

**ANTECEDENTES GENERALES**

Nombre del Fondo Mutuo : **FONDO MUTUO CONVENIENCIA BANCOESTADO**  
 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 <= 90 DIAS  
 Nombre de la Sociedad Administradora : BancoEstado S.A. Adm. General de Fondos  
 Series de Cuotas : A-APV-B-BE-C-CB-CORPORATIVA-EMPRESARIAL-F-G-I-WEB  
 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>			a) Los instrumentos de deuda de la cartera emitidos por el Estado de Chile o el Banco Central de Chile representan un 37.65 % del total del activo del fondo.
Depósitos y/o pagarés de bancos e instituciones financieras Financiero	1.524.984.612	59,17%	b) Los instrumentos de la cartera que cuentan con clasificación de riesgo de categoría AAA, AA o N-1 representan un 62.32 % del total del activo del fondo.
Pagarés de empresas Financiero	73.293.482	2,84%	
Financiero Servicios	7.902.983	0,31%	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.
Pagarés emitidos por el Estado y Banco Central Financiero	970.276.733	37,65%	
<b>Total</b>	<b>2.576.457.810</b>	<b>99,97%</b>	
<b>Total Inst. de Capitalización Nacional y Extranjera</b>	<b>0</b>	<b>0,00%</b>	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.
<b>Total Inst. de Deuda Nacional y Extranjera</b>	<b>2.576.457.810</b>	<b>99,97%</b>	
<b>TOTAL CARTERA DE INVERSIONES</b>	<b>2.576.457.810</b>	<b>99,97%</b>	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.
<b>OTROS ACTIVOS</b>	<b>789.604</b>	<b>0,03%</b>	
<b>TOTAL ACTIVOS</b>	<b>2.577.247.414</b>	<b>100,00%</b>	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.
<b>TOTAL PASIVOS</b>	<b>(114.816.710)</b>		
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>2.462.430.704</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.

OPERACIONES DE PRODUCTOS DERIVADOS			
a) Contratos de Futuro de Compra o de Venta	Monto Comprometido (Miles de pesos o de la moneda que corresponda) \$ 0	Valor de Mercado de los contratos (Miles de pesos o de la moneda que corresponda) \$ 0	h) Los instrumentos de la cartera que no cuentan con clasificación de riesgo, representan un 0.00 % del total del activo del fondo.
b) Contratos de Forward de Compra o de Venta	Monto Comprometido (Miles de pesos o de la moneda que corresponda) \$ 0	Valor de Mercado de los contratos (Miles de pesos o de la moneda que corresponda) \$ 0	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.
c) Contratos de Opciones de Compra o de Venta	Valor total de Contratos a Precio Ejercicio (Miles de pesos o de la moneda que corresponda) \$ 0	Valor total de Contratos a precio de mercado (Miles de pesos o de la moneda que corresponda) \$ 0	<b>Composición de la Cartera de Renta Fija según Plazo al Vencimiento y su Duración</b> a) Los instrumentos de deuda con plazo al vencimiento menor o igual a 365 días representan un 99.97 % del activo del fondo. b) Los instrumentos de deuda con plazo al vencimiento mayor a 365 días representan un 0.00 % del activo del fondo. c) La duración de la cartera de los instrumentos de deuda del fondo es de 77 días. Nota : se entenderá por "duración de un instrumento", el promedio ponderado de los vencimientos de sus flujos de caja (cupones y principal), donde los ponderadores son el valor presente de cada flujo como 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.
d) Contratos de Opciones en que el Fondo Mutuo actúa como Lanzador	Valor total de Contratos a Precio Ejercicio (Miles de pesos o de la moneda que corresponda) \$ 0	Valor total de Contratos a precio de Mercado (Miles de pesos o de la moneda que corresponda) \$ 0	Monto Comprometido sobre el Activo del Fondo (%) 0%
e)	Monto comprometido en Márgenes (Miles de pesos o de la moneda que corresponda) \$ 0		Porcentaje sobre el Activo (%) 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	0.20%	0.68%	0.23%	1.75%	0.15%	6.91%	0.19%
Nominal	0.33%	0.97%	0.32%	4.23%	0.35%	19.73%	0.50%

  

SERIE APV							
Rentabilidad	Último Mes	Último Trimestre		Últimos 12 Meses		Últimos 3 Años	
		Acumulada	Promedio Mensual	Acumulada	Promedio Mensual	Acumulada	Promedio Mensual
Real	0.18%	0.63%	0.21%	1.52%	0.13%	5.48%	0.12%
Nominal	0.31%	0.91%	0.30%	4.00%	0.33%	18.13%	0.46%

  

SERIE B							
Rentabilidad	Último Mes	Último Trimestre		Últimos 12 Meses		Últimos 3 Años	
		Acumulada	Promedio Mensual	Acumulada	Promedio Mensual	Acumulada	Promedio Mensual
Real	0.15%	0.52%	0.17%	1.09%	0.08%	4.83%	0.13%
Nominal	0.28%	0.81%	0.27%	3.55%	0.29%	17.40%	0.45%

  

