre de operaciones del Fondo.

Serie EXT: La remuneración de la Sociedad Administradora atribuida a esta serie será de hasta un 1.60% anual (exento de IVA), la que se aplicará al monto que resulte de deducir del valor neto diario de la serie antes de remuneración, los aportes de la serie recibidos antes del cierre de operaciones del Fondo.

Nota 34: Partes Relacionadas, continuación

b) Remuneración por Administración, continuación

Serie I-APV/APVC: La remuneración de la Sociedad Administradora atribuida a esta serie será de hasta un 1.20% anual (exenta de IVA), la que se aplicará al monto que resulte de deducir del valor neto diario de la serie antes de remuneración, los aportes de la serie recibidos antes del cierre de operaciones del Fondo.

Serie N: La remuneración de la Sociedad Administradora atribuida a esta serie será de hasta un 2.20% anual (IVA incluido), la que se aplicará al monto que resulte de deducir del valor neto diario de la serie antes de remuneración, los aportes de la serie recibidos antes del cierre de operaciones del Fondo.

Serie P: La remuneración de la Sociedad Administradora atribuida a esta serie será de hasta un 1.00% anual (IVA incluido), la que se aplicará al monto que resulte de deducir del valor neto diario de la serie antes de remuneración, los aportes de la serie recibidos antes del cierre de operaciones del Fondo.

Serie Z: La remuneración de la Sociedad Administradora atribuida a esta serie será de hasta un 0.01% anual (IVA incluido), la que se aplicará al monto que resulte de deducir del valor neto diario de la serie antes de remuneración, los aportes de la serie recibidos antes del cierre de operaciones del Fondo.

Serie CUI: La remuneración de la Sociedad Administradora atribuida a esta serie será de hasta un 1.00% anual (IVA incluido), la que se aplicará al monto que resulte de deducir del valor neto diario de la serie antes de remuneración, los aportes de la serie recibidos antes del cierre de operaciones del Fondo.

Serie Preferente APV: La remuneración de la Sociedad Administradora atribuida a esta serie será de hasta un 1.70% anual (exenta de IVA), la que se aplicará al monto que resulte de deducir del valor neto diario de la serie antes de remuneración, los aportes de la serie recibidos antes del cierre de operaciones del Fondo.

Nota 34: Partes Relacionadas, continuación

b) Remuneración por Administración, continuación

Serie ADC: La remuneración de la Sociedad Administradora atribuida a esta serie será de hasta un 2.618% anual (IVA incluido), la que se aplicará al monto que resulte de deducir del valor neto diario de la serie antes de remuneración, los aportes de la serie recibidos antes del cierre de operaciones del Fondo.

Serie CUI Preferente: La remuneración de la Sociedad Administradora atribuida a esta serie será de hasta un 1.70% anual (IVA incluido), la que se aplicará al monto que resulte de deducir del valor neto diario de la serie antes de remuneración, los aportes de la serie recibidos antes del cierre de operaciones del Fondo.

Serie W: La remuneración de la Sociedad Administradora atribuida a esta serie será de hasta un 1.00% anual (IVA incluido), la que se aplicará al monto que resulte de deducir del valor neto diario de la serie antes de remuneración, los aportes de la serie recibidos antes del cierre de operaciones del Fondo.

Serie W- APV: La remuneración de la Sociedad Administradora atribuida a esta serie será de hasta un 0.42% anual (exenta de IVA), la que se aplicará al monto que resulte de deducir del valor neto diario de la serie antes de remuneración, los aportes de la serie recibidos antes del cierre de operaciones del Fondo.

c) Gastos de Administración

Los gastos de cargo del Fondo se provisionarán diariamente de acuerdo con el presupuesto mensual de gastos del Fondo elaborado por Zurich Chile Asset Management S.A.

En caso de que dichos gastos deban ser asumidos por más de un fondo de aquellos que administra por Zurich Chile Asset Management S.A., dichos gastos se distribuirán entre dichos fondos de acuerdo con el porcentaje de participación que les correspondan a los fondos sobre el gasto total.

