

Estados Financieros

**FONDO MUTUO BANCOESTADO ACCIONES
NACIONALES**

*Santiago, Chile
31 de diciembre de 2023 y 2022*

FONDO MUTUO BANCOESTADO ACCIONES NACIONALES

Estados Financieros

31 de diciembre de 2023 y 2022

CONTENIDO

Estados de Situación Financiera
Estados de Resultados Integrales
Estados de Cambios en el Activo Neto Atribuible a los Partícipes
Estados de Flujos de Efectivo
Notas a los Estados Financieros

\$ - Pesos chilenos
M\$ - Miles de pesos chilenos
UF - Unidad de Fomento

FONDO MUTUO BANCOESTADO ACCIONES NACIONALES

Estados de Situación Financiera

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

(En miles de pesos - M\$)

	Nota N°	31.12.2023 M\$	31.12.2022 M\$
ACTIVO			
Efectivo y efectivo equivalente	15	220.839	108.489
Activos financieros a valor razonable con efecto en resultados	7	11.106.664	4.346.313
Activos financieros a valor razonable con efecto en resultados entregados en garantía	8	-	-
Activos financieros a costo amortizado	9	-	-
Cuentas por cobrar a intermediarios	10	-	-
Otras cuentas por cobrar	11	-	-
Otros activos	13	-	-
Total Activo		11.327.503	4.454.802
PASIVO			
Pasivos financieros a valor razonable con efecto en resultados	12	-	-
Cuentas por pagar a intermediarios	10	686	15.488
Rescates por pagar	16	41.770	7.056
Remuneraciones sociedad Administradora	19	3.784	7.000
Otros documentos y cuentas por pagar	11	-	-
Otros pasivos	13	14	71
Total Pasivo (excluido el activo neto atribuible a partícipes)		46.254	29.615
Activo neto atribuible a los partícipes		11.281.249	4.425.187

Las Notas adjuntas números 1 al 29 forman parte integral de estos estados financieros.

FONDO MUTUO BANCOESTADO ACCIONES NACIONALES

Estados de Resultados Integrales

Por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2023 y 2022

(En miles de pesos - M\$)

	Nota N°	01.01.2023 31.12.2023 M\$	01.01.2022 31.12.2022 M\$
INGRESOS/ PÉRDIDAS DE LA OPERACION			
Intereses y reajustes	14	2.100	131
Ingresos por dividendos	-	-	-
Diferencias de cambio netas sobre activos financieros a costo amortizado	-	-	-
Diferencias de cambio netas sobre efectivo y efectivo equivalente	-	-	-
Cambios netos en valor razonable de activos financieros y pasivos financieros a valor razonable con efecto en resultados	7	898.770	495.812
Resultado en venta de instrumentos financieros	-	(155.242)	2.752
Otros	-	-	-
Total ingresos/(pérdidas) netos de la operación		745.628	498.695
GASTOS			
Comisión de Administración	19	(57.283)	(89.902)
Honorarios por custodia y Administración	-	-	-
Costos de transacción	-	-	-
Otros gastos de operación	-	-	-
Total gastos de operación		(57.283)	(89.902)
Utilidad/(pérdida) de la operación antes de impuesto		688.345	408.793
Impuestos a las ganancias por inversiones en el exterior	-	-	-
Utilidad/(Pérdida) de la operación después de impuesto		688.345	408.793
Aumento/(disminución) de activo neto atribuible a partícipes originadas por actividades de la operación antes de distribución de beneficios		688.345	408.793
Distribución de beneficios	17	(583.362)	(369.525)
Aumento/(disminución) de activo neto atribuible a partícipes originadas por actividades de la operación después de distribución de beneficios		104.983	39.268

Las Notas adjuntas números 1 al 29 forman parte integral de estos estados financieros.

FONDO MUTUO BANCOESTADO ACCIONES NACIONALES

Estados de Cambios en el Activo Neto Atribuible a los Partícipes

Por los ejercicios comprendidos entre el 01 de enero al 31 de diciembre de 2023 y 2022

(En miles de pesos - M\$)

	Nota N°	2023							Total M\$
		APV M\$	BE M\$	CLÁSICO M\$	CRECIMIENTO M\$	I M\$	PATRIMONIAL M\$	VIVIENDA M\$	
Activo neto atribuible a los partícipes al 01 de enero	16	705.204	576.297	2.057.886	140.969	-	-	944.831	4.425.187
Aportes de cuotas	-	206.546	8.478.213	851.221	235.072	-	-	313.770	10.084.822
Rescate de cuotas	-	(118.871)	(1.676.563)	(959.282)	(247.063)	-	-	(331.964)	(3.333.743)
Aumento neto originado por transacciones de cuotas	-	87.675	6.801.650	(108.061)	(11.991)	-	-	(18.194)	6.751.079
Aumento/ (disminución) del activo neto atribuible a partícipes originadas por actividades de la operación antes de distribución de beneficios	-	53.925	442.138	112.282	5.985	-	-	74.015	688.345
Distribución de beneficios	-	(56.903)	(296.601)	(146.585)	(9.652)	-	-	(73.621)	(583.362)
En efectivo	17	-	-	-	-	-	-	-	-
En cuotas	17	(56.903)	(296.601)	(146.585)	(9.652)	-	-	(73.621)	(583.362)
Aumento/ (disminución) del activo neto atribuible a partícipes originadas por actividades de la operación después de distribución de beneficios	-	(2.978)	145.537	(34.303)	(3.667)	-	-	394	104.983
Activo neto atribuible a partícipes al 31 de diciembre – Valor cuota	16	789.901	7.523.484	1.915.522	125.311	-	-	927.031	11.281.249

Las Notas adjuntas números 1 al 29 forman parte integral de estos estados financieros

FONDO MUTUO BANCOESTADO ACCIONES NACIONALES

Estados de Cambios en el Activo Neto Atribuible a los Partícipes

Por los ejercicios comprendidos entre el 01 de enero al 31 de diciembre de 2023 y 2022

(En miles de pesos - M\$)

	Nota N°	2022							Total M\$
		APV M\$	BE M\$	CLÁSICO M\$	CRECIMIENTO M\$	I M\$	PATRIMONIAL M\$	VIVIENDA M\$	
Activo neto atribuible a los partícipes al 01 de enero	16	655.537	165.262	2.044.942	247.985	-	-	1.065.630	4.179.356
Aportes de cuotas	-	240.738	540.073	1.032.096	25.048	-	250.083	324.991	2.413.029
Rescate de cuotas	-	(195.186)	(140.500)	(996.446)	(139.296)	-	(251.655)	(483.383)	(2.206.466)
Aumento neto originado por transacciones de cuotas	-	45.552	399.573	35.650	(114.248)	-	(1.572)	(158.392)	206.563
Aumento/ (disminución) del activo neto atribuible a partícipes originadas por actividades de la operación antes de distribución de beneficios	-	65.160	24.980	163.528	19.759	-	10.809	124.557	408.793
Distribución de beneficios	-	(61.045)	(13.518)	(186.234)	(12.527)	-	(9.237)	(86.964)	(369.525)
En efectivo	17	-	-	-	-	-	-	-	-
En cuotas	17	(61.045)	(13.518)	(186.234)	(12.527)	-	(9.237)	(86.964)	(369.525)
Aumento/ (disminución) del activo neto atribuible a partícipes originadas por actividades de la operación después de distribución de beneficios	-	4.115	11.462	(22.706)	7.232	-	1.572	37.593	39.268
Activo neto atribuible a partícipes al 31 de diciembre – Valor cuota	16	705.204	576.297	2.057.886	140.969	-	-	944.831	4.425.187

Las Notas adjuntas números 1 al 29 forman parte integral de estos estados financieros

FONDO MUTUO BANCOESTADO ACCIONES NACIONALES

Estados de Flujos de Efectivo

Por los ejercicios comprendidos entre el 01 de enero al 31 de diciembre de 2023 y 2022

(En miles de pesos - M\$)

	Nota N°	2023 M\$	2022 M\$
Flujos de efectivo originado por actividades de la operación			
Compra de activos financieros	7	(9.846.390)	(1.644.211)
Venta/cobro de activos financieros	7	3.816.184	1.762.120
Intereses, diferencias de cambio y reajustes recibidos	-	-	-
Liquidación de instrumentos financieros derivados	-	-	-
Dividendos recibidos	-	-	-
Montos pagados a sociedad Administradora e intermediarios	-	(63.273)	(96.291)
Montos recibidos de sociedad Administradora e intermediarios	-	-	-
Otros ingresos de operación pagados	-	-	6.307
Otros gastos de operación pagados	-	-	-
Flujo neto originado por actividades de la operación		(6.093.479)	27.925
Flujo de efectivo originado por actividades de financiamiento			
Colocación de cuotas en circulación	-	10.084.822	2.413.029
Rescates de cuotas en circulación	-	(3.333.743)	(2.206.466)
Otros	-	(545.250)	(366.558)
Flujo neto originado por actividades de financiamiento		6.205.829	(159.995)
Aumento (disminución) neto de efectivo y efectivo equivalente	-	112.350	(132.070)
Saldo inicial de efectivo y efectivo equivalente	15	108.489	240.559
Diferencias de cambio netas sobre efectivo y efectivo equivalente	-	-	-
Saldo final de efectivo y efectivo equivalente	15	220.839	108.489

Las Notas adjuntas números 1 al 29 forman parte integral de estos estados financieros.

FONDO MUTUO BANCOESTADO ACCIONES NACIONALES

Notas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

1. Información General

El Fondo Mutuo BancoEstado Acciones Nacionales (en adelante “el Fondo”) es un Fondo Mutuo de Inversión en Instrumentos de Capitalización Nacional – Derivados, domiciliado y constituido bajo las leyes chilenas. La dirección de su oficina es Nueva York 33, Piso 7, Santiago.

El objeto del Fondo es dar al partícipe acceso al mercado bursátil nacional a través de un portafolio accionario nacional administrado profesionalmente que considerará aspectos de diversificación, de liquidez y estar invertido a lo menos el 90% de su cartera de inversiones en acciones de sociedades chilenas con presencia bursátil, principalmente del índice IPSA. (Índice de Precios Selectivos de Acciones de la Bolsa de Comercio de Santiago).

El Fondo está dirigido al público en general con excepción de la serie Vivienda, la cual se encuentra reservada a aquellas instituciones autorizadas para mantener cuentas de ahorro para el arrendamiento de viviendas con promesa de compraventa conforme al artículo 1° del Título I de la Ley N° 19.281 o aquella que la modifique o reemplace y la serie BE reservada para aportes efectuados al Fondo por otros fondos administrados por BancoEstado S.A. Administradora General de Fondos. El riesgo del inversionista estará determinado por la naturaleza de los instrumentos en los que se inviertan los activos del Fondo, de acuerdo a lo expuesto en la política de inversiones y diversificación de las mismas, expuestas en el reglamento interno.

Fecha depósito reglamento Interno:

La Comisión para el Mercado Financiero (CMF), recibió el Reglamento Interno del Fondo y sus modificaciones de acuerdo al siguiente registro:

Fecha	Registro N°	Registro Público de Depósito de Reglamentos Internos
19 de diciembre de 2007	510	Reglamento Interno
10 de agosto de 2011	-	Modificaciones al Reglamento Interno
07 de diciembre de 2011	-	Modificaciones al Reglamento Interno
25 de julio de 2012	-	Modificaciones al Reglamento Interno
04 de abril de 2013	-	Modificaciones al Reglamento Interno
09 de febrero de 2015	-	Modificaciones al Reglamento Interno
24 de junio de 2015	-	Modificaciones al Reglamento Interno
18 de enero de 2016	-	Modificaciones al Reglamento Interno
04 de julio de 2018	-	Modificaciones al Reglamento Interno
14 de junio 2019	-	Modificaciones al Reglamento Interno
22 de abril de 2021	-	Modificaciones al Reglamento Interno

FONDO MUTUO BANCOESTADO ACCIONES NACIONALES

Notas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

1. Información General (Continuación)

Modificaciones al reglamento interno

Al 31 de diciembre de 2023:

Durante el ejercicio 2023, no se realizaron modificaciones al reglamento interno del Fondo Mutuo BancoEstado Acciones Nacionales.

