

**ANTECEDENTES GENERALES**

Nombre del Fondo Mutuo : **FONDO MUTUO BANCOESTADO AHORRO CORTO PLAZO**  
 Tipo de Fondo Mutuo : De Acuerdo a su política de inversión, este es un FONDOS MUTUOS DE INV. EN INST. DE DEUDA DE C/P CON DURACION <= 365 DIAS  
 Nombre de la Sociedad Administradora : BancoEstado S.A. Adm. General de Fondos  
 Series de Cuotas : A-APV-B-BE-C-I-VIVIENDA  
 Fecha de la Cartera de Inversiones : **31 de Marzo de 2026**  
 Moneda en la cual se lleva la contabilidad del fondo : Pesos

**ANTECEDENTES DE LA CARTERA DE INVERSIONES**

	VALOR DE LA INVERSIÓN (M\$)	% DEL ACTIVO DEL FONDO	Clasificación de Riesgo de los Activos
<b>INSTRUMENTOS DE DEUDA DE EMISORES NACIONALES</b>			
Bonos de bancos e instituciones financieras			a) Los instrumentos de deuda de la cartera emitidos por el Estado de Chile o el Banco Central de Chile representan un 6.34 % del total del activo del fondo.
Financiero	237.748.047	81,04%	
Bonos de empresa			b) Los instrumentos de la cartera que cuentan con clasificación de riesgo de categoría AAA, AA o N-1 representan un 93.56 % del total del activo del fondo.
Comercio	3.239.297	1,10%	
Financiero	1.607.453	0,55%	
Forestal	4.022.335	1,37%	
Minería	6.244.968	2,13%	c) Los instrumentos de la cartera que cuentan con clasificación de riesgo de categoría A o N-2 representan un 0.00 % del total del activo del fondo.
Salud	3.827.040	1,30%	
Servicios	2.786.977	0,95%	
Bonos emitidos por el Estado y Banco Central			d) Los instrumentos de la cartera que cuentan con clasificación de riesgo de categoría BBB o N-3 representan un 0.00 % del total del activo del fondo.
Financiero	3.927.164	1,34%	
Depósitos y/o pagarés de bancos e instituciones financieras			e) Los instrumentos de la cartera que cuentan con clasificación de riesgo de categoría BB, B o N-4 representan un 0.00 % del total del activo del fondo.
Financiero	13.619.840	4,64%	
Pagarés de empresas			
Financiero	1.388.892	0,47%	
Pagarés emitidos por el Estado y Banco Central			f) Los instrumentos de la cartera que cuentan con clasificación de riesgo de categoría C o D, representan un 0.00 % del total del activo del fondo.
Financiero	14.680.605	5,00%	
<b>Total</b>	<b>293.092.618</b>	<b>99,90%</b>	g) Los instrumentos de la cartera que cuentan con clasificación de riesgo de categoría E o N-5 representan un 0.00 % del total del activo del fondo.
<b>Total Inst. de Capitalización Nacional y Extranjera</b>	<b>0</b>	<b>0,00%</b>	
<b>Total Inst. de Deuda Nacional y Extranjera</b>	<b>293.092.618</b>	<b>99,90%</b>	
<b>TOTAL CARTERA DE INVERSIONES</b>	<b>293.092.618</b>	<b>99,90%</b>	h) Los instrumentos de la cartera que no cuentan con clasificación de riesgo, representan un 0.00 % del total del activo del fondo.
<b>OTROS ACTIVOS</b>	<b>297.737</b>	<b>0,10%</b>	
<b>TOTAL ACTIVOS</b>	<b>293.390.355</b>	<b>100,00%</b>	i) Los instrumentos de la cartera que cuentan con clasificación de riesgo... (distinta a las anteriores), representan un 0.00 % del total del activo del fondo.
<b>TOTAL PASIVOS</b>	<b>(254.494)</b>		
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>293.135.861</b>		