En caso contrario, si el gasto en cuestión no es compartido por ningún otro fondo administrado por Zurich Chile Asset Management S.A., dicho gasto será de cargo exclusivo del Fondo.

Los gastos de cargo del Fondo antes indicados se distribuirán a prorrata de las cuotas suscritas y pagadas del Fondo.

Todos los gastos en que incurra el Fondo, de conformidad a lo establecido en el Reglamento Interno, serán materia de las revisiones, análisis y dictamen de las empresas de auditoría externa a que se refiere el Título XXVIII de la Ley N° 18.045 de Mercado de Valores contratadas para la auditoría de los estados financieros del Fondo, debiendo encontrarse debidamente acreditados y documentados.

Los gastos correspondientes a servicios prestados por personas relacionadas a la Administradora serán de cargo de la Administradora.

Nota 35: Información Estadística

Información Estadística al 31 de diciembre del 2023 correspondiente a la serie A					
Mes	Valor Cuota	Total de Activos M\$	Remuneración devengada acumulada en el mes que se informa (Incluye Iva para las series que corresponde según Reglamento Interno)	Numero de Participes	
Enero	1.730,1257	26.928.656	1.642	74	
Febrero	1.732,8983	26.708.545	1.380	71	
Marzo	1.761,8004	28.663.928	1.499	69	
Abril	1.749,3905	27.297.779	1.492	70	
Mayo	1.738,6349	27.576.660	1.501	66	
Junio	1.767,3136	26.664.254	1.444	67	
Julio	1.770,5272	25.760.223	1.368	59	
Agosto	1.762,8119	24.910.987	1.194	57	
Septiembre	1.731,6191	24.582.967	1.132	54	
Octubre	1.711,0351	23.728.000	1.130	54	
Noviembre	1.771,9230	24.220.283	1.109	55	
Diciembre	1.811,8591	24.594.350	1.195	58	

Nota 35: Información Estadística, Continuación

Información Estadística al 31 de diciembre del 2023 correspondiente a la serie ADC				
Mes	Valor Cuota	Total de Activos M\$	Remuneración devengada acumulada en el mes que se informa (Incluye Iva para las series que corresponde según Reglamento Interno)	Numero de Participes
Enero	991,0838	26.928.656	-	-
Febrero	991,0838	26.708.545	-	-
Marzo	991,0838	28.663.928	-	-
Abril	991,0838	27.297.779	-	-
Mayo	991,0838	27.576.660	-	-
Junio	991,0838	26.664.254	-	-
Julio	991,0838	25.760.223	-	-
Agosto	991,0838	24.910.987	-	-
Septiembre	991,0838	24.582.967	-	-
Octubre	991,0838	23.728.000	-	-
Noviembre	991,0838	24.220.283	-	-
Diciembre	991,0838	24.594.350	-	-

Nota 35: Información Estadística, Continuación

Información Estadística al 31 de diciembre del 2023 correspondiente a la serie B-APV/APVC					
Mes	Valor Cuota	Total de Activos M\$	Remuneración devengada acumulada en el mes que se informa (Incluye Iva para las series que corresponde según Reglamento Interno)	Numero de Participes	
Enero	1.076,9668	26.928.656	598	135	
Febrero	1.078,8996	26.708.545	556	135	
Marzo	1.097,1270	28.663.928	645	135	
Abril	1.089,6229	27.297.779	880	133	
Mayo	1.083,1537	27.576.660	884	132	
Junio	1.101,2465	26.664.254	858	131	
Julio	1.103,4833	25.760.223	692	129	
Agosto	1.098,9081	24.910.987	564	126	
Septiembre	1.079,6849	24.582.967	539	124	
Octubre	1.067,0771	23.728.000	447	119	
Noviembre	1.105,2766	24.220.283	395	120	
Diciembre	1.130,4277	24.594.350	432	120	