Al 31 de diciembre de 2022:

Durante el ejercicio 2022, no se realizaron modificaciones al reglamento interno del Fondo Mutuo BancoEstado Acciones Nacionales.

FONDO MUTUO BANCOESTADO ACCIONES NACIONALES

Notas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

1. Información General (Continuación)

Fecha Inicio Operaciones:

El Fondo Mutuo BancoEstado Acciones Nacionales inicio sus operaciones el día 19 de diciembre de año 2007.

Las actividades de inversión del Fondo son administradas por BancoEstado S.A. Administradora General de Fondos, en adelante la "Administradora", la que se constituyó por escritura pública de fecha 23 de junio de 1997, otorgada en la notaría de Santiago de Don Gonzalo de la Cuadra Fabres. Su existencia fue autorizada mediante Resolución Exenta N° 272 de fecha 20 de agosto de 1997 de la CMF. La Sociedad Administradora pertenece al Grupo BancoEstado y se encuentra inscrita en el Registro de Comercio de Santiago a fojas 21.630 número 17.333 del año 1997.

Las cuotas en circulación del Fondo no cotizan en bolsa. La clasificación de riesgo de las cuotas es RV-2, de acuerdo al último informe de clasificación emitido por International Credit Rating Compañía Clasificadora de Riesgo Ltda., el 04 de octubre de 2023.

Los presentes estados financieros fueron autorizados para su emisión por el Directorio de BancoEstado S.A. Administradora General de Fondos el 26 de marzo de 2024.

2. Resumen de criterios contables significativos

Los principales criterios contables aplicados en la preparación de estos estados financieros se exponen a continuación. Estos principios han sido aplicados sistemáticamente a todos los ejercicios presentados, a menos que se indique lo contrario.

2.1 Bases de Preparación

a) Estados Financieros

Los estados financieros del Fondo han sido preparados de acuerdo con Normas de Contabilidad de las Normas Internacionales de Información Financiera (en adelante "NIIF") impartidas por el International Accounting Standards Board (IASB). Lo anterior sin perjuicio que la Comisión para el Mercado Financiero pueda pronunciarse respecto a su aplicabilidad, aclaraciones, excepciones y restricciones en la aplicación de la NIIF.

La preparación de estos estados financieros en conformidad a las Normas Internacionales de Información Financiera requiere el uso de ciertas estimaciones contables críticas. También exige a la Administración utilice su criterio en el proceso de aplicar los principios contables del Fondo. En la Nota 6 se revelan las áreas que implican un mayor nivel de discernimiento o complejidad, o áreas donde los supuestos y estimaciones son significativos para los estados financieros.

FONDO MUTUO BANCOESTADO ACCIONES NACIONALES

Notas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

2. Resumen de Criterios Contables Significativas (Continuación)

2.1 Bases de Preparación (Continuación)

b) Comparación de la información

Los estados de situación financiera, de resultados integrales, de cambios en el activo neto atribuible a los partícipes y de flujo de efectivo, por el ejercicio terminado al 31 de diciembre de 2023, que se incluyen en el presente para efectos comparativos han sido preparados de acuerdo a las NIIF, siendo los criterios contables aplicados consistentes con los utilizados durante el ejercicio 2022.

Los estados financieros anuales reflejan fielmente la situación financiera del Fondo al 31 de diciembre de 2023 y 2022 y los resultados de sus operaciones, los cambios en los activos netos y los flujos de efectivo por los períodos terminados en esas fechas.

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 se han aplicado en su totalidad los principios y criterios incluidos en las NIIF.

En la preparación de los estados financieros se han utilizado determinadas estimaciones realizadas por la Administradora, para cuantificar algunos de los activos, pasivos, ingresos, gastos y compromisos que figuren registrados en ellos (Nota 6).

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 el activo neto atribuible 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.

d) Ejercicio cubierto

Los estados de situación financiera se presentan al 31 de diciembre de 2023 y 2022 y los estados de: resultados integrales, de cambios en el activo neto atribuible a los partícipes y de flujos de efectivo cubren los periodos comprendidos entre el 01 de enero y 31 de diciembre de 2023 y 2022.

FONDO MUTUO BANCOESTADO ACCIONES NACIONALES

Notas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

2. Resumen de Criterios Contables Significativas (Continuación)

2.2 Conversión de moneda extranjera

a) Moneda funcional y de presentación

Los Partícipes del Fondo proceden principalmente del mercado local, siendo las suscripciones y rescates de las cuotas en circulación denominadas en pesos chilenos. La principal actividad del Fondo es invertir en valores y derivados y ofrecer a los inversionistas del mercado local una alta rentabilidad comparada con otros productos disponibles en el mercado local. El rendimiento del Fondo es medido e informado a los inversionistas en pesos chilenos. La Administración considera el Peso chileno como la moneda que representa más fielmente los efectos económicos de las transacciones, hechos y condiciones subyacentes. Los estados financieros son presentados en pesos chilenos, que es la moneda funcional y de presentación del Fondo.

b) Transacciones y saldos

Las transacciones en moneda extranjera son convertidas a la moneda funcional utilizando los tipos de cambio vigentes en las fechas de las transacciones. Los activos y pasivos financieros en moneda extranjera son convertidos a la moneda funcional utilizando el tipo de cambio vigente a la fecha del estado de situación financiera.

	2023	2022
	\$	\$
Unidad de Fomento	36.789,36	35.110,98
Dólar de Estados Unidos de América	877,12	855,86

Las diferencias de cambio relacionadas con el efectivo y efectivo equivalente se presentan en el estado de resultados integrales dentro de “Diferencias de cambio netas sobre efectivo y efectivo equivalente”, y para las diferencias de cambios relacionadas con activos y pasivos financieros contabilizados a valor razonable con efectos en resultados, son presentadas en el estado de resultados integrales dentro de “Cambios netos en valor razonable de activos financieros y pasivos financieros a valor razonable con efecto en resultados”.

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, este Fondo cuenta con instrumentos valorizados a otras monedas distintas al peso chileno y unidades de fomento.

FONDO MUTUO BANCOESTADO ACCIONES NACIONALES

Notas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

2. Resumen de Criterios Contables Significativas (Continuación)

2.3 Activos y pasivos financieros

2.3.1 Clasificación

De acuerdo con NIIF 9, el Fondo clasifica sus instrumentos financieros en las categorías utilizadas para efectos de su gestión y valorización: i) a valor razonable con efectos en resultados, ii) a valor razonable con efecto en Patrimonio y, iii) a costo amortizado. Esta clasificación depende de la intención con que se adquieren dichos activos.

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 efectos en resultados.

2.3.1.1 Activos financieros a valor razonable con efecto en resultados

Un activo financiero es clasificado a valor razonable con efecto en resultados 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 identificables que son administradas en conjunto y para las cuales existe evidencia de un escenario real reciente de realización de beneficios de corto plazo. Los derivados también son clasificados a valor razonable con efecto en resultados. El Fondo adoptó la política de no utilizar contabilidad de cobertura.

2.3.1.2 Pasivos financieros a valor razonable con efecto en resultados

El Fondo no tiene pasivos financieros que deban ser valorizados a valor razonable con efecto en resultados, así como tampoco ha designado ningún pasivo financiero para ser medido a valor razonable con efecto en resultados. Los pasivos financieros del Fondo corresponden a rescates por pagar y cuentas por pagar a intermediarios, cuya medición es realizada al costo amortizado.

Entre el 1 de enero y 31 de diciembre de 2023 y 2022, el Fondo no ha efectuado inversiones en instrumentos derivados.

El resto de los pasivos financieros, son clasificados como "Otros pasivos" de acuerdo a NIIF 9.

FONDO MUTUO BANCOESTADO ACCIONES NACIONALES

Notas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

2. Resumen de Criterios Contables Significativos (Continuación)

2.3 Activos y pasivos financieros (Continuación)

2.3.2 Reconocimiento, baja y medición

Las compras y ventas de inversiones en forma regular se reconocen en la fecha de la transacción, la fecha en la cual el Fondo se compromete a comprar o vender la inversión. Los activos financieros y pasivos financieros se reconocen inicialmente al valor razonable.

Los costos de transacción se imputan a gasto en el estado de resultados Integrales cuando se incurre en ellos en el caso de activos y pasivos financieros a valor razonable con efecto en resultados, y se registran como parte del valor inicial del instrumento en el caso de activos a costo amortizado y otros pasivos.

Los costos de transacciones son costos en los que se incurre para adquirir activos o pasivos financieros. Ellos incluyen honorarios, comisiones y otros conceptos vinculados a la operación pagados a agentes, asesores, corredores y operadores.

Los activos financieros se dan de baja contablemente cuando los derechos a recibir flujos de efectivo a partir de las inversiones han expirado o el Fondo ha transferido sustancialmente todos los riesgos y beneficios asociados a su propiedad.

Con posterioridad al reconocimiento inicial, todos los activos financieros y pasivos financieros a valor razonable con efecto en resultado son medidos al valor razonable. Las ganancias y pérdidas que surgen de cambios en el valor razonable de la categoría "Activos financieros o pasivos financieros a valor razonable con efecto en resultados" son presentadas en el estado de resultados integrales dentro del rubro "Cambios netos en valor razonable de activos financieros y pasivos financieros a valor razonable con efecto en resultados" en el ejercicio en el cual surgen.

El interés sobre títulos de deuda a valor razonable con efecto en resultados se reconoce en el estado de resultados integrales dentro de "Intereses y reajustes" en base al tipo de interés efectivo.

Los activos financieros a costo amortizado y otros pasivos se valorizan, después de su reconocimiento inicial, a base del método de interés efectivo. Los intereses y reajustes devengados se registran en la cuenta "Intereses y reajustes" del estado de resultados integrales.

FONDO MUTUO BANCOESTADO ACCIONES NACIONALES

Notas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

2. Resumen de Criterios Contables Significativos (Continuación)

2.3 Activos y pasivos financieros (Continuación)

2.3.2 Reconocimiento, baja y medición (Continuación)

El método de interés efectivo es un método para calcular el costo amortizado de un activo financiero o pasivo financiero y para asignar los ingresos financieros o gastos financieros a través del período pertinente. El tipo de interés efectivo es la tasa que descuenta exactamente pagos o recaudaciones de efectivo futuros estimados durante toda la vigencia del instrumento financiero, o bien, cuando sea apropiado, un período más breve, respecto del valor contable del activo financiero o pasivo financiero. Al calcular el tipo de interés efectivo, el Fondo estima los flujos de efectivo considerando todos los términos contractuales del instrumento financiero, pero no considera las pérdidas por crédito futuras. El cálculo incluye todos los honorarios y puntos porcentuales pagados o recibidos entre las partes contratantes que son parte integral del tipo de interés efectivo, costos de transacción y todas las otras primas o descuentos.

2.4 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.

2.5 Cuentas por cobrar y pagar a intermediarios

Los montos por cobrar y pagar a intermediarios representan deudores por valores vendidos y acreedores por valores comprados que han sido contratados, pero aún no saldados o entregados en la fecha del estado de situación financiera, respectivamente.

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.

FONDO MUTUO BANCOESTADO ACCIONES NACIONALES

Notas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

2. Resumen de Criterios Contables Significativos (Continuación)

2.6 Deterioro de valor de activos financieros a costo amortizado

Se establece una provisión por deterioro del valor de montos correspondientes a activos financieros a costo amortizado de acuerdo a NIIF 9 (incluyendo cuentas por cobrar a intermediarios), cuando hay evidencia objetiva de que el Fondo no será capaz de recaudar todos los montos adeudados por el instrumento. Las dificultades financieras significativas del emisor o deudor, la probabilidad de que el mismo entre en quiebra o sea objeto de reorganización financiera, y el incumplimiento en los pagos son considerados como indicadores de que el instrumento o monto adeudado ha sufrido deterioro del valor.

Una vez que un activo financiero o un grupo de activos financieros similares haya sido deteriorado, los ingresos financieros se reconocen utilizando el tipo de interés empleado para descontar los flujos de efectivo futuros con el fin de medir el deterioro del valor mediante la tasa efectiva original.