**OPERACIONES DE PRODUCTOS DERIVADOS**

a) Contratos de Futuro de Compra o de Venta	<table border="0"> <tr> <td>Monto Comprometido</td> <td>Valor de Mercado de los contratos</td> </tr> <tr> <td>(Miles de pesos o de la moneda que corresponda)</td> <td>(Miles de pesos o de la moneda que corresponda)</td> </tr> <tr> <td>\$ 0</td> <td>\$ 0</td> </tr> </table>		Monto Comprometido	Valor de Mercado de los contratos	(Miles de pesos o de la moneda que corresponda)	(Miles de pesos o de la moneda que corresponda)	\$ 0	\$ 0	a) Los instrumentos de deuda con plazo al vencimiento menor o igual a 365 días representan un 60.74 % del activo del fondo.			
Monto Comprometido	Valor de Mercado de los contratos											
(Miles de pesos o de la moneda que corresponda)	(Miles de pesos o de la moneda que corresponda)											
\$ 0	\$ 0											
b) Contratos de Forward de Compra o de Venta	<table border="0"> <tr> <td>Monto Comprometido</td> <td>Valor de Mercado de los contratos</td> </tr> <tr> <td>(Miles de pesos o de la moneda que corresponda)</td> <td>Miles de pesos o de la moneda que corresponda)</td> </tr> <tr> <td>\$ 0</td> <td>\$ 0</td> </tr> </table>		Monto Comprometido	Valor de Mercado de los contratos	(Miles de pesos o de la moneda que corresponda)	Miles de pesos o de la moneda que corresponda)	\$ 0	\$ 0	b) Los instrumentos de deuda con plazo al vencimiento mayor a 365 días representan un 39.16 % del activo del fondo.			
Monto Comprometido	Valor de Mercado de los contratos											
(Miles de pesos o de la moneda que corresponda)	Miles de pesos o de la moneda que corresponda)											
\$ 0	\$ 0											
c) Contratos de Opciones de Compra o de Venta	<table border="0"> <tr> <td>Valor total de Contratos a Precio Ejercicio</td> <td>Valor total de Contratos a precio de mercado</td> </tr> <tr> <td>(Miles de pesos o de la moneda que corresponda)</td> <td>(Miles de pesos o de la moneda que corresponda)</td> </tr> <tr> <td>\$ 0</td> <td>\$ 0</td> </tr> </table>		Valor total de Contratos a Precio Ejercicio	Valor total de Contratos a precio de mercado	(Miles de pesos o de la moneda que corresponda)	(Miles de pesos o de la moneda que corresponda)	\$ 0	\$ 0	c) La duración de la cartera de los instrumentos de deuda del fondo es de 339 días.			
Valor total de Contratos a Precio Ejercicio	Valor total de Contratos a precio de mercado											
(Miles de pesos o de la moneda que corresponda)	(Miles de pesos o de la moneda que corresponda)											
\$ 0	\$ 0											
d) Contratos de Opciones en que el Fondo Mutuo actúa como Lanzador	<table border="0"> <tr> <td>Valor total de Contratos a Precio Ejercicio</td> <td>Valor total de Contratos a precio de Mercado</td> <td>Monto Comprometido sobre el Activo del Fondo (%)</td> </tr> <tr> <td>(Miles de pesos o de la moneda que corresponda)</td> <td>(Miles de pesos o de la moneda que corresponda)</td> <td>(%)</td> </tr> <tr> <td>\$ 0</td> <td>\$ 0</td> <td>0%</td> </tr> </table>		Valor total de Contratos a Precio Ejercicio	Valor total de Contratos a precio de Mercado	Monto Comprometido sobre el Activo del Fondo (%)	(Miles de pesos o de la moneda que corresponda)	(Miles de pesos o de la moneda que corresponda)	(%)	\$ 0	\$ 0	0%	Nota : se entenderá por "duración de un instrumento", el promedio ponderado de los vencimientos de sus flujos de caja (cupones y principal), donde los ponderadores son el valor presente de cada flujo como una proporción del precio del instrumento y por "duración de la cartera de inversiones", el promedio ponderado de la duración de los instrumentos componentes de dicha cartera.
Valor total de Contratos a Precio Ejercicio	Valor total de Contratos a precio de Mercado	Monto Comprometido sobre el Activo del Fondo (%)										
(Miles de pesos o de la moneda que corresponda)	(Miles de pesos o de la moneda que corresponda)	(%)										
\$ 0	\$ 0	0%										
e)	<table border="0"> <tr> <td>Monto comprometido en Márgenes</td> <td>Porcentaje sobre el Activo (%)</td> </tr> <tr> <td>(Miles de pesos o de la moneda que corresponda)</td> <td>(%)</td> </tr> <tr> <td>\$ 0</td> <td>0%</td> </tr> </table>		Monto comprometido en Márgenes	Porcentaje sobre el Activo (%)	(Miles de pesos o de la moneda que corresponda)	(%)	\$ 0	0%				
Monto comprometido en Márgenes	Porcentaje sobre el Activo (%)											
(Miles de pesos o de la moneda que corresponda)	(%)											
\$ 0	0%											

