

**ANTECEDENTES GENERALES**

Nombre del Fondo Mutuo  
Tipo de Fondo Mutuo

**: FONDO MUTUO BANCOESTADO LIQUIDEZ VIII**  
: 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  
Series de Cuotas

: BancoEstado S.A. Adm. General de Fondos  
: BE-CLASICO-WEB

Fecha de la Cartera de Inversiones  
Moneda en la cual se lleva la contabilidad del fondo

: **30 de Septiembre de 2025**  
: Pesos

**ANTECEDENTES DE LA CARTERA DE INVERSIONES**

	VALOR DE LA INVERSIÓN (M\$)	% DEL ACTIVO DEL FONDO
<b>INSTRUMENTOS DE DEUDA DE EMISORES NACIONALES</b>		
Pagarés emitidos por el Estado y Banco Central Financiero	480.000	98,83%
<b>Total</b>	<b>480.000</b>	<b>98,83%</b>
<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>480.000</b>	<b>98,83%</b>
<b>TOTAL CARTERA DE INVERSIONES</b>	<b>480.000</b>	<b>98,83%</b>
<b>OTROS ACTIVOS</b>	<b>5.693</b>	<b>1,17%</b>
<b>TOTAL ACTIVOS</b>	<b>485.693</b>	<b>100,00%</b>
<b>TOTAL PASIVOS</b>	<b>(52)</b>	
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>485.141</b>	

**Clasificación de Riesgo de los Activos**

- a) Los instrumentos de deuda de la cartera emitidos por el Estado de Chile o el Banco Central de Chile representan un 98.83 % del total del activo del fondo.
- b) Los instrumentos de la cartera que cuentan con clasificación de riesgo de categoría AAA, AA o N-1 representan un 0.00 % del total del activo del fondo.
- 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.
- d) Los instrumentos de la cartera que cuentan con clasificación de riesgo de categoría BBB o N-3 representan un 0.00 % del total del activo del fondo.
- e) Los instrumentos de la cartera que cuentan con clasificación de riesgo de categoría BB, B o N-4 representan un 0.00 % del total del activo del fondo.
- f) Los instrumentos de la cartera que cuentan con clasificación de riesgo de categoría C o D, representan un 0.00 % del total del activo del fondo.

**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	
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	
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	
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%	

- g) Los instrumentos de la cartera que cuentan con clasificación de riesgo de categoría E o N-5 representan un 0.00 % del total del activo del fondo.
- h) Los instrumentos de la cartera que no cuentan con clasificación de riesgo, representan un 0.00 % del total del activo del fondo.
- i) Los instrumentos de la cartera que cuentan con clasificación de riesgo... (distinta a las anteriores), representan un 0.00 % del total del activo del fondo.

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

- a) Los instrumentos de deuda con plazo al vencimiento menor o igual a 365 días representan un 98.83 % 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 1 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.

**RENTABILIDAD DEL FONDO**

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

SERIE BE								
Rentabilidad	Último Mes	Último Trimestre		Últimos 12 Meses		Últimos 3 Años (*)		Promedio Mensual
		Acumulada	Promedio Mensual	Acumulada	Promedio Mensual	Acumulada	Promedio Mensual	
Real	0,13%	0,55%	0,18%	0,95%	0,08%	0,00%	0,00%	0,00%
Nominal	0,39%	1,11%	0,37%	5,15%	0,42%	0,00%	0,00%	0,00%

  

SERIE CLASICO								
Rentabilidad	Último Mes	Último Trimestre		Últimos 12 Meses		Últimos 3 Años (**)		Promedio Mensual
		Acumulada	Promedio Mensual	Acumulada	Promedio Mensual	Acumulada	Promedio Mensual	
Real	0,00%	0,25%	0,08%	-0,25%	-0,02%	0,00%	0,00%	0,00%
Nominal	0,26%	0,81%	0,27%	3,90%	0,32%	0,00%	0,00%	0,00%

  

SERIE WEB								
Rentabilidad	Último Mes	Último Trimestre		Últimos 12 Meses		Últimos 3 Años (***)		Promedio Mensual
		Acumulada	Promedio Mensual	Acumulada	Promedio Mensual	Acumulada	Promedio Mensual	
Real	0,05%	0,42%	0,14%	0,14%	0,01%	0,00%	0,00%	0,00%
Nominal	0,32%	0,98%	0,32%	4,30%	0,35%	0,00%	0,00%	0,00%
<b>Variación Unidad de Fomento</b>	<b>0,26%</b>	<b>0,56%</b>	<b>0,19%</b>	<b>4,16%</b>	<b>0,34%</b>	<b>15,26%</b>	<b>0,40%</b>	<b>0,40%</b>

(\*) No aplicable, esta Serie inició sus operaciones el 28 de Septiembre de 2023 SERIE BE  
(\*\*) No aplicable, esta Serie inició sus operaciones el 2 de Octubre de 2023 SERIE CLASICO  
(\*\*\*) No aplicable, esta Serie inició sus operaciones el 3 de Octubre de 2023 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.

## 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 BE es Hasta un 0.0000%  
La remuneración de la sociedad administradora establecida en el reglamento interno del fondo para la Serie CLASICO es Hasta un 1.5500%, IVA incluido, del patrimonio.  
La remuneración de la sociedad administradora establecida en el reglamento interno del fondo para la Serie WEB es Hasta un 0.9000%, IVA incluido, del patrimonio.
- b) 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 CLASICO fue de 1.29%, IVA incluido, del patrimonio.  
La remuneración devengada a favor de la sociedad administradora durante el último trimestre para la Serie WEB fue de 0.89%, 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 BE 0.0000%.  
Los gastos de operación atribuibles al fondo, conforme a lo establecido en el reglamento interno son: Serie CLASICO 0.0000%.  
Los gastos de operación atribuibles al fondo, conforme a lo establecido en el reglamento interno son: Serie WEB 0.0000%.
- b) 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 CLASICO 0.00% del patrimonio.  
Los gastos de operación cargados al fondo durante el último trimestre alcanzaron a un: Serie WEB 0.00% del patrimonio.
- c) Los gastos en los cuales se incurrió fueron: Serie BE Ch\$0.00.  
Los gastos en los cuales se incurrió fueron: Serie CLASICO Ch\$0.00.  
Los gastos en los cuales se incurrió fueron: Serie WEB Ch\$0.00.

### Otros gastos

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

### Comisiones de colocación

- a) La comisión de colocación de cuotas cobrada a los partícipes, según su reglamento interno, es de:  
Serie BE sin Comisión.  
Serie CLASICO 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.