Nota 35: Información Estadística, Continuación

Información Estadística al 31 de diciembre del 2023 correspondiente a la serie CUI				
Mes	Valor Cuota	Total de Activos M\$	Remuneración devengada acumulada en el mes que se informa (Incluye Iva para las series que corresponde según Reglamento Interno)	Numero de Participes
Enero	1.073,3388	26.928.656	19.376	1
Febrero	1.075,1332	26.708.545	17.390	1
Marzo	1.093,1484	28.663.928	19.322	1
Abril	1.085,5288	27.297.779	18.831	1
Mayo	1.078,9373	27.576.660	19.149	1
Junio	1.096,8155	26.664.254	18.400	1
Julio	1.098,8940	25.760.223	18.840	1
Agosto	1.094,1891	24.910.987	18.545	1
Septiembre	1.074,9071	24.582.967	17.577	1
Octubre	1.062,2108	23.728.000	17.686	1
Noviembre	1.100,0915	24.220.283	17.205	1
Diciembre	1.124,9717	24.594.350	17.948	1

Nota 35: Información Estadística, Continuación

Información Estadística al 31 de diciembre del 2023 correspondiente a la serie D					
Mes	Valor Cuota	Total de Activos M\$	Remuneración devengada acumulada en el mes que se informa (Incluye Iva para las series que corresponde según Reglamento Interno)	Numero de Participes	
Enero	1.574,6826	26.928.656	1.085	213	
Febrero	1.577,4604	26.708.545	959	210	
Marzo	1.604,0560	28.663.928	1.067	209	
Abril	1.593,0323	27.297.779	1.031	203	
Mayo	1.583,5205	27.576.660	995	199	
Junio	1.609,9185	26.664.254	811	193	
Julio	1.613,1336	25.760.223	822	186	
Agosto	1.606,3907	24.910.987	801	180	
Septiembre	1.578,2382	24.582.967	748	178	
Octubre	1.559,7557	23.728.000	736	171	
Noviembre	1.615,5392	24.220.283	686	169	
Diciembre	1.652,2454	24.594.350	726	168	

Nota 35: Información Estadística, Continuación

Información Estadística al 31 de diciembre del 2023 correspondiente a la serie H-APV/APVC				
Mes	Valor Cuota	Total de Activos M\$	Remuneración devengada acumulada en el mes que se informa (Incluye Iva para las series que corresponde según Reglamento Interno)	Numero de Participes
Enero	1.130,0064	26.928.656	-	-
Febrero	1.130,0064	26.708.545	-	-
Marzo	1.130,0064	28.663.928	-	-
Abril	1.130,0064	27.297.779	-	-
Mayo	1.130,0064	27.576.660	-	-
Junio	1.130,0064	26.664.254	-	-
Julio	1.130,0064	25.760.223	-	-
Agosto	1.130,0064	24.910.987	-	-
Septiembre	1.130,0064	24.582.967	-	-
Octubre	1.130,0064	23.728.000	-	-
Noviembre	1.130,0064	24.220.283	-	-
Diciembre	1.130,0064	24.594.350	-	-

Nota 35: Información Estadística, Continuación

Información Estadística al 31 de diciembre del 2023 correspondiente a la serie I-APV/APVC				
Mes	Valor Cuota	Total de Activos M\$	Remuneración devengada acumulada en el mes que se informa (Incluye Iva para las series que corresponde según Reglamento Interno)	Numero de Participes
Enero	1.065,4512	26.928.656	-	-
Febrero	1.065,4512	26.708.545	-	-
Marzo	1.065,4512	28.663.928	-	-
Abril	1.065,4512	27.297.779	-	-
Mayo	1.065,4512	27.576.660	-	-
Junio	1.065,4512	26.664.254	-	-
Julio	1.065,4512	25.760.223	-	-
Agosto	1.065,4512	24.910.987	-	-
Septiembre	1.065,4512	24.582.967	-	-
Octubre	1.065,4512	23.728.000	-	-
Noviembre	1.065,4512	24.220.283	-	-
Diciembre	1.065,4512	24.594.350	-	-