## RENTABILIDAD DEL FONDO

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

SERIE A							
Rentabilidad	Último Mes	Último Trimestre		Últimos 12 Meses		Últimos 3 Años	
		Acumulada	Promedio Mensual	Acumulada	Promedio Mensual	Acumulada	Promedio Mensual
Real	1,42%	1,95%	0,65%	2,60%	0,21%	9,77%	0,26%
Nominal	1,55%	2,24%	0,74%	5,10%	0,42%	22,93%	0,58%

  

SERIE APV							
Rentabilidad	Último Mes	Último Trimestre		Últimos 12 Meses		Últimos 3 Años	
		Acumulada	Promedio Mensual	Acumulada	Promedio Mensual	Acumulada	Promedio Mensual
Real	1,42%	1,96%	0,65%	2,64%	0,22%	9,78%	0,26%
Nominal	1,55%	2,25%	0,74%	5,14%	0,42%	22,91%	0,57%

  

SERIE B							
Rentabilidad	Último Mes	Último Trimestre		Últimos 12 Meses		Últimos 3 Años	
		Acumulada	Promedio Mensual	Acumulada	Promedio Mensual	Acumulada	Promedio Mensual
Real	1,39%	1,87%	0,62%	2,26%	0,19%	8,61%	0,23%
Nominal	1,52%	2,16%	0,71%	4,75%	0,39%	21,63%	0,55%

  

SERIE BE							
Rentabilidad	Último Mes	Último Trimestre		Últimos 12 Meses		Últimos 3 Años	
		Acumulada	Promedio Mensual	Acumulada	Promedio Mensual	Acumulada	Promedio Mensual
Real	1,49%	2,16%	0,71%	3,46%	0,28%	12,02%	0,32%
Nominal	1,62%	2,45%	0,81%	5,98%	0,49%	25,45%	0,63%

  

SERIE C							
Rentabilidad	Último Mes	Último Trimestre		Últimos 12 Meses		Últimos 3 Años	
		Acumulada	Promedio Mensual	Acumulada	Promedio Mensual	Acumulada	Promedio Mensual
Real	1,37%	1,82%	0,60%	2,07%	0,17%	7,58%	0,22%
Nominal	1,50%	2,11%	0,70%	4,55%	0,37%	20,48%	0,52%

  

SERIE I							
Rentabilidad	Último Mes	Último Trimestre		Últimos 12 Meses		Últimos 3 Años	
		Acumulada	Promedio Mensual	Acumulada	Promedio Mensual	Acumulada	Promedio Mensual
Real	1,45%	2,06%	0,68%	3,05%	0,25%	11,13%	0,29%
Nominal	1,58%	2,35%	0,78%	5,56%	0,45%	24,46%	0,61%

  

SERIE VIVIENDA							
Rentabilidad	Último Mes	Último Trimestre		Últimos 12 Meses		Últimos 3 Años	
		Acumulada	Promedio Mensual	Acumulada	Promedio Mensual	Acumulada	Promedio Mensual
Real	1,48%	2,12%	0,70%	3,31%	0,27%	12,04%	0,32%
Nominal	1,61%	2,41%	0,80%	5,82%	0,47%	25,48%	0,63%
<b>Variación Unidad de Fomento</b>	<b>0,13%</b>	<b>0,29%</b>	<b>0,10%</b>	<b>2,44%</b>	<b>0,20%</b>	<b>11,99%</b>	<b>0,32%</b>