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022 el Fondo no ha efectuado ajustes por deterioro de sus activos.

2.7 Efectivo y efectivo equivalente

El efectivo y efectivo equivalente incluye saldo en banco, depósitos a la vista y otras inversiones de corto plazo de alta liquidez utilizados para administrar su cuenta corriente.

2.8 Cuotas en circulación

El Fondo emite cuotas, las cuales se pueden recuperar a opción del partícipe. El Fondo ha emitido siete series de cuotas, Serie I, Serie Patrimonial, Serie Crecimiento, Serie Clásico, Serie APV, Serie BE y Serie Vivienda. Las cuotas se clasifican como pasivos financieros en Nota 26.

Las cuotas en circulación pueden ser rescatadas solo 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.

2.9 Ingresos financieros

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 títulos de deuda.

FONDO MUTUO BANCOESTADO ACCIONES NACIONALES

Notas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

2. Resumen de Criterios Contables Significativos (Continuación)

2.10 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. A tratamiento tributario previsto en el artículo 21 de la ley de impuesto a la renta, en el caso del fondo será aplicable únicamente a los desembolsos definidos en el artículo 81 de la ley 20.712.

2.11 Garantías

El Reglamento Interno del Fondo y su Política de Inversión, determina que el Fondo no entrega garantía, distintos de aquellos a los que la administradora está obligada por la ley 20.712.

FONDO MUTUO BANCOESTADO ACCIONES NACIONALES

Notas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

2. Resumen de Criterios Contables Significativos (Continuación)

2.12 Nuevos pronunciamientos contables (IFRS, Interpretaciones del Comité de Interpretaciones de IFRS y Normativa de la Comisión para el Mercado Financiero):

Las nuevas normas, las mejoras y modificaciones a las IFRS, así como las interpretaciones que fueron aplicadas en estos Estados Financieros o que han sido publicadas en el periodo se encuentran detalladas a continuación:

i) Pronunciamientos contables vigentes:

Los siguientes pronunciamientos contables son de aplicación obligatoria a partir del período iniciado el 1 de enero de 2023:

Modificaciones a las NIIF	Fecha de aplicación obligatoria
Revelaciones de políticas contables (Modificaciones a la NIC 1 y Declaración de Práctica 2 Elaboración de Juicios Relacionados con la Materialidad).	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2023.
Definición de Estimación Contable (Modificaciones a la NIC 8).	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2023.
Impuesto diferido relacionado con activos y pasivos que surgen de una única transacción (Modificaciones a la NIC 12).	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2023.
Reforma Fiscal Internacional Reglas del Modelo del Segundo Pilar (Modificaciones a la NIC 12).	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2023.

▪ Modificaciones a la NIIF:

Revelaciones de políticas contables (Modificaciones a la NIC 1 y Declaración de Práctica 2 Elaboración de Juicios relacionados con la Materialidad)

En octubre de 2018, el Consejo perfeccionó la definición de materialidad de manera que fuese más fácil de entender y de aplicar. Esta definición está alineada con todo el marco NIIF incluyendo el marco conceptual. Los cambios en la definición de la materialidad complementan la Declaración de Práctica 2 Elaboración de Juicios relacionados con la Materialidad, no obligatoria, emitida por el Consejo en el 2017, que señala un procedimiento de cuatro pasos que pueden ser utilizados como ayuda para hacer juicios de materialidad en la preparación de los estados financieros.

FONDO MUTUO BANCOESTADO ACCIONES NACIONALES

Notas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

2. Resumen de Criterios Contables Significativos (Continuación)

2.12 Nuevos pronunciamientos contables (IFRS, Interpretaciones del Comité de Interpretaciones de IFRS y Normativa de la Comisión para el Mercado Financiero) (Continuación):

i) Pronunciamientos contables vigentes (Continuación):

▪ Modificaciones a la NIIF (Continuación):

En febrero de 2021, el Consejo emitió las modificaciones a la NIC 1 Presentación de los Estados Financieros y una actualización de la Declaración de Práctica 2.

Las modificaciones incluyen los siguientes:

- Requiere a las compañías la revelación de sus políticas contables materiales en vez de las políticas contables significativas;
- Aclaran que las políticas contables relacionadas con transacciones inmateriales, otros eventos o condiciones son en sí inmateriales y por lo tanto no necesitan ser reveladas;
- Aclaran que no todas las políticas contables que están relacionadas con transacciones materiales, otros eventos o condiciones, son en sí materiales para los estados financieros de la compañía.

Las modificaciones a la Declaración Práctica 2, incluyen dos ejemplos adicionales en la aplicación de la materialidad en las revelaciones de las políticas contables.

Actualmente estas enmiendas no tienen impacto en El Fondo, situación que será evaluada cuando entre en vigencia.

Definición de estimación contable (Modificaciones a la NIC 8)

En febrero de 2021, el Consejo emitió las modificaciones a la NIC 8 Políticas Contables, Cambios en las Estimaciones Contables y Errores, para aclarar como las compañías deben distinguir entre cambios en las políticas contables y cambios en estimaciones contables, teniendo como foco principal la definición y aclaratorias de las estimaciones contables.

Las modificaciones aclaran la relación entre las políticas y las estimaciones contables, especificando que una compañía desarrolla una estimación contable para alcanzar el objetivo previamente definido en una política contable.

Actualmente estas enmiendas no tienen impacto en El Fondo, situación que será evaluada cuando entre en vigencia.

FONDO MUTUO BANCOESTADO ACCIONES NACIONALES

Notas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

2. Resumen de Criterios Contables Significativos (Continuación)

2.12 Nuevos pronunciamientos contables (IFRS, Interpretaciones del Comité de Interpretaciones de IFRS y Normativa de la Comisión para el Mercado Financiero) (Continuación):

i) Pronunciamientos contables vigentes (Continuación):

▪ Modificaciones a la NIIF (Continuación):

Impuesto diferido relacionado con activos y pasivos que surgen de una única transacción (Modificaciones a la NIC 12)

En mayo de 2021, el Consejo emitió las modificaciones a la NIC 12 Impuesto a las Ganancias, para aclarar como las compañías deben contabilizar el impuesto diferido en cierto tipo de transacciones en donde se reconoce un activo y un pasivo, como por ejemplo arrendamientos y obligaciones por retiro de servicio.

Las modificaciones reducen el alcance de la exención en el reconocimiento inicial de modo que no se aplica a transacciones que dan lugar a diferencias temporarias iguales y compensatorias. Como resultado, las compañías necesitarán reconocer un activo por impuestos diferidos y un pasivo por impuestos diferidos por las diferencias temporarias que surjan en el reconocimiento inicial de un arrendamiento y una obligación por retiro de servicio.

Actualmente estas enmiendas no tienen impacto en El Fondo, situación que será evaluada cuando entre en vigencia.

Reforma Fiscal Internacional Reglas del Modelo del Segundo Pilar (Modificaciones a la NIC 12).

En mayo de 2023, el Consejo emitió las modificaciones a la NIC 12 Impuesto a las Ganancias, para responder a las preocupaciones de las partes interesadas sobre las posibles implicaciones de la implementación inminente de las reglas del modelo del Segundo Pilar de la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico (OCDE) sobre el impuesto a las ganancias.

FONDO MUTUO BANCOESTADO ACCIONES NACIONALES

Notas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

2. Resumen de Criterios Contables Significativos (Continuación)

2.12 Nuevos pronunciamientos contables (IFRS, Interpretaciones del Comité de Interpretaciones de IFRS y Normativa de la Comisión para el Mercado Financiero) (Continuación):

i) Pronunciamientos contables vigentes (Continuación):

▪ Modificaciones a la NIIF (Continuación):

Las modificaciones incorporan los siguientes aspectos:

- Introduce una excepción a los requisitos de la NIC 12 Impuestos a las Ganancias respecto con el reconocimiento y revelación de los impuestos diferidos relacionados con la implementación de las reglas del modelo del Segundo Pilar de la OCDE, la cual es efectiva de manera inmediata y se aplica de manera retrospectiva, de acuerdo con los lineamientos establecidos en la NIC 8 Políticas contables, cambios en estimaciones contables y errores. Asimismo, se establece que la entidad debe revelar que ha aplicado la excepción señalada.
- Requerimientos de revelación durante el período que el modelo del Segundo Pilar esté promulgado, pero aún no esté vigente. Una entidad debe revelar información conocida o que pueda estimarse de manera razonable y que ayude a los usuarios de los estados financieros a comprender la exposición de la entidad a los impuestos a las ganancias que pueden originarse del modelo del Segundo Pilar.

Los requerimientos de revelación aplican para los períodos anuales que comiencen a partir del 1 de enero de 2023.

Actualmente estas enmiendas no tienen impacto en El Fondo, situación que será evaluada cuando entre en vigencia.

FONDO MUTUO BANCOESTADO ACCIONES NACIONALES

Notas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

2. Resumen de Criterios Contables Significativos (Continuación)

2.12 Nuevos pronunciamientos contables (IFRS, Interpretaciones del Comité de Interpretaciones de IFRS y Normativa de la Comisión para el Mercado Financiero) (Continuación):

ii) Pronunciamientos contables aún no vigentes:

Los siguientes pronunciamientos contables emitidos son aplicables a los períodos anuales que comienzan después del 1 de enero de 2023, y no han sido aplicados en la preparación de estos estados financieros. El Fondo tiene previsto adoptar los pronunciamientos contables que les correspondan en sus respectivas fechas de aplicación y no anticipadamente.

Modificaciones a las NIIF	Fecha de aplicación obligatoria
Clasificación de Pasivos como Corrientes o No Corrientes (Modificaciones a la NIC 1)	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2024. Se permite adopción anticipada.
Pasivos por Arrendamientos en una Venta con Arrendamiento Posterior (Modificaciones a la NIIF 16)	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2024. Se permite adopción anticipada.
Pasivos No Corrientes con Covenants (Modificaciones a la NIC 1)	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2024.
Acuerdos de Financiación de Proveedores (Modificaciones a la NIC 7 y NIIF 7)	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2024 (con aplicación anticipada permitida) y las modificaciones a la NIIF 7 cuando aplique las modificaciones a la NIC 7.
Ausencia de convertibilidad (Modificación a la NIC 21)	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2025. Se permite adopción anticipada.

▪ Modificaciones a la NIIF

Clasificación de Pasivos como Corrientes o No Corrientes (Modificación a la NIC 1)

Con el objetivo de fomentar la uniformidad de aplicación y aclarar los requisitos para determinar si un pasivo es corriente o no corriente, el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad ha modificado la NIC 1 Presentación de Estados Financieros. Como consecuencia de esta modificación, las entidades deben revisar sus contratos de préstamos para determinar si su clasificación cambiará.

FONDO MUTUO BANCOESTADO ACCIONES NACIONALES

Notas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

2. Resumen de Criterios Contables Significativos (Continuación)

2.12 Nuevos pronunciamientos contables (IFRS, Interpretaciones del Comité de Interpretaciones de IFRS y Normativa de la Comisión para el Mercado Financiero) (Continuación):

ii) Pronunciamientos contables aún no vigentes (Continuación):

▪ Modificaciones a la NIIF (Continuación):

Las modificaciones incluyen lo siguiente:

- El derecho a aplazar la cancelación debe estar fundamentado: la NIC 1 actual establece que las entidades clasifican un pasivo como corriente cuando no tienen un derecho incondicional para aplazar la cancelación del pasivo durante, al menos, los doce meses siguientes a la fecha del ejercicio sobre el que se informa. Como parte de sus modificaciones, el IASB ha suprimido el requisito de que el derecho sea incondicional y, en su lugar, señala que el derecho a aplazar la cancelación debe estar fundamentado y existir al final del ejercicio sobre el que se informa.
- La clasificación de las líneas de crédito renovables puede cambiar: las entidades clasifican un pasivo como no corriente si tienen derecho a aplazar su cancelación durante al menos doce meses a partir del final del ejercicio sobre el que se informa. Ahora, el IASB ha aclarado que el derecho a aplazar existe únicamente si la sociedad cumple las condiciones especificadas en el acuerdo de préstamo al final del ejercicio sobre el que se informa, incluso aunque el prestamista no verifique el cumplimiento hasta una fecha posterior.
- Pasivos con características de cancelación de patrimonio: en las modificaciones se señala que la cancelación de un pasivo incluye el traspaso de los instrumentos de patrimonio propios de la entidad a la otra parte. La modificación aclara la forma en que las entidades clasifican un pasivo que incluye una opción de conversión de la otra parte, que podría reconocerse como patrimonio o como pasivo de forma separada con respecto al componente de pasivo previsto en la NIC 32 Instrumentos Financieros: Presentación.
- La modificación es efectiva, de forma retroactiva, para los períodos anuales que comienzan el, o después del, 1 de enero de 2024. Se permite su aplicación anticipada. No obstante, las sociedades considerarán incluir la información a revelar de conformidad con la NIC 8 Políticas Contables, Cambios en las Estimaciones Contables y Errores en sus siguientes estados financieros anuales.