Nota 35: Información Estadística, Continuación

Información Estadística al 31 de diciembre del 2023 correspondiente a la serie P					
Mes	Valor Cuota	Total de Activos M\$	Remuneración devengada acumulada en el mes que se informa (Incluye Iva para las series que corresponde según Reglamento Interno)	Numero de Participes	
Enero	1.157,7058	26.928.656	94	1	
Febrero	1.159,6413	26.708.545	85	1	
Marzo	1.179,0725	28.663.928	95	1	
Abril	1.170,8539	27.297.779	93	1	
Mayo	1.163,7443	27.576.660	95	1	
Junio	1.183,0278	26.664.254	93	1	
Julio	1.185,2697	25.760.223	96	1	
Agosto	1.180,1950	24.910.987	96	1	
Septiembre	1.159,3974	24.582.967	93	1	
Octubre	1.145,7031	23.728.000	94	1	
Noviembre	1.186,5613	24.220.283	92	1	
Diciembre	1.213,3972	24.594.350	98	1	

Nota 35: Información Estadística, Continuación

Información Estadística al 31 de diciembre del 2023 correspondiente a la serie W					
Mes	Valor Cuota	Total de Activos M\$	Remuneración devengada acumulada en el mes que se informa (Incluye Iva para las series que corresponde según Reglamento Interno)	Numero de Participes	
Enero	1.104,3951	26.928.656	-	-	5
Febrero	1.106,3784	26.708.545	-	-	5
Marzo	1.124,8816	28.663.928	-	-	6
Abril	1.117,0490	27.297.779	1	1	6
Mayo	1.110,2416	27.576.660	1	1	6
Junio	1.128,6312	26.664.254	1	1	6
Julio	1.131,0519	25.760.223	-	-	7
Agosto	1.126,5539	24.910.987	-	-	6
Septiembre	1.107,0369	24.582.967	-	-	6
Octubre	1.094,3057	23.728.000	-	-	5
Noviembre	1.133,5785	24.220.283	-	-	5
Diciembre	1.159,8376	24.594.350	-	-	4

Nota 35: Información Estadística, Continuación

Información Estadística al 31 de diciembre del 2023 correspondiente a la serie W-APV				
Mes	Valor Cuota	Total de Activos M\$	Remuneración devengada acumulada en el mes que se informa (Incluye Iva para las series que corresponde según Reglamento Interno)	Numero de Participes
Enero	1.092,3000	26.928.656	-	1
Febrero	1.095,4000	26.708.545	-	1
Marzo	1.114,8000	28.663.928	-	1
Abril	1.108,8000	27.297.779	-	1
Mayo	1.102,7000	27.576.660	-	1
Junio	1.122,4000	26.664.254	-	1
Julio	1.126,7000	25.760.223	-	1
Agosto	1.124,1000	24.910.987	-	1
Septiembre	1.106,3000	24.582.967	-	1
Octubre	1.095,3000	23.728.000	-	1
Noviembre	1.135,9000	24.220.283	-	1
Diciembre	1.163,6000	24.594.350	-	1

Nota 35: Información Estadística, Continuación

Información Estadística al 31 de diciembre del 2023 correspondiente a la serie Z				
Mes	Valor Cuota	Total de Activos M\$	Remuneración devengada acumulada en el mes que se informa (Incluye Iva para las series que corresponde según Reglamento Interno)	Numero de Participes
Enero	1.000,0000	26.928.656	-	-
Febrero	1.000,0000	26.708.545	-	-
Marzo	1.000,0000	28.663.928	-	-
Abril	1.000,0000	27.297.779	-	-
Mayo	1.000,0000	27.576.660	-	-
Junio	1.000,0000	26.664.254	-	-
Julio	1.000,0000	25.760.223	-	-
Agosto	1.000,0000	24.910.987	-	-
Septiembre	1.000,0000	24.582.967	-	-
Octubre	1.000,0000	23.728.000	-	-
Noviembre	1.000,0000	24.220.283	-	-
Diciembre	1.000,0000	24.594.350	-	-