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

### CARGOS EFECTUADOS AL FONDO

#### Remuneración de la sociedad administradora

- a) La remuneración de la sociedad administradora establecida en el reglamento interno del fondo para la Serie A es Hasta un 0.8330%, IVA incluido, del patrimonio.  
 La remuneración de la sociedad administradora establecida en el reglamento interno del fondo para la Serie APV es Hasta un 1.0000% Exento de IVA, del patrimonio.  
 La remuneración de la sociedad administradora establecida en el reglamento interno del fondo para la Serie B es Hasta un 1.3090%, IVA incluido, del patrimonio.  
 La remuneración de la sociedad administradora establecida en el reglamento interno del fondo para la Serie BE es Hasta un 0.0000%  
 La remuneración de la sociedad administradora establecida en el reglamento interno del fondo para la Serie C es Hasta un 1.7850%, IVA incluido, del patrimonio.  
 La remuneración de la sociedad administradora establecida en el reglamento interno del fondo para la Serie I es Hasta un 0.7140%, IVA incluido, del patrimonio.  
 La remuneración de la sociedad administradora establecida en el reglamento interno del fondo para la Serie VIVIENDA es Hasta un 0.4000%, IVA incluido, del patrimonio.
- b) La remuneración devengada a favor de la sociedad administradora durante el último trimestre para la Serie A fue de 0.83%, IVA incluido, del patrimonio.  
 La remuneración devengada a favor de la sociedad administradora durante el último trimestre para la Serie APV fue de 0.80% Exento de IVA, del patrimonio.  
 La remuneración devengada a favor de la sociedad administradora durante el último trimestre para la Serie B fue de 1.17%, IVA incluido, del patrimonio.  
 La remuneración devengada a favor de la sociedad administradora durante el último trimestre para la Serie BE fue de 0.00%, IVA incluido, del patrimonio.  
 La remuneración devengada a favor de la sociedad administradora durante el último trimestre para la Serie C fue de 1.36%, IVA incluido, del patrimonio.  
 La remuneración devengada a favor de la sociedad administradora durante el último trimestre para la Serie I fue de 0.40%, IVA incluido, del patrimonio.  
 La remuneración devengada a favor de la sociedad administradora durante el último trimestre para la Serie VIVIENDA fue de 0.15%, IVA incluido, del patrimonio.

#### Gastos de operación

- a) Los gastos de operación atribuibles al fondo, conforme a lo establecido en el reglamento interno son: Serie A 0.0000%.  
 Los gastos de operación atribuibles al fondo, conforme a lo establecido en el reglamento interno son: Serie APV 0.0000%.  
 Los gastos de operación atribuibles al fondo, conforme a lo establecido en el reglamento interno son: Serie B 0.0000%.  
 Los gastos de operación atribuibles al fondo, conforme a lo establecido en el reglamento interno son: Serie BE 0.0000%.  
 Los gastos de operación atribuibles al fondo, conforme a lo establecido en el reglamento interno son: Serie C 0.0000%.  
 Los gastos de operación atribuibles al fondo, conforme a lo establecido en el reglamento interno son: Serie I 0.0000%.  
 Los gastos de operación atribuibles al fondo, conforme a lo establecido en el reglamento interno son: Serie VIVIENDA 0.0000%.
- b) Los gastos de operación cargados al fondo durante el último trimestre alcanzaron a un: Serie A 0.00% del patrimonio.  
 Los gastos de operación cargados al fondo durante el último trimestre alcanzaron a un: Serie APV 0.00% del patrimonio.  
 Los gastos de operación cargados al fondo durante el último trimestre alcanzaron a un: Serie B 0.00% del patrimonio.  
 Los gastos de operación cargados al fondo durante el último trimestre alcanzaron a un: Serie BE 0.00% del patrimonio.  
 Los gastos de operación cargados al fondo durante el último trimestre alcanzaron a un: Serie C 0.00% del patrimonio.  
 Los gastos de operación cargados al fondo durante el último trimestre alcanzaron a un: Serie I 0.00% del patrimonio.  
 Los gastos de operación cargados al fondo durante el último trimestre alcanzaron a un: Serie VIVIENDA 0.00% del patrimonio.
- c) Los gastos en los cuales se incurrió fueron: Serie A Ch\$0.00.  
 Los gastos en los cuales se incurrió fueron: Serie APV Ch\$0.00.  
 Los gastos en los cuales se incurrió fueron: Serie B Ch\$0.00.  
 Los gastos en los cuales se incurrió fueron: Serie BE Ch\$0.00.  
 Los gastos en los cuales se incurrió fueron: Serie C Ch\$0.00.  
 Los gastos en los cuales se incurrió fueron: Serie I Ch\$0.00.  
 Los gastos en los cuales se incurrió fueron: Serie VIVIENDA Ch\$0.00.