Actualmente estas enmiendas no tienen impacto en El Fondo, situación que será evaluada cuando entre en vigencia.

FONDO MUTUO BANCOESTADO ACCIONES NACIONALES

Notas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

2. Resumen de Criterios Contables Significativos (Continuación)

2.12 Nuevos pronunciamientos contables (IFRS, Interpretaciones del Comité de Interpretaciones de IFRS y Normativa de la Comisión para el Mercado Financiero) (Continuación):

ii) Pronunciamientos contables aún no vigentes (Continuación):

▪ Modificaciones a la NIIF (Continuación):

Pasivos por Arrendamientos en una Venta con Arrendamiento Posterior (Modificaciones a la NIIF 16)

En septiembre de 2022, el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad emitió las modificaciones de las NIIF 16 Arrendamientos– Pasivos por arrendamientos en una Venta con Arrendamiento Posterior, que establece los requerimientos de como una entidad debe contabilizar una venta con arrendamiento posterior, después de la fecha de la transacción.

Si bien la NIIF 16 incluye los requisitos sobre como contabilizar una venta con arrendamiento posterior en la fecha que tiene lugar la transacción, la Norma no especifica como sería la medición posterior de esta transacción. Las modificaciones emitidas por el Consejo se suman a los requisitos establecidos en la NIIF 16 para las ventas con arrendamiento posterior, y que respaldan la aplicación consistente de la Norma.

Actualmente estas enmiendas no tienen impacto en El Fondo, situación que será evaluada cuando entre en vigencia.

Pasivos No Corrientes con Covenants (Modificaciones a la NIC 1)

El Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad emitió en octubre de 2022 la modificación a la NIC 1 Presentación de Estados Financieros, en la cual indica que solo los covenants que una empresa debe cumplir en la fecha de presentación de informes o antes afectan la clasificación de un pasivo como corriente o no corriente.

Los covenants con los que la empresa debe cumplir después de la fecha de presentación (es decir, convenios futuros) no afectan la clasificación de un pasivo en esa fecha. Sin embargo, cuando los pasivos no corrientes están sujetos a covenants, las empresas ahora deberán divulgar información para ayudar a los usuarios a comprender el riesgo de que esos pasivos puedan volverse reembolsables dentro de los 12 meses posteriores a la fecha de presentación.

Actualmente estas enmiendas no tienen impacto en El Fondo, situación que será evaluada cuando entre en vigencia.

FONDO MUTUO BANCOESTADO ACCIONES NACIONALES

Notas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

2. Resumen de Criterios Contables Significativos (Continuación)

2.12 Nuevos pronunciamientos contables (IFRS, Interpretaciones del Comité de Interpretaciones de IFRS y Normativa de la Comisión para el Mercado Financiero) (Continuación):

ii) Pronunciamientos contables aún no vigentes (Continuación):

▪ Modificaciones a la NIIF (Continuación):

Acuerdos de Financiación de Proveedores (Modificaciones a la NIC 7 y NIIF 7)

El Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad emitió en mayo de 2023 las modificaciones a la NIC 7 Estado de Flujos de Efectivo y la NIIF 7 Instrumentos Financieros: Información a Revelar, las cuales establecen requerimientos adicionales de revelación que se deben incorporar en las notas, en relación con los Acuerdos de Financiación de Proveedores, los cuales complementarán los requerimientos que actualmente establecen las NIIF y permitirán proporcionar información que permitirá a los usuarios (inversores) evaluar los efectos de estos acuerdos en los pasivos y flujos de efectivo de la entidad, así como también la exposición de la entidad al riesgo de liquidez. Se incorpora el requerimiento de revelar el tipo y el efecto de los cambios no monetarios en los importes en libros de los pasivos financieros que forman parte de un acuerdo de financiación de proveedores.

Las modificaciones incorporadas aplican a los acuerdos de financiación de proveedores que tienen todas las siguientes características:

- El proveedor del financiamiento paga las cantidades que una empresa (el comprador) debe a sus proveedores.
- La empresa acuerda pagar según los términos y condiciones de los acuerdos en la misma fecha o en una fecha posterior a la que se paga a sus proveedores.
- La empresa cuenta con plazos de pago ampliados o los proveedores se benefician de plazos de pago anticipados, en comparación con la fecha de vencimiento del pago de la factura correspondiente.

No se incorporan modificaciones con respecto a la clasificación y presentación de los pasivos y flujos de efectivo relacionados y no aplican en los acuerdos de financiamiento relacionados con las cuentas por cobrar o inventarios.

Actualmente estas enmiendas no tienen impacto en El Fondo, situación que será evaluada cuando entre en vigencia.

FONDO MUTUO BANCOESTADO ACCIONES NACIONALES

Notas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

2. Resumen de Criterios Contables Significativos (Continuación)

2.12 Nuevos pronunciamientos contables (IFRS, Interpretaciones del Comité de Interpretaciones de IFRS y Normativa de la Comisión para el Mercado Financiero) (Continuación):

ii) Pronunciamientos contables aún no vigentes (Continuación):

▪ Modificaciones a la NIIF (Continuación):

Ausencia de convertibilidad (Modificación a la NIC 21)

El Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB) ha publicado con fecha 15 de agosto de 2023, la enmienda a NIC 21 – Efectos de las Variaciones en las Tasas de Cambio de la Moneda Extranjera”, denominada “Ausencia de convertibilidad” para responder a los comentarios de las partes interesadas y a las preocupaciones sobre la diversidad en la práctica a la hora de contabilizar la falta de convertibilidad entre monedas. Dichas enmiendas establecen criterios que le permitirán a las empresas evaluar si una moneda es convertible en otra y conocer cuándo no lo es, de manera que puedan determinar el tipo de cambio a utilizar y las revelaciones a proporcionar, en el caso en que la moneda no es convertible.

Las enmiendas establecen que una moneda es convertible en otra moneda en una fecha de medición, cuando una entidad puede convertir esa moneda en otra en un marco temporal que incluye un retraso administrativo normal y a través de un mercado o mecanismo de cambio en el que la transacción de cambio crearía derechos y obligaciones exigibles. Si una entidad no puede obtener más que una cantidad insignificante de la otra moneda en la fecha de medición para el propósito especificado, la moneda no es convertible a la otra moneda.

La evaluación de si una moneda es convertible en otra moneda depende de la capacidad de una entidad para obtener la otra moneda y no de su intención o decisión de hacerlo.

Cuando una moneda no es convertible en otra moneda en una fecha de medición, se requiere que una entidad estime el tipo de cambio spot en esa fecha. El objetivo de una entidad al estimar el tipo de cambio spot es reflejar la tasa a la que tendría lugar una transacción de intercambio ordenada en la fecha de medición entre participantes del mercado bajo las condiciones económicas prevalecientes. Las enmiendas no especifican cómo una entidad estima el tipo de cambio spot para cumplir ese objetivo. Una entidad puede utilizar un tipo de cambio observable sin ajuste u otra técnica de estimación.

FONDO MUTUO BANCOESTADO ACCIONES NACIONALES

Notas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

2. Resumen de Criterios Contables Significativos (Continuación)

2.12 Nuevos pronunciamientos contables (IFRS, Interpretaciones del Comité de Interpretaciones de IFRS y Normativa de la Comisión para el Mercado Financiero) (Continuación):

ii) Pronunciamientos contables aún no vigentes (Continuación):

▪ Modificaciones a la NIIF (Continuación):

Ejemplos de un tipo de cambio observable incluyen:

- Un tipo de cambio spot para un propósito distinto de aquel para el cual una entidad evalúa la convertibilidad.
- El primer tipo de cambio al que una entidad puede obtener la otra moneda para el propósito especificado después de que se restablezca la convertibilidad de la moneda (primer tipo de cambio posterior)

Una entidad que utilice otra técnica de estimación puede utilizar cualquier tipo de cambio observable (incluidos los tipos de transacciones cambiarias en mercados o mecanismos cambiarios que no crean derechos y obligaciones exigibles) y ajustar ese tipo de cambio, según sea necesario, para cumplir el objetivo establecido anteriormente.

Se requiere que una entidad aplique las enmiendas para los períodos anuales sobre los que se informa que comiencen a partir del 1 de enero de 2025. Se permite la aplicación anticipada. Si una entidad aplica las modificaciones para un período anterior, se requiere que revele ese hecho.

Actualmente estas enmiendas no tienen impacto en El Fondo, situación que será evaluada cuando entre en vigencia.

FONDO MUTUO BANCOESTADO ACCIONES NACIONALES

Notas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

3. Cambios Contables

Durante el ejercicio finalizado al 31 de diciembre de 2023, no se han efectuado cambios contables en relación al ejercicio anterior.

4. Política de Inversión del Fondo

La política de inversión vigente se encuentra definida en el Reglamento Interno del Fondo, el que se encuentra disponible en nuestras oficinas ubicadas en Nueva York 33, piso 7, Santiago y en nuestro sitio Web www.BancoEstado.cl.

4.1 Política de inversiones:

Tipo de instrumentos en que se efectuarán las inversiones del Fondo: El Fondo podrá invertir en instrumentos de deuda de corto, mediano y largo plazo e instrumentos de capitalización. Para efectos de lo anterior, se atenderá a las definiciones contenidas en la Circular N° 1.578 de 2002 de la Comisión para el Mercado Financiero o aquella que la modifique o reemplace.

Al menos el 90% de la cartera de inversión del Fondo se destinará a la inversión en instrumentos de capitalización con presencia bursátil. Además, el Fondo no adquirirá valores que en virtud de cualquier acto o contrato lo priven de percibir los dividendos que corresponda distribuir a los partícipes.

Clasificación de riesgo de los instrumentos: El Fondo podrá adquirir instrumentos clasificados en las categorías 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.

Mercados de inversión: El mercado al cual el Fondo dirigirá sus inversiones será el mercado nacional. Los mercados en que se inviertan los recursos del Fondo deberán cumplir con las condiciones y requisitos establecidos en la Norma de Carácter General N° 376 de la Comisión para el Mercado Financiero o aquella que la modifique o reemplace.

Monedas mantenidas por el Fondo y de denominación de los instrumentos en que se efectuarán las inversiones: El Fondo podrá invertir hasta el 100% de su activo, o mantener pesos moneda nacional y/o unidades de fomento (UF).

Duración y nivel de riesgo esperado de las inversiones: El Fondo invertirá en valores que le permitan cumplir con una duración promedio de la cartera de deuda mayor a 1 día y menor o igual a 365 días.

El riesgo que asumen los inversionistas está en directa relación con los activos en que invierta el Fondo. Los riesgos asociados están dados principalmente por las siguientes variables:

FONDO MUTUO BANCOESTADO ACCIONES NACIONALES

Notas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

4. Política de Inversión del Fondo (Continuación)

4.1 Política de inversiones: (Continuación)

Riesgo de Mercado: Este riesgo está asociado a las variaciones de precio de los distintos activos que componen el portafolio del Fondo. Este riesgo depende fundamentalmente de la volatilidad de los retornos de los diferentes tipos de activos financieros y de su correlación entre ellos.

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.