Nota 35: Información Estadística, Continuación

Información Estadística al 31 de diciembre del 2022 correspondiente a la serie A					
Mes	Valor Cuota	Total de Activos M\$	Remuneración devengada acumulada en el mes que se informa (Incluye Iva para las series que corresponde según Reglamento Interno)	Numero de Participes	
Enero	1.516,1103	23.545.081.855	25.527	48	
Febrero	1.543,4273	31.972.206.806	92.488	87	
Marzo	1.560,7909	27.057.486.410	58.916	80	
Abril	1.607,2181	28.086.397.304	64.224	87	
Mayo	1.625,1005	31.495.232.361	74.980	94	
Junio	1.645,6303	31.671.906.898	88.375	106	
Julio	1.677,3495	28.629.889.479	97.819	116	
Agosto	1.659,9126	26.483.765.060	55.032	87	
Septiembre	1.634,3751	26.341.947.443	53.226	82	
Octubre	1.649,8336	26.536.157.082	51.500	73	
Noviembre	1.708,5743	26.774.776.103	53.352	73	
Diciembre	1.725,6001	27.233.171.058	53.357	74	

Nota 35: Información Estadística, Continuación

Información Estadística al 31 de diciembre del 2022 correspondiente a la serie ADC					
Mes	Valor Cuota	Total de Activos M\$	Remuneración devengada acumulada en el mes que se informa (Incluye Iva para las series que corresponde según Reglamento Interno)	Numero de Participes	
Enero	-	-	-	-	-
Febrero	-	-	-	-	-
Marzo	-	-	-	-	-
Abril	-	-	-	-	-
Mayo	-	-	-	-	-
Junio	-	-	-	-	-
Julio	1.006,6847	28.629.889.479	2.407	-	1
Agosto	991,0838	26.483.765.060	-	-	-
Septiembre	991,0838	26.341.947.443	-	-	-
Octubre	991,0838	26.536.157.082	-	-	-
Noviembre	991,0838	26.774.776.103	-	-	-
Diciembre	991,0838	27.233.171.058	-	-	-

Nota 35: Información Estadística, Continuación

Información Estadística al 31 de diciembre del 2022 correspondiente a la serie B-APV/APVC

Mes	Valor Cuota	Total de Activos M\$	Remuneración devengada acumulada en el mes que se informa (Incluye Iva para las series que corresponde según Reglamento Interno)	Numero de Participes
Enero	941,3899	23.545.081.855	17.464	140
Febrero	958,5355	31.972.206.806	14.905	147
Marzo	969,5249	27.057.486.410	32.282	143
Abril	998,5696	28.086.397.304	34.326	144
Mayo	1.009,8944	31.495.232.361	34.776	146
Junio	1.022,8625	31.671.906.898	35.412	147
Julio	1.042,7994	28.629.889.479	37.938	147
Agosto	1.032,1781	26.483.765.060	19.626	141
Septiembre	1.016,5071	26.341.947.443	17.741	139
Octubre	1.026,3396	26.536.157.082	17.683	137
Noviembre	1.063,0999	26.774.776.103	17.808	135
Diciembre	1.073,9216	27.233.171.058	18.724	137

Nota 35: Información Estadística, Continuación

Información Estadística al 31 de diciembre del 2022 correspondiente a la serie CUI					
Mes	Valor Cuota	Total de Activos M\$	Remuneración devengada acumulada en el mes que se informa (Incluye Iva para las series que corresponde según Reglamento Interno)	Numero de Participes	
Enero	939,7206	23.545.081.855	481.967	1	
Febrero	956,7184	31.972.206.806	498.799	1	
Marzo	967,5556	27.057.486.410	504.654	1	
Abril	996,4102	28.086.397.304	512.519	1	
Mayo	1.007,5736	31.495.232.361	520.962	1	
Junio	1.020,3778	31.671.906.898	551.196	1	
Julio	1.040,1249	28.629.889.479	591.354	1	
Agosto	1.029,3910	26.483.765.060	595.699	1	
Septiembre	1.013,6291	26.341.947.443	590.710	1	
Octubre	1.023,2947	26.536.157.082	600.644	1	
Noviembre	1.059,8065	26.774.776.103	616.341	1	
Diciembre	1.070,4493	27.233.171.058	623.359	1	