SERIE BE							
Rentabilidad	Último Mes	Último Trimestre		Últimos 12 Meses		Últimos 3 Años	
		Acumulada	Promedio Mensual	Acumulada	Promedio Mensual	Acumulada	Promedio Mensual
Real	0.27%	0.87%	0.29%	2.54%	0.21%	9.42%	0.25%
Nominal	0.40%	1.16%	0.39%	5.04%	0.41%	22.54%	0.57%

  

SERIE C							
Rentabilidad	Último Mes	Último Trimestre		Últimos 12 Meses		Últimos 3 Años	
		Acumulada	Promedio Mensual	Acumulada	Promedio Mensual	Acumulada	Promedio Mensual
Real	0.14%	0.49%	0.16%	0.97%	0.08%	4.46%	0.12%
Nominal	0.27%	0.78%	0.26%	3.43%	0.28%	16.98%	0.44%

  

SERIE CB							
Rentabilidad	Último Mes	Último Trimestre		Últimos 12 Meses		Últimos 3 Años	
		Acumulada	Promedio Mensual	Acumulada	Promedio Mensual	Acumulada	Promedio Mensual
Real	0.26%	0.84%	0.28%	2.40%	0.20%	9.89%	0.26%
Nominal	0.39%	1.13%	0.37%	4.89%	0.40%	23.06%	0.58%

  

SERIE CORPORATIVA							
Rentabilidad	Último Mes	Último Trimestre		Últimos 12 Meses		Últimos 3 Años	
		Acumulada	Promedio Mensual	Acumulada	Promedio Mensual	Acumulada	Promedio Mensual
Real	0.25%	0.83%	0.28%	2.38%	0.20%	7.83%	0.21%
Nominal	0.38%	1.12%	0.37%	4.87%	0.40%	20.76%	0.53%

  

SERIE EMPRESARIAL							
Rentabilidad	Último Mes	Último Trimestre		Últimos 12 Meses		Últimos 3 Años (*)	
		Acumulada	Promedio Mensual	Acumulada	Promedio Mensual	Acumulada	Promedio Mensual
Real	0.25%	0.81%	0.27%	2.26%	0.19%	0.00%	0.00%
Nominal	0.38%	1.10%	0.36%	4.75%	0.39%	0.00%	0.00%

  

SERIE F							
Rentabilidad	Último Mes	Último Trimestre		Últimos 12 Meses		Últimos 3 Años (**)	
		Acumulada	Promedio Mensual	Acumulada	Promedio Mensual	Acumulada	Promedio Mensual
Real	0.26%	0.84%	0.28%	2.42%	0.20%	0.00%	0.00%
Nominal	0.39%	1.13%	0.38%	4.91%	0.40%	0.00%	0.00%

  

SERIE G							
Rentabilidad	Último Mes	Último Trimestre		Últimos 12 Meses		Últimos 3 Años	
		Acumulada	Promedio Mensual	Acumulada	Promedio Mensual	Acumulada	Promedio Mensual
Real	0.23%	0.76%	0.25%	2.10%	0.17%	0.00%	0.00%
Nominal	0.36%	1.05%	0.35%	4.59%	0.37%	0.00%	0.00%

  

SERIE I							
Rentabilidad	Último Mes	Último Trimestre		Últimos 12 Meses		Últimos 3 Años	
		Acumulada	Promedio Mensual	Acumulada	Promedio Mensual	Acumulada	Promedio Mensual
Real	0.24%	0.79%	0.26%	2.22%	0.18%	8.46%	0.23%
Nominal	0.37%	1.08%	0.36%	4.71%	0.38%	21.46%	0.54%

  

SERIE WEB							
Rentabilidad	Último Mes	Último Trimestre		Últimos 12 Meses		Últimos 3 Años (***)	
		Acumulada	Promedio Mensual	Acumulada	Promedio Mensual	Acumulada	Promedio Mensual
Real	0.20%	0.68%	0.22%	1.73%	0.14%	0.00%	0.00%
Nominal	0.33%	0.96%	0.32%	4.21%	0.34%	0.00%	0.00%
Variación Unidad de Fomento	0.13%	0.29%	0.10%	2.44%	0.20%	11.99%	0.32%

(\*) No aplicable, esta Serie inició sus operaciones el 12 de Mayo de 2023 SERIE EMPRESARIAL

(\*\*) No aplicable, esta Serie inició sus operaciones el 18 de Agosto de 2023 SERIE F

(\*\*\*) No aplicable, esta Serie inició sus operaciones el 19 de Junio de 2024 SERIE WEB

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.



**Comisiones de colocación**

- a) La comisión de colocación de cuotas cobrada a los partícipes, según su reglamento interno, es de:
- Serie A sin Comisión.
  - Serie APV sin Comisión.
  - Serie B sin Comisión.
  - Serie BE sin Comisión.
  - Serie C sin Comisión.
  - Serie CB sin Comisión.
  - Serie CORPORATIVA sin Comisión.
  - Serie EMPRESARIAL sin Comisión.
  - Serie F sin Comisión.
  - Serie G sin Comisión.
  - Serie I sin Comisión.
  - Serie WEB 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.