Riesgo Sectorial: Este riesgo está asociado a las malas condiciones de mercado que pueden darse en un sector industrial en particular y que por ende puede afectar a la rentabilidad del fondo.

Riesgo de Moneda: Este riesgo está asociado al impacto negativo en las inversiones producto de la fluctuación de los tipos de cambio.

Riesgo de Tasa de Interés: Es el riesgo de pérdida a causa de movimientos de los tipos de interés. Hace referencia el riesgo que se asume en una inversión al producirse variaciones no esperadas en los tipos de interés.

Riesgo de Derivados: Se refiere al riesgo de tener exposición a derivados cuya finalidad puede ser cobertura o inversión.

Riesgo de Crédito: Se refiere al riesgo de pérdida que sufriría el fondo, en el caso de que alguna contraparte incumpliese sus obligaciones contractuales de pago con la misma, resultando una pérdida financiera para éste.

Contrapartes: Las operaciones sobre instrumentos emitidos por emisores nacionales podrán efectuarse con bancos o sociedades financieras nacionales e intermediarios de valores inscritos en el registro de corredores de bolsa y agentes de valores que para tal efecto mantiene la Comisión para el Mercado Financiero, y cumplan los requisitos establecidos en los artículos 26 y 27 de la Ley N°18.045.

Otras consideraciones: El Fondo podrá invertir hasta un 100% de sus activos en instrumentos emitidos por sociedades que no cuenten con el mecanismo de gobierno corporativo descrito en el artículo 50 bis de la Ley N°18.046, esto es comité de directores

FONDO MUTUO BANCOESTADO ACCIONES NACIONALES

Notas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

4. Política de Inversión del Fondo (Continuación)

Características y diversificación de las inversiones

Diversificación de las inversiones respecto del activo total del Fondo

TIPO DE INSTRUMENTO	% Mínimo	% Máximo
INSTRUMENTOS DE DEUDA	0	10
Instrumentos emitidos o garantizados por el Estado o el Banco Central de Chile.	0	10
Instrumentos emitidos o garantizados por Bancos Extranjeros que operen en el país.	0	10
Instrumentos emitidos o garantizados por bancos e instituciones financieras nacionales.	0	10
Instrumentos inscritos en el Registro de Valores, emitidos por la Corporación de Fomento de la Producción, sus filiales, por empresas fiscales, semifiscales, de administración autónoma y descentralizada, empresas multinacionales, sociedades anónimas, u otras entidades inscritas en el mencionado registro.	0	10
Títulos de deuda de securitización correspondiente a la suma de los patrimonios de los referidos en el Título XVIII de la Ley N° 18.045, que cumplan con los requisitos establecidos por la Comisión para el Mercado Financiero.	0	10
Otros valores de oferta pública, de deuda, que autorice la Comisión para el Mercado Financiero.	0	10
INSTRUMENTOS DE CAPITALIZACIÓN	90	100
Acciones emitidas por sociedades anónimas abiertas que cumplan con las condiciones para ser consideradas de transacción bursátil.	90	100
Acciones de sociedades anónimas abiertas que no cumplan con las condiciones para ser consideradas de transacción bursátil, registradas en una Bolsa de Valores del país.	0	10
Opciones para suscribir acciones de pago, correspondientes a sociedades anónimas abiertas que cumplan las condiciones para ser consideradas de transacción bursátil.	0	10
Otros valores de oferta pública, de capitalización, que autorice la Comisión para el Mercado Financiero.	0	10

Diversificación de las inversiones por emisor y grupo empresarial

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 N° 18.045, que cumplan los requisitos establecidos por la Comisión para el Mercado Financiero.	10% del activo del Fondo.
Límite máximo de inversión por grupo empresarial y sus personas relacionadas.	30% del activo del Fondo.

FONDO MUTUO BANCOESTADO ACCIONES NACIONALES

Notas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

4. Política de Inversión del Fondo (Continuación)

Características y diversificación de las inversiones (Continuación)

Tratamiento excesos de inversión

Los excesos que se produjeran respecto de los límites establecidos o en el presente reglamento interno, cuando se deban a causas imputables a la Administradora, deberán ser subsanados en un plazo que no podrá superar los 30 días contados desde ocurrido el exceso. Para los casos en que dichos excesos se produjeran por causas ajenas Administradora, se regularizarán los excesos de inversión en la forma y plazos que establezca la Comisión para el Mercado Financiero mediante norma de carácter general, el que no podrá superar de 12 meses contados desde la fecha en que se produzca el exceso.

Operaciones que realizará el Fondo

Contratos de derivados

Objetivo: La Administradora por cuenta del Fondo invertirá en contratos de productos derivados con la finalidad de cobertura de los riesgos asociados a sus inversiones de contado y como inversión. El uso de instrumentos financieros derivados, implican riesgos adicionales a los de las inversiones de contado por el apalancamiento que conllevan, lo que les hace especialmente sensibles a las variaciones de precio del activo subyacente y puede multiplicar las pérdidas y ganancias del valor de la cartera.

Tipo de contratos: Los contratos que podrá celebrar la Administradora por cuenta del Fondo serán de opciones, futuros y forwards.

Tipo de operación: El Fondo podrá actuar como comprador o vendedor de los respectivos activos objeto de los mencionados contratos.

Activos objeto: Los activos objeto de los contratos de opciones, de futuros y forwards, serán sobre, índices accionarios, acciones y tasas de interés e instrumentos de deuda en los cuales esté autorizado a invertir este Fondo.

Mercados de inversión: Los contratos de productos derivados se efectuarán tanto en mercados bursátiles, como OTC.

Venta corta y préstamos de valores

Objetivo: La Administradora por cuenta del Fondo podrá realizar operaciones de venta corta y préstamo de acciones en las cuales está autorizado a invertir el Fondo con la finalidad de cobertura y como inversión. El uso de estos instrumentos implica riesgos adicionales a los de las inversiones de contado por el apalancamiento que conllevan, lo que les hace especialmente sensibles a las variaciones de precio del activo subyacente y puede multiplicar las pérdidas y ganancias del valor de la cartera.

FONDO MUTUO BANCOESTADO ACCIONES NACIONALES

Notas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

4. Política de Inversión del Fondo (Continuación)

Operaciones que realizará el Fondo (Continuación)

Venta corta y préstamos de valores (Continuación)

Características generales de los emisores: El Fondo contempla realizar operaciones de venta corta y otorgar préstamos de acciones de emisores nacionales en los cuales esté autorizado a invertir.

Tipo de agentes mediante los cuales se canalizarán o a quién se realizarán los préstamos de acciones: Los agentes a través de los cuales se canalizarán los préstamos de acciones serán corredores de bolsa nacionales.

Organismos que administrarán las garantías que deben enterar los vendedores en corto: Los organismos que administrarán las garantías que deben enterar los vendedores en corto serán exclusivamente Bolsas de Valores nacionales.

Porcentaje máximo del total de activos que podrá estar sujeto a préstamo de acciones: 50%.

Porcentaje máximo del patrimonio del Fondo que se podrá mantener en posiciones cortas: 50%.

Porcentaje máximo del activo del Fondo que podrá ser utilizado para garantizar operaciones de venta corta: 50%.

Operaciones con retroventa o retrocompra

Este Fondo no contempla efectuar operaciones de adquisición de instrumentos con retroventa.

Otro tipo de operaciones

El Fondo no realizará otro tipo de operaciones distintas de aquellas señaladas precedentemente.

FONDO MUTUO BANCOESTADO ACCIONES NACIONALES

Notas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

5. Administración de Riesgos

5.1. Gestión de Riesgo Financiero

Dadas las actividades desarrolladas en el mercado nacional, el Fondo puede tener exposición a diferentes tipos de riesgo: riesgo de mercado (incluye pero no limita a riesgo cambiario, riesgo de precio, riesgo de tasa de interés de los flujos de efectivo), riesgo de crédito, riesgo de liquidez y riesgo de capital.

Para gestionar cada uno de los riesgos, el Oficial de Riesgo de la Administradora cuenta con varias herramientas de control diseñadas al interior de la empresa y otras adoptadas de los estándares internacionales de BNP Paribas Asset Management. Forman parte de las herramientas internas los sistemas computacionales BAC y Asset Arena 360 (AA360), mientras que, como herramientas externas de soporte y control, se cuenta con proveedores externos de tasas y precios, RiskAmerica (como proveedor oficial) y LVA Índices (en caso de contingencia).

Adicionalmente a lo antes expuesto y con el fin de potenciar la gestión del riesgo, a nivel de gobierno corporativo el Oficial de Riesgo efectúa reportes periódicos al Comité de Riesgo y Cumplimiento como al Comité de Crédito, los que mantienen sesiones permanentes, dentro de cuyas funciones principales se encuentra el monitoreo del cumplimiento del objetivo y de lo dispuesto en la política de inversión del reglamento interno del fondo y la evaluación crediticia de los emisores de los instrumentos que forman parte de la cartera del mismo, respectivamente.

5.1.1 Riesgo de Mercado

La definición de riesgo de mercado es la pérdida que puede presentar el Fondo, originada por cambios y/o movimientos adversos en los factores de riesgo que afectan su precio; para este Fondo en particular está directamente relacionado con los movimientos de las acciones y la liquidez de las mismas.

Para medir y controlar el riesgo de mercado, la herramienta utilizada es el VaR (Value at risk).

- La medición del VaR histórico, considera un periodo de análisis de tres años y un nivel de confianza de 99%.

Los resultados al 31 de diciembre de 2023 y 2022 fueron los siguientes:

- Los resultados del VaR Histórico, al 31 de diciembre de 2023 y 2022 al 99% de confianza para un período de un día fue 3,067% y 3,398% respectivamente.

FONDO MUTUO BANCOESTADO ACCIONES NACIONALES

Notas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

5. Administración de Riesgos (Continuación)

5.1. Gestión de Riesgo Financiero (Continuación)

5.1.1 Riesgo de Mercado (Continuación)

La gestión relativa mide la diferencia del Fondo con respecto a un benchmark, el objetivo es que el portafolio genere un retorno igual o superior al del benchmark, esto se conoce como "alpha" o "exceso return". La posibilidad de tener un mayor o menor retorno frente al benchmark está relacionado con el riesgo y el perfil del Fondo, un Fondo con una estrategia pasiva usualmente va a tener un tracking error, o una diferencia contra el benchmark menor al 5% anual. El tracking error mide el rendimiento del Fondo con respecto a la referencia elegida, para ellos se mide la desviación estándar de los retornos del Fondo y el benchmark para un periodo determinado. Estrategias moderadas y activas permiten tener niveles de tracking error mayores al 8%.

El Fondo Mutuo BancoEstado Acciones Nacionales es un Fondo de estrategia pasiva y el tracking error debe estar por debajo de los niveles estándares para estas estrategias (4%). Al 31 de diciembre de 2023 y 2022 el tracking error del Fondo fue 7,031% y 5,132% respectivamente.

El Fondo también administra su exposición al riesgo de precios analizando el portafolio por sector industrial y comparándolo contra aquella del Índice S&P/CLX. La política del Fondo es concentrar la cartera de inversión en sectores que tengan posibilidades de crecimiento y no que estén sobre valorados. El siguiente cuadro es un resumen de las concentraciones significativas por sector dentro de la cartera de inversión.