Nota 35: Información Estadística, Continuación

Información Estadística al 31 de diciembre del 2022 correspondiente a la serie D					
Mes	Valor Cuota	Total de Activos M\$	Remuneración devengada acumulada en el mes que se informa (Incluye Iva para las series que corresponde según Reglamento Interno)	Numero de Participes	
Enero	1.377,0002	23.545.081.855	27.432	255	
Febrero	1.402,0366	31.972.206.806	27.725	258	
Marzo	1.418,0625	27.057.486.410	32.199	255	
Abril	1.460,4962	28.086.397.304	32.948	253	
Mayo	1.477,0096	31.495.232.361	33.006	250	
Junio	1.495,9268	31.671.906.898	43.310	249	
Julio	1.525,0325	28.629.889.479	44.437	246	
Agosto	1.509,4482	26.483.765.060	41.397	239	
Septiembre	1.486,4822	26.341.947.443	38.863	234	
Octubre	1.500,8096	26.536.157.082	34.033	227	
Noviembre	1.554,5128	26.774.776.103	34.774	223	
Diciembre	1.570,2835	27.233.171.058	34.891	218	

Nota 35: Información Estadística, Continuación

Información Estadística al 31 de diciembre del 2022 correspondiente a la serie H-APV/APVC				
Mes	Valor Cuota	Total de Activos M\$	Remuneración devengada acumulada en el mes que se informa (Incluye Iva para las series que corresponde según Reglamento Interno)	Numero de Participes
Enero	1.130,0064	23.545.081.855	-	-
Febrero	1.130,0064	31.972.206.806	-	-
Marzo	1.130,0064	27.057.486.410	-	-
Abril	1.130,0064	28.086.397.304	-	-
Mayo	1.130,0064	31.495.232.361	-	-
Junio	1.130,0064	31.671.906.898	-	-
Julio	1.130,0064	28.629.889.479	-	-
Agosto	1.130,0064	26.483.765.060	-	-
Septiembre	1.130,0064	26.341.947.443	-	-
Octubre	1.130,0064	26.536.157.082	-	-
Noviembre	1.130,0064	26.774.776.103	-	-
Diciembre	1.130,0064	27.233.171.058	-	-

Nota 35: Información Estadística, Continuación

Información Estadística al 31 de diciembre del 2022 correspondiente a la serie I-APV/APVC				
Mes	Valor Cuota	Total de Activos M\$	Remuneración devengada acumulada en el mes que se informa (Incluye Iva para las series que corresponde según Reglamento Interno)	Numero de Participes
Enero	1.065,4512	23.545.081.855	-	-
Febrero	1.065,4512	31.972.206.806	-	-
Marzo	1.065,4512	27.057.486.410	-	-
Abril	1.065,4512	28.086.397.304	-	-
Mayo	1.065,4512	31.495.232.361	-	-
Junio	1.065,4512	31.671.906.898	-	-
Julio	1.065,4512	28.629.889.479	-	-
Agosto	1.065,4512	26.483.765.060	-	-
Septiembre	1.065,4512	26.341.947.443	-	-
Octubre	1.065,4512	26.536.157.082	-	-
Noviembre	1.065,4512	26.774.776.103	-	-
Diciembre	1.065,4512	27.233.171.058	-	-

Nota 35: Información Estadística, Continuación

Información Estadística al 31 de diciembre del 2022 correspondiente a la serie P				
Mes	Valor Cuota	Total de Activos M\$	Remuneración devengada acumulada en el mes que se informa (Incluye Iva para las series que corresponde según Reglamento Interno)	Numero de Participes
Enero	1.013,5848	23.545.081.855	2.662	1
Febrero	1.031,9186	31.972.206.806	2.711	1
Marzo	1.043,6076	27.057.486.410	2.742	1
Abril	1.074,7303	28.086.397.304	2.823	1
Mayo	1.086,7713	31.495.232.361	2.855	1
Junio	1.100,5819	31.671.906.898	2.891	1
Julio	1.121,8812	28.629.889.479	2.946	1
Agosto	1.110,3036	26.483.765.060	2.917	1
Septiembre	1.093,3027	26.341.947.443	2.871	1
Octubre	1.103,7281	26.536.157.082	2.899	1
Noviembre	1.143,1099	26.774.776.103	3.002	1
Diciembre	1.154,5892	27.233.171.058	3.032	1