#### Otros gastos

- a) Los gastos de operación atribuibles al fondo, conforme a lo establecido en el reglamento interno son: Serie A 0 %.  
Los gastos de operación atribuibles al fondo, conforme a lo establecido en el reglamento interno son: Serie APV 0 %.  
Los gastos de operación atribuibles al fondo, conforme a lo establecido en el reglamento interno son: Serie B 0 %.  
Los gastos de operación atribuibles al fondo, conforme a lo establecido en el reglamento interno son: Serie BE 0 %.  
Los gastos de operación atribuibles al fondo, conforme a lo establecido en el reglamento interno son: Serie C 0 %.  
Los gastos de operación atribuibles al fondo, conforme a lo establecido en el reglamento interno son: Serie I 0 %.  
Los gastos de operación atribuibles al fondo, conforme a lo establecido en el reglamento interno son: Serie VIVIENDA 0 %.
- b) Los gastos de operación cargados al fondo durante el último trimestre alcanzaron a un: Serie A 0 % del patrimonio.  
Los gastos de operación cargados al fondo durante el último trimestre alcanzaron a un: Serie APV 0 % del patrimonio.  
Los gastos de operación cargados al fondo durante el último trimestre alcanzaron a un: Serie B 0 % del patrimonio.  
Los gastos de operación cargados al fondo durante el último trimestre alcanzaron a un: Serie BE 0 % del patrimonio.  
Los gastos de operación cargados al fondo durante el último trimestre alcanzaron a un: Serie C 0 % del patrimonio.  
Los gastos de operación cargados al fondo durante el último trimestre alcanzaron a un: Serie I 0 % del patrimonio.  
Los gastos de operación cargados al fondo durante el último trimestre alcanzaron a un: Serie VIVIENDA 0 % del patrimonio.
- c) Los gastos en los cuales se incurrió fueron: Serie A Ch\$0.  
Los gastos en los cuales se incurrió fueron: Serie APV Ch\$0.  
Los gastos en los cuales se incurrió fueron: Serie B Ch\$0.  
Los gastos en los cuales se incurrió fueron: Serie BE Ch\$0.  
Los gastos en los cuales se incurrió fueron: Serie C Ch\$0.  
Los gastos en los cuales se incurrió fueron: Serie I Ch\$0.  
Los gastos en los cuales se incurrió fueron: Serie VIVIENDA Ch\$0.

#### Comisiones de colocación

- a) La comisión de colocación de cuotas cobrada a los partícipes, según su reglamento interno, es de:
- Serie A entre 0 y 29 días 0.60% liberado 25.00%  
entre 30 días o más 0.00% liberado 100.00%  
Serie APV sin Comisión.
- Serie B  
entre 0 y 29 días 0.60% liberado 25.00%  
entre 30 días o más 0.00% liberado 100.00%  
Serie BE sin Comisión.
- Serie C  
entre 0 y 29 días 0.60% liberado 25.00%  
entre 30 días o más 0.00% liberado 100.00%  
Serie I sin Comisión.  
Serie VIVIENDA sin Comisión.

Infórmese acerca de la estructura de comisiones del fondo en el reglamento interno y el en comprobante solicitud de aporte del fondo.

#### Otra Información

- a) Para una mayor información sobre los aspectos señalados en "Remuneración de la sociedad administradora" y "Comisiones de colocación", el partícipe puede informarse al respecto en el reglamento interno del fondo y/o en los estados financieros del mismo.
- b) Infórmese de las características esenciales de la inversión en este fondo mutuo, las que se encuentran contenidas en su reglamento interno.