FONDO MUTUO BANCOESTADO ACCIONES NACIONALES

Notas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

5. Administración de Riesgos (Continuación)**5.1. Gestión de Riesgo Financiero (Continuación)****5.1.1 Riesgo de Mercado (Continuación)**

Al 31 de diciembre de 2023

Sector	Cartera del Fondo	S&P/CLX
Financials	25,34%	26,40%
Materials	19,34%	22,49%
Utilities	18,85%	14,93%
Consumer Staples	12,08%	10,75%
Industrials	5,83%	8,16%
Energy	5,81%	5,95%
Real State	5,59%	5,11%
Consumer Discretionary	3,88%	4,97%
CLP	1,95%	0,00%
Communication Services	1,33%	1,18%
Cash	0,00%	0,06%
Information Technologic	0,00%	0,00%
Total	100,00%	100,00%

Al 31 de diciembre de 2022

Sector	Cartera del Fondo	S&P/CLX
Financials	28,68%	27,95%
Materials	18,63%	18,95%
Utilities	16,22%	15,50%
Consumer Staples	12,99%	12,29%
Industrials	6,58%	5,68%
Energy	6,54%	7,46%
Real State	3,94%	5,78%
Consumer Discretionary	3,23%	4,60%
CLP	1,92%	0,00%
Communication Services	0,93%	1,28%
Information Technologic	0,34%	0,51%
Total	100,00%	100,00%

FONDO MUTUO BANCOESTADO ACCIONES NACIONALES

Notas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

5. Administración de Riesgos (Continuación)

5.1. Gestión de Riesgo Financiero (Continuación)

5.1.1 Riesgo de Mercado (Continuación)

Riesgo de precios

Es el riesgo que surge de la posibilidad que el Fondo reduzca el valor de su patrimonio como consecuencia de fluctuaciones en el precio de los instrumentos de renta variable presentes en la cartera del Fondo.

Análisis de sensibilidad por riesgo de precios

El siguiente recuadro muestra la sensibilidad de la cartera del Fondo ante variaciones porcentuales de los precios de los instrumentos de renta variable presentes en la cartera del Fondo:

Variación %	Patrimonio Neto M\$	Variación M\$	Efecto% Patrimonio
+5 %	11.281.249	(555.333)	(4,92%)
+1 %	11.281.249	(111.067)	(0,98%)
-1 %	11.281.249	111.067	0,98%
-5 %	11.281.249	555.333	4,92%

Para la realización del análisis de sensibilidad se ha considerado un shock de precios uniforme para todos los instrumentos que componen la cartera del Fondo. Se asume que el efecto patrimonial de este shock se produciría en un día. Lo anterior de manera de simplificar su entendimiento. De igual forma los parámetros utilizados consideran situaciones de estrés acordes al nivel de riesgo de estos instrumentos que, sin ser frecuentes, han ocurrido en el pasado. En el caso que la cartera del Fondo contenga instrumentos de deuda y/o instrumentos afectos a tipo de cambio, para efectos del cálculo de sensibilidad de precios, estos se mantienen sin variación a su valor presente.

Riesgo cambiario

El Fondo no tiene posición en monedas diferentes al peso chileno, por lo tanto, no tiene riesgo cambiario

Riesgo de tasas de interés

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, el Fondo no mantiene posiciones en instrumentos de deuda como parte del activo del Fondo, es decir no presenta exposición a riesgo de tasa de interés.

FONDO MUTUO BANCOESTADO ACCIONES NACIONALES

Notas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

5. Administración de Riesgos (Continuación)

5.1. Gestión de Riesgo Financiero (Continuación)

5.1.2 Riesgo de Crédito

El Fondo está expuesto al riesgo crediticio, que es el riesgo asociado a la posibilidad que una entidad contraparte sea incapaz de pagar sus obligaciones a su vencimiento. En el caso del Fondo Mutuo BancoEstado Acciones Nacionales el riesgo está dado por un incumplimiento crediticio de las contrapartes. Para controlar este riesgo, la Administradora ha establecido la implementación de un Comité de Crédito, con sesiones permanentes, cuyo objetivo principal es la evaluación crediticia de los emisores de los instrumentos que forman parte de la cartera del Fondo.

La definición de las categorías de riesgo de crédito al 31 de diciembre de 2023 y 2022 de los títulos de deuda de acuerdo a la Ley de Mercado de Valores de la Comisión para el Mercado Financiero es la siguiente:

	Escala Internacional "S&P Standar and Poor"	Escala Nacional Ley N° 18.045
La más alta calidad crediticia	AAA	AAA
Alta calidad crediticia	AA	AA
Buena capacidad de pago	A	A
Adecuada capacidad de pago	BBB	BBB
Posible riesgo de crédito	BB	BB
Significativo riesgo de crédito	B	B
Posible incumplimiento de pago	CCC	No define
Probable incumplimiento de pago	CC	No define
Inminente incumplimiento de pago	No define	C
En incumplimiento de pago	D.SD (*)	D

(*) Incumplimiento selectivo.

Las agencias clasificadoras de riesgo han adicionado los signos (+) y (-) a las categorías de riesgo situadas por debajo de AAA, la de más alta calidad crediticia o sus equivalentes, y por encima de la categoría de incumplimiento de pago, D, a fin de diferenciar adicionalmente el riesgo de crédito de los emisores de instrumentos de deuda. Estos signos distinguen a los emisores que tienen una calidad crediticia por encima y por debajo del promedio de su respectiva categoría. Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, no se registraron eventos de incumplimiento asociados al riesgo crédito.

FONDO MUTUO BANCOESTADO ACCIONES NACIONALES

Notas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

5. Administración de Riesgos (Continuación)

5.1. Gestión de Riesgo Financiero (Continuación)

5.1.3 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 pagar total o parcialmente eventuales rescates. La Administradora controla la liquidez por medio de un seguimiento al indicador de presencia bursátil y al número de días necesarios para liquidar la cartera.

Los resultados del control de liquidez al 31 de diciembre de 2023 y 2022 fueron:

2023		2022	
Número de días	% del Portafolio que se puede Vender (*)	Número de días	% del Portafolio que se puede Vender (*)
1	62,53%	1	97,15%
5	100,00%	5	100,00%
10	100,00%	10	100,00%
20	100,00%	20	100,00%

(*) Utilizando el 10% del volumen promedio diario del mes transado por cada acción y ponderada por su peso en el portafolio.

Las cuotas en circulación son rescatadas previa solicitud del partícipe. Sin embargo, la administración 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, el mayor inversionista individual representaba el 37,42% y el 21,35% respectivamente de las cuotas en circulación del Fondo.

La Administradora ha establecido una Política de Administración de Riesgo de Liquidez que es monitoreada en forma diaria por la Unidad de la Riesgo de la Administradora, cuyos resultados son presentados y revisados mensualmente en el Comité de Riesgo y Cumplimiento y, en forma adicional un resumen ejecutivo del mismo es presentado en las sesiones mensuales del Directorio de la Administradora.

5.1.4 Riesgo de Capital

El capital del Fondo está representado por los activos netos atribuibles a partícipes de cuotas en circulación. El importe de los activos netos atribuibles a partícipes de cuotas en circulación puede variar de manera significativa diariamente ya que el Fondo está sujeto a suscripciones y rescates diarios a discreción de los partícipes en cuotas. El objetivo del Fondo cuando administra capital es salvaguardar la capacidad del mismo para continuar como empresa en marcha con el objetivo de proporcionar rentabilidad

FONDO MUTUO BANCOESTADO ACCIONES NACIONALES

Notas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

5. Administración de Riesgos (Continuación)

5.1. Gestión de Riesgo Financiero (Continuación)

5.1.4 Riesgo de Capital (Continuación)

para los partícipes y mantener una sólida base de capital para apoyar el desarrollo de las actividades de inversión del Fondo.

Con el objeto de mantener o ajustar la estructura de capital, la política del Fondo es realizar lo siguiente:

- Observar el nivel diario de suscripciones y rescates en comparación con los activos líquidos y ajustar la cartera del Fondo para tener la capacidad de pagar a los partícipes de cuotas en circulación.
- Recibir rescates y suscripciones de nuevas cuotas de acuerdo con el reglamento del Fondo, lo cual incluye la capacidad de diferir el pago de los rescates y requerir permanencias y suscripciones mínimas.

La administración controla el capital sobre la base del valor de activos netos atribuibles a partícipes de cuotas en circulación.

De acuerdo a lo señalado en el artículo N°12 de la Ley N° 20.712 la administradora deberá constituir al momento del depósito del Reglamento Interno del Fondo, una garantía inicial de 10.000 UF en beneficio del Fondo para asegurar el cumplimiento de sus obligaciones por la administración del mismo, la cual deberá ser actualizada anualmente en virtud de las instrucciones contenidas en el artículo N°13 de la misma Ley. El Fondo no consigna otros requerimientos externos de capital a lo señalado precedentemente.

5.1.5 Estimación de Valor Razonable

El valor razonable de activos y pasivos financieros transados en mercados activos se basa en precios de mercado cotizados en la fecha del estado de situación financiera. El precio de mercado cotizado utilizado para activos financieros mantenidos por el Fondo es el precio de compra; el precio de mercado cotizado apropiado para pasivos financieros es el precio de venta.

Se considera que un instrumento financiero es cotizado en un mercado activo si es posible obtener fácil y regularmente los precios cotizados ya sea de un mercado bursátil, operador, corredor, grupo de industria, servicio de fijación de precios, o agencia fiscalizadora, y esos precios representan transacciones de mercado reales que ocurren regularmente entre partes independientes y en condiciones de plena competencia.

El producto de un modelo es siempre una estimación o aproximación de un valor que no se puede determinar con certeza, y las técnicas de valoración empleadas pueden no reflejar plenamente todos los factores relevantes para las posiciones que tiene el Fondo. Las

FONDO MUTUO BANCOESTADO ACCIONES NACIONALES

Notas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

5. Administración de Riesgos (Continuación)

5.1. Gestión de Riesgo Financiero (Continuación)

5.1.5 Estimación de Valor Razonable (Continuación)

valoraciones son por lo tanto ajustadas, cuando proceda, para tener en cuenta factores adicionales que incluyen riesgo de modelo, riesgo de liquidez y riesgo de contraparte.

Se asume que el valor contable menos la provisión por pérdida de valor de otros deudores y acreedores se aproxima a sus valores razonables. La estimación del valor razonable de pasivos financieros para efectos de divulgación se determina descontando los flujos de efectivo contractuales futuros al tipo de interés de mercado que está disponible para el Fondo para instrumentos financieros similares.

La clasificación de mediciones a valores razonables de acuerdo con su jerarquía, que refleja la importancia de los “inputs” utilizados para la medición, se establece de acuerdo a los siguientes niveles:

- Nivel 1: Precios cotizados (no ajustados) en mercados activos para activos o pasivos idénticos.
- Nivel 2: Inputs de precios cotizados no incluidos dentro del nivel 1 que son observables para el activo o pasivo, sea directamente (esto es, como precios) o indirectamente (es decir, derivados de precios).
- Nivel 3: Inputs para el activo o pasivo que no están basados en datos de mercado observables.

El nivel en la jerarquía del valor razonable dentro del cual se clasifica la medición de valor razonable efectuada es determinado en su totalidad en base al “input” o dato del nivel más bajo que es significativo para la medición. Para este propósito, la relevancia de un dato es evaluada en relación con la medición del valor razonable en su conjunto. Si una medición del valor razonable utiliza datos observables de mercado que requieren ajustes significativos en base a datos no observables, esa medición es clasificada como de nivel 3. La evaluación de la relevancia de un dato particular respecto de la medición del valor razonable en su conjunto requiere de juicio, considerando los factores específicos para el activo o pasivo.

La determinación de qué constituye el término “observable” requiere de criterio significativo de parte de la administración del Fondo. Es así como, se considera que los datos observables son aquellos datos de mercado que se pueden conseguir fácilmente, se distribuyen o actualizan en forma regular, son confiables y verificables, no son privados (de uso exclusivo), y son proporcionados por fuentes independientes que participan activamente en el mercado pertinente.