Nota 35: Información Estadística, Continuación

Información Estadística al 31 de diciembre del 2022 correspondiente a la serie W				
Mes	Valor Cuota	Total de Activos M\$	Remuneración devengada acumulada en el mes que se informa (Incluye Iva para las series que corresponde según Reglamento Interno)	Numero de Participes
Enero	-	-	-	-
Febrero	1.000,0000	31.972.206.806	-	1
Marzo	998,0000	27.057.486.410	-	-
Abril	1.035,0000	28.086.397.304	-	1
Mayo	1.041,0688	31.495.232.361	-	2
Junio	1.048,0861	31.671.906.898	-	3
Julio	1.069,3139	28.629.889.479	102	5
Agosto	1.058,2794	26.483.765.060	901	5
Septiembre	1.042,0755	26.341.947.443	887	5
Octubre	1.052,0128	26.536.157.082	895	5
Noviembre	1.089,5498	26.774.776.103	927	7
Diciembre	1.101,2851	27.233.171.058	1	5

Nota 35: Información Estadística, Continuación

Información Estadística al 31 de diciembre del 2022 correspondiente a la serie W-APV				
Mes	Valor Cuota	Total de Activos M\$	Remuneración devengada acumulada en el mes que se informa (Incluye Iva para las series que corresponde según Reglamento Interno)	Numero de Participes
Enero	-	-	-	-
Febrero	-	-	-	-
Marzo	-	-	-	-
Abril	1.004,2000	28.086.397.304	-	1
Mayo	1.016,5000	31.495.232.361	-	1
Junio	1.030,1000	31.671.906.898	-	1
Julio	1.049,8000	28.629.889.479	-	1
Agosto	1.040,1000	26.483.765.060	-	1
Septiembre	1.025,5000	26.341.947.443	-	1
Octubre	1.037,2000	26.536.157.082	-	1
Noviembre	1.076,2000	26.774.776.103	-	1
Diciembre	1.088,6000	27.233.171.058	-	1

Nota 35: Información Estadística, Continuación

Información Estadística al 31 de diciembre del 2022 correspondiente a la serie Z				
Mes	Valor Cuota	Total de Activos M\$	Remuneración devengada acumulada en el mes que se informa (Incluye Iva para las series que corresponde según Reglamento Interno)	Numero de Participes
Enero	-	-	-	-
Febrero	-	-	-	-
Marzo	-	-	-	-
Abril	-	-	-	-
Mayo	-	-	-	-
Junio	-	-	-	-
Julio	-	-	-	-
Agosto	-	-	-	-
Septiembre	-	-	-	-
Octubre	-	-	-	-
Noviembre	1.000,0000	26.774.776.103	-	-
Diciembre	1.000,0000	27.233.171.058	-	-

Nota 36: Sanciones

El Fondo Mutuo, no ha sido afecto a sanciones durante el ejercicio 2023 y 2022.

Nota 37: Hechos relevantes del Fondo

Durante el periodo de 2023 y 2022, el fondo no ha tenido hechos relevantes.

Nota 38: Hechos Posteriores

Con fecha 4 de enero de 2024 Zurich Chile Asset Management Administradora General de Fondos S.A., renovó Boleta de Garantía, la que tiene vigencia hasta el 10 de enero de 2025. La Boleta en Garantía corresponde a la N° 130444 por un monto de UF 10.000,00 que está tomada a favor de Banco Itaú, quien actúa como representante de los beneficiarios.

Entre el 1 de enero de 2024 y la fecha de emisión de los presentes estados financieros, no han ocurrido otros hechos posteriores significativos que afecten los presentes estados financieros.