El siguiente cuadro analiza dentro de la jerarquía del valor razonable los activos y pasivos financieros del Fondo (por clase) medidos al valor razonable al 31 de diciembre de 2023 y 2022:

FONDO MUTUO BANCOESTADO ACCIONES NACIONALESNotas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre de 2023 y 2022**5. Administración de Riesgos (Continuación)****5.1 Gestión de Riesgo Financiero (Continuación)****5.1.5 Estimación de Valor Razonable (Continuación)**

2023				
Activos	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Saldo total
	M\$	M\$	M\$	M\$
Activos financieros a valor razonable con efecto en resultados:				
Acciones y derechos preferentes de suscripción de acciones	11.106.664	-	-	11.106.664
C.F.I. y derechos preferentes	-	-	-	-
Cuotas de Fondos Mutuos	-	-	-	-
Otros instrumentos de capitalización	-	-	-	-
Dep. y/o Pag. Bancos. e Inst. Financieras	-	-	-	-
Bonos de Bancos e Inst. Financieras	-	-	-	-
Letras de Crédito de Bancos e Inst. Financieras	-	-	-	-
Pagarés de Empresas	-	-	-	-
Bonos de empresas y sociedades Securitizadoras	-	-	-	-
Pagarés emitidos por Estados y Bcos. Centrales	-	-	-	-
Bonos emitidos por Estados y Bcos. Centrales	-	-	-	-
Otros títulos de deuda	-	-	-	-
Total activos	11.106.664	-	-	11.106.664
Pasivos				
Pasivos financieros a valor razonable con efectos en resultados:				
Acciones que cotizan en bolsa vendidas en corto	-	-	-	-
Derivados	-	-	-	-
Total pasivos	-	-	-	-

FONDO MUTUO BANCOESTADO ACCIONES NACIONALESNotas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre de 2023 y 2022**5. Administración de Riesgos (Continuación)****5.1.5 Gestión de Riesgo Financiero (Continuación)****5.1.5 Estimación de Valor Razonable (Continuación)****2022**

Activos	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Saldo total
	M\$	M\$	M\$	M\$
Activos financieros a valor razonable con efecto en resultados:				
Acciones y derechos preferentes de suscripción de acciones	4.346.313	-	-	4.346.313
C.F.I. y derechos preferentes	-	-	-	-
Cuotas de Fondos Mutuos	-	-	-	-
Otros instrumentos de capitalización	-	-	-	-
Dep. y/o Pag. Bancos. e Inst. Financieras	-	-	-	-
Bonos de Bancos e Inst. Financieras	-	-	-	-
Letras de Crédito de Bancos e Inst. Financieras	-	-	-	-
Pagarés de Empresas	-	-	-	-
Bonos de empresas y sociedades Securitizadoras	-	-	-	-
Pagarés emitidos por Estados y Bcos. Centrales	-	-	-	-
Bonos emitidos por Estados y Bcos. Centrales	-	-	-	-
Otros títulos de deuda	-	-	-	-
Total activos	4.346.313	-	-	4.346.313
Pasivos				
Pasivos financieros a valor razonable con efectos en resultados:				
Acciones que cotizan en bolsa vendidas en corto	-	-	-	-
Derivados	-	-	-	-
Total pasivos	-	-	-	-

FONDO MUTUO BANCOESTADO ACCIONES NACIONALES

Notas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

6. Juicios y Estimaciones Contables Críticas

6.1 Estimaciones Contables Críticas

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, el Fondo no tiene estimaciones contables críticas, debido a que no mantiene instrumentos financieros que no sean cotizados en un mercado activo.

7. Activos Financieros a Valor Razonable con Efecto en Resultados

a) Activos

	2023	2022
	M\$	M\$
Activos financieros a valor razonable con efecto en resultados		
- Instrumentos de capitalización	11.106.664	4.346.313
- Títulos de deuda con vencimiento igual o menor a 365 días	-	-
- Títulos de deuda con vencimiento mayor a 365 días	-	-
- Otros instrumentos e inversiones financieras	-	-
Total activos financieros a valor razonable con efecto en resultados	11.106.664	4.346.313
Designados a valor razonable con efecto en resultados al inicio:		
- Instrumentos de capitalización	-	-
- Títulos de deuda con vencimiento igual o menor a 365 días	-	-
- Títulos de deuda con vencimiento mayor a 365 días	-	-
- Otros instrumentos e inversiones financieras	-	-
Total designados a valor razonable con efecto en resultados al inicio	-	-
Total activos financieros a valor razonable con efecto en resultados	11.106.664	4.346.313

b) Efectos en resultados

	2023	2022
	M\$	M\$
Otros cambios netos en el valor razonable sobre activos financieros a valor razonable con efecto en resultados (incluyendo los designados al inicio):		
- Resultados realizados.	238.999	179.561
- Resultados no realizados.	659.771	316.251
Total ganancias/(pérdidas)	898.770	495.812
Otros cambios netos en el valor razonable sobre activos financieros a valor razonable con efecto en resultados.	-	-
Otros cambios netos en el valor razonable sobre activos designados al inicio a valor razonable con efecto en resultados.	-	-
Total ganancias/(pérdidas) netas	898.770	495.812

FONDO MUTUO BANCOESTADO ACCIONES NACIONALES

Notas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

7. Activos Financieros a Valor Razonable con Efecto en Resultados (Continuación)

c) Composición de la cartera

Al 31 de diciembre de cada año, se presenta en esta categoría los siguientes instrumentos financieros en miles de pesos:

Instrumento	Al 31 de diciembre de 2023				Al 31 de diciembre de 2022			
	Nacional	Extranjero	Total	% de activos	Nacional	Extranjero	Total	% de activos
	M\$	M\$	M\$		M\$	M\$	M\$	
i) Instrumentos de capitalización								
Acciones y derechos preferentes de suscripción de acciones	11.106.664	-	11.106.664	98,05%	4.346.313	-	4.346.313	97,56%
C.F.I. y derechos preferentes	-	-	-	0,00%	-	-	-	0,00%
Cuotas de Fondos mutuos	-	-	-	0,00%	-	-	-	0,00%
Primas de opciones	-	-	-	0,00%	-	-	-	0,00%
Títulos representativos de índices	-	-	-	0,00%	-	-	-	0,00%
Notas estructuradas	-	-	-	0,00%	-	-	-	0,00%
Otros títulos de capitalización	-	-	-	0,00%	-	-	-	0,00%
Subtotal	11.106.664	-	11.106.664	98.05%	4.346.313	-	4.346.313	97.56%
ii) Títulos de deuda con vencimiento igual o menor a 365 días								
Dep. y/o Pagarés de Bancos e Instituciones Financieras	-	-	-	0,00%	-	-	-	0,00%
Bonos de Bancos e Instituciones Financieras	-	-	-	0,00%	-	-	-	0,00%
Letras de Crédito de Bancos e Instituciones Financieras	-	-	-	0,00%	-	-	-	0,00%
Pagarés de Empresas	-	-	-	0,00%	-	-	-	0,00%
Bonos de empresas y títulos de deuda de securitización	-	-	-	0,00%	-	-	-	0,00%
Pagarés emitidos por Estados y Bancos Centrales	-	-	-	0,00%	-	-	-	0,00%
Bonos emitidos por Estados y Bancos Centrales	-	-	-	0,00%	-	-	-	0,00%
Notas estructuradas	-	-	-	0,00%	-	-	-	0,00%
Otros títulos de deuda	-	-	-	0,00%	-	-	-	0,00%
Subtotal	-	-	-	0,00%	-	-	-	0,00%

FONDO MUTUO BANCOESTADO ACCIONES NACIONALES

Notas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

7. Activos Financieros a Valor Razonable con Efecto en Resultados (Continuación)

c) Composición de la cartera (Continuación)

Al 31 de diciembre de cada año, se presenta en esta categoría los siguientes instrumentos financieros en miles de pesos:
(Continuación)

Instrumento	Al 31 de diciembre de 2023				Al 31 de diciembre de 2022			
	Nacional	Extranjero	Total	% de activos	Nacional	Extranjero	Total	% de activos
	M\$	M\$	M\$		M\$	M\$	M\$	
iii) Títulos de deuda con vencimiento mayor a 365 días								
Dep. y/o Pagarés de Bancos e Instituciones Financieras	-	-	-	0,00%	-	-	-	0,00%
Bonos de Bancos e Instituciones Financieras	-	-	-	0,00%	-	-	-	0,00%
Letras de Crédito de Bancos e Instituciones Financieras	-	-	-	0,00%	-	-	-	0,00%
Pagarés de Empresas	-	-	-	0,00%	-	-	-	0,00%
Bonos de empresas y títulos de deuda de securitización	-	-	-	0,00%	-	-	-	0,00%
Pagarés emitidos por Estados y Bancos Centrales	-	-	-	0,00%	-	-	-	0,00%
Bonos emitidos por Estados y Bancos Centrales	-	-	-	0,00%	-	-	-	0,00%
Notas estructuradas	-	-	-	0,00%	-	-	-	0,00%
Otros títulos de deuda	-	-	-	0,00%	-	-	-	0,00%
Subtotal	-	-	-	0,00%	-	-	-	0,00%
iv) Otros instrumentos e inversiones financieras								
Títulos representativos de productos	-	-	-	0,00%	-	-	-	0,00%
Contrato sobre productos que consten en factura	-	-	-	0,00%	-	-	-	0,00%
Derivados	-	-	-	0,00%	-	-	-	0,00%
Otros	-	-	-	0,00%	-	-	-	0,00%
Subtotal	-	-	-	0,00%	-	-	-	0,00%
Total	11.106.664	-	11.106.664	98,05%	4.346.313	-	4.346.313	97,56

FONDO MUTUO BANCOESTADO ACCIONES NACIONALES

Notas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

7. Activos Financieros a Valor Razonable con Efecto en Resultados (Continuación)

d) El movimiento de los activos financieros a valor razonable con efecto en resultados se resume como sigue:

	2023	2022
	M\$	M\$
Saldo de Inicio al 1 de enero	4.346.313	3.950.050
Intereses y reajustes	2.100	131
Diferencias de cambio	-	-
Aumento (disminución) neto por otros cambios en el valor razonable	898.770	495.812
Compras	9.846.390	1.644.211
Ventas	(3.816.184)	(1.762.120)
Otros movimientos (*)	(170.725)	18.229
Saldo Final al 31 de diciembre	11.106.664	4.346.313

(*) Otros movimientos, contempla saldos de las cuantas Utilidad y Perdida Venta Cartera - Títulos de Deuda, Mayor y Menor Valor de Cartera - Títulos de Deuda, entre otras cuentas asociadas a transacciones y ajustes de mercado que generan cambios o resultados en los activos financieros.

8. Activos Financieros a Valor Razonable con Efecto en Resultados Entregados en Garantía

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

9. Activos Financieros a Costo Amortizado

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

FONDO MUTUO BANCOESTADO ACCIONES NACIONALES

Notas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

10. Cuentas por Cobrar y por Pagar a Intermediarios

a) Cuentas por Cobrar

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, el Fondo no registra cuentas por cobrar a intermediarios.

b) Cuentas por Pagar

La composición del saldo:

	2023 M\$	2022 M\$
Comisiones por Pagar (*)	686	15.488
Transacciones por Pagar CN (**)	-	-
Saldo Final	686	15.488

(*) Cuentas por pagar se compone de comisiones con cargo a partícipes por pagar a la Sociedad Administradora, producto de colocación diferida al rescate en función de su permanencia detallada en el Reglamento Interno del Fondo y en Nota 16.

(**) Cuentas por pagar se compone de Transacciones por pagar, que son compras de instrumento financiero, con fecha posterior a la fecha de cierre de estados financieros.

11. Otras Cuentas por Cobrar y otros Documentos y Cuentas por Pagar

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, el Fondo no posee otras cuentas por cobrar y otros documentos y cuentas por pagar.

12. Pasivos Financieros a Valor Razonable con Efecto en Resultados

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, el Fondo no posee pasivos financieros a valor razonable con efecto en resultados

13. Otros Activos y Otros Pasivos

a) Otros Activos

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, el Fondo no posee otros Activos.

b) Otros Pasivos

La composición del saldo:

	2023 M\$	2022 M\$
Inversiones con Retención (*)	5	2
Bonificación Fiscal	9	69
Total	14	71

(*) Inversiones con retención, se compone de inversiones de las partícipes pagadas con documentos bancarios.

FONDO MUTUO BANCOESTADO ACCIONES NACIONALES

Notas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

14. Intereses y Reajustes

	2023	2022
	M\$	M\$
Efectivo y efectivo equivalente	-	-
Activos financieros a valor razonable con efecto en resultados:	-	-
A valor razonable con efecto en resultados	2.100	131
Designados a valor razonable con efecto en resultados	-	-
Activos financieros a costo amortizado	-	-
Total	<u>2.100</u>	<u>131</u>

15. Efectivo y Efectivo Equivalente

Para efectos del estado de flujos de efectivo, el efectivo equivalente comprende los siguientes saldos:

	2023	2022
	M\$	M\$
Efectivo en Bancos	<u>220.839</u>	<u>108.489</u>
Total	<u>220.839</u>	<u>108.489</u>

FONDO MUTUO BANCOESTADO ACCIONES NACIONALES

Notas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

16. Cuotas en Circulación

Las cuotas en circulación del Fondo son emitidas como cuotas serie las Series APV, BE, CLÁSICO, CRECIMIENTO, I, PATRIMONIAL y VIVIENDA, las cuales tienen derechos a una parte proporcional de los activos netos del Fondo atribuibles a los partícipes de cuotas en circulación.

Derechos:

No estarán afectos al cobro de comisión de colocación diferida al rescate, las adquisiciones de cuotas en los siguientes casos:

- Al 20% del aporte en la serie Patrimonial o 25% del aporte en la serie Clásico y/o Crecimiento, equivalente en cuotas, cantidad que podrá rescatarse en cualquier momento sin comisión alguna.
- Los rescates efectuados por los partícipes de este Fondo Mutuo, siempre y cuando el producto de esos rescates sea destinado con la misma fecha del pago del rescate a su inversión en cuotas de otras Series de este Fondo Mutuo.
- No estarán afectas al cobro de comisión las adquisiciones por transferencias, sucesión adjudicación de cuotas.
- Series APV, I, BE y Vivienda: No contempla el cobro de comisión de colocación de cuotas.

Al 31 de diciembre de 2023:

Las cuotas en circulación de la Serie APV; BE; CLÁSICO; CRECIMIENTO; I, PATRIMONIAL y VIVIENDA ascienden a 853.102,0218; 8.425.779,2891; 3.094.893,8570; 176.530,4903; 0,0000; 0,0000; y 872.785,8913; a un valor cuota de \$925,9148; \$892,9127, \$618,9299; \$709,8562; \$939,6386; \$1.060,7590 y \$1.062,1514 respectivamente. Las cuotas en circulación del Fondo están sujetas a un monto mínimo de suscripción por serie ascendente a \$5.000; \$50.000.000; \$300.000.000; \$150.000.000 y \$1.000.000, para las series CLÁSICO; CRECIMIENTO; I; PATRIMONIAL; y VIVIENDA respectivamente. La serie APV y BE no tiene monto mínimo.

Al 31 de diciembre de 2022:

Las cuotas en circulación de la Serie APV; BE; CLÁSICO; CRECIMIENTO; I, PATRIMONIAL y VIVIENDA ascienden a 816.250,8104; 699.716,7699; 3.522.506,1475; 211.223,8391; 0,0000; 0,0000; y 962.460,7500; a un valor cuota de \$863,9538; \$823,6164, \$584,2106; \$667,3939; \$939,6386; \$1.060,7590 y \$981,6824 respectivamente. Las cuotas en circulación del Fondo están sujetas a un monto mínimo de suscripción por serie ascendente a \$5.000; \$50.000.000; \$300.000.000; \$150.000.000 y \$1.000.000, para las series CLÁSICO; CRECIMIENTO; I; PATRIMONIAL; y VIVIENDA respectivamente. La serie APV y BE no tiene monto mínimo.

FONDO MUTUO BANCOESTADO ACCIONES NACIONALES

Notas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

16. Cuotas en Circulación (Continuación)

El Fondo tiene también la capacidad de diferir el pago de los rescates hasta 10 días.

Para los años 2023 y 2022, la remuneración de la Administradora para la serie CLÁSICO es hasta un 3,9984% anual IVA Incluido, para la serie APV es hasta un 1,5000% anual exento de IVA, para la serie BE es hasta un 0,0000% anual IVA incluido, para la serie I es hasta 1,1900% anual IVA Incluido, para la serie PATRIMONIAL es hasta un 2,4038% anual IVA incluido, para la serie CRECIMIENTO es hasta 3,7009% anual IVA incluido y para la serie VIVIENDA es hasta 0,4000% anual exento de IVA.

El Fondo contempla comisión por la colocación de cuotas de acuerdo a lo siguiente:

Series CLÁSICO y CRECIMIENTO:

Los aportes efectuados en el Fondo representativos de cuotas de las series Clásico y Crecimiento estarán afectos a una comisión de colocación diferida al rescate. Esta comisión se cobrará al momento del rescate, sobre el monto original del aporte a la serie, en función de su permanencia, de acuerdo a la siguiente tabla:

Permanencia del Aporte	Comisión (%) (IVA Incluido)	Cuotas liberadas de cobro
0 – 60 días	1,19%	25%
61 – 89 días	1,19%	50%
90 – 119 días	1,19%	75%
120 días o más	0,00%	100%

Serie PATRIMONIAL:

Los aportes efectuados en el Fondo representativos de cuotas de la serie Patrimonial estarán afectos a una comisión de colocación diferida al rescate. Esta comisión se cobrará al momento del rescate, sobre el monto original del aporte a la serie, en función de su permanencia, de acuerdo a la siguiente tabla:

Permanencia del Aporte	Comisión (%) (IVA Incluido)	Cuotas liberadas de cobro
0 - 30 días	1,00%	20%
31 o más días	0,00%	100%

Gastos de cargo del Fondo: No se contemplan.

Los movimientos relevantes de cuotas se muestran en el estado de cambios en el activo neto atribuible a los partícipes de cuotas en circulación.

FONDO MUTUO BANCOESTADO ACCIONES NACIONALES

Notas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

16. Cuotas en Circulación (Continuación)

El Fondo invierte las suscripciones recibidas en el mercado bursátil chileno a través de un portafolio accionario nacional, administrado profesionalmente, que considerará aspectos de diversificación, de liquidez y estar invertido a lo menos el 90% de su cartera de inversiones en acciones chilenas con presencia bursátil, principalmente del índice IPSA, inversiones apropiadas mientras mantiene suficiente liquidez para cumplir con los rescates, siendo tal liquidez aumentada por la enajenación de acciones cotizadas en bolsa donde sea necesario.

Para determinar el valor de activos netos del Fondo para suscripciones y rescates, se ha valorado las inversiones sobre la base de las políticas descritas en Nota 4.

Al 31 de diciembre de 2023, el valor del activo neto de las Series APV, BE, CLÁSICO, CRECIMIENTO, I; PATRIMONIAL y para la serie VIVIENDA, asciende a M\$789.901, M\$7.523.484, M\$1.915.522, M\$125.311, M\$0, M\$0, y M\$927.031 respectivamente, a la fecha del estado de situación financiera.

Al 31 de diciembre de 2022, el valor del activo neto de las Series APV, BE, CLÁSICO, CRECIMIENTO, I; PATRIMONIAL y para la serie VIVIENDA, asciende a M\$705.204, M\$576.297, M\$2.057.886, M\$140.969, M\$0, M\$0, y M\$944.831 respectivamente, a la fecha del estado de situación financiera.

Rescates por pagar

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022 el Fondo registra rescates por pagar por M\$41.770 y M\$7.056 respectivamente.

FONDO MUTUO BANCOESTADO ACCIONES NACIONALES

Notas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

17. Distribución de Beneficios a los Partícipes

Al 31 de diciembre de 2023, el Fondo ha distribuido beneficios a los partícipes, de acuerdo al siguiente detalle:

Fecha de distribución	Monto a distribuir M\$	Origen de la distribución	Forma de distribución
27/01/2023	1.262	ENELCHILE	Pago en dinero
27/01/2023	1.872	ANDINA	Pago en dinero
23/03/2023	63.636	CHILE	Pago en dinero
31/03/2023	393	CONCHATORO	Pago en dinero
04/04/2023	26.630	BCI	Pago en dinero
21/04/2023	922	SONDA	Pago en dinero
25/04/2023	11.848	ITAUCORP	Pago en dinero
25/04/2023	3.249	CAP	Pago en dinero
26/04/2023	37.141	SANTANDER	Pago en dinero
27/04/2023	734	CERVEZAS	Pago en dinero
28/04/2023	2.617	SMU	Pago en dinero
28/04/2023	5.263	AGUAS	Pago en dinero
04/05/2023	2.173	IAM	Pago en dinero
09/05/2023	2.019	CENCOSHOPP	Pago en dinero
09/05/2023	3.005	ANDINA	Pago en dinero
10/05/2023	13.827	CMPC	Pago en dinero
10/05/2023	34.637	CENCOSUD	Pago en dinero
11/05/2023	17.323	COPEC	Pago en dinero
11/05/2023	2.459	PARAUCO	Pago en dinero
12/05/2023	11.690	COLBUN	Pago en dinero
18/05/2023	2.389	ENTEL	Pago en dinero
18/05/2023	3.440	RIPLEYCORP	Pago en dinero
18/05/2023	40.492	SQM	Pago en dinero
19/05/2023	3.297	CONCHATORO	Pago en dinero
24/05/2023	12.888	ORO BLANCO	Pago en dinero
25/05/2023	93.849	VAPORES	Pago en dinero
26/05/2023	4.906	ANDINA	Pago en dinero
26/05/2023	33.612	ENELCHILE	Pago en dinero
26/05/2023	42.200	QUIÑENCO	Pago en dinero
05/06/2023	1.860	SMU	Pago en dinero
20/07/2023	11.955	SQM	Pago en dinero
25/08/2023	3.729	ANDINA	Pago en dinero
Subtotal	497.317		

FONDO MUTUO BANCOESTADO ACCIONES NACIONALES

Notas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

17. Distribución de Beneficios a los Partícipes (Continuación)

Al 31 de diciembre de 2023, el Fondo ha distribuido beneficios a los partícipes, de acuerdo al siguiente detalle: (Continuación)

Fecha de distribución	Monto a distribuir M\$	Origen de la distribución	Forma de distribución
07/09/2023	1.863	SONDA	Pago en dinero
07/09/2023	2.584	SMU	Pago en dinero
29/09/2023	530	CONCHATORO	Pago en dinero
26/10/2023	2.914	ANDINA	Pago en dinero
09/11/2023	11.708	SQM	Pago en dinero
16/11/2023	7.732	CENCOSHOPP	Pago en dinero
29/11/2023	3.010	CERVEZAS	Pago en dinero
05/12/2023	1.323	SMU	Pago en dinero
14/12/2023	3.221	COPEC	Pago en dinero
14/12/2023	1.765	PARAUACO	Pago en dinero
14/12/2023	11.275	SQM	Pago en dinero
15/12/2023	24.393	COLBUN	Pago en dinero
15/12/2023	6.862	AGUAS	Pago en dinero
20/12/2023	4.127	IAM	Pago en dinero
20/12/2023	2.738	ORO BLANCO	Pago en dinero
Sub total	86.045		
Total	583.362		

FONDO MUTUO BANCOESTADO ACCIONES NACIONALES

Notas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

17. Distribución de Beneficios a los Partícipes (Continuación)

Al 31 de diciembre de 2022, el Fondo ha distribuido beneficios a los partícipes, de acuerdo al siguiente detalle:

Fecha de distribución	Monto a distribuir M\$	Origen de la distribución	Forma de distribución
28/01/2022	1.856	ANDINA	Pago en dinero
28/01/2022	1.796	ENELAM	Pago en dinero
28/01/2022	321	ENELCHILE	Pago en dinero
24/03/2022	3.671	ITAUCORP	Pago en dinero
29/03/2022	2.185	AGUAS	Pago en dinero
31/03/2022	35.223	CHILE	Pago en dinero
01/04/2022	820	IAM	Pago en dinero
18/04/2022	1.830	PARAUCO	Pago en dinero
22/04/2022	8.411	BCI	Pago en dinero
25/04/2022	18.502	CAP	Pago en dinero
26/04/2022	12.931	ANDINA	Pago en dinero
28/04/2022	3.437	ENTEL	Pago en dinero
28/04/2022	6.570	FALAB.SACI	Pago en dinero
28/04/2022	23.209	SANTANDER	Pago en dinero
28/04/2022	3.259	CERVEZAS	Pago en dinero
28/04/2022	306	PLZA	Pago en dinero
29/04/2022	928	SMU	Pago en dinero
02/05/2022	5.688	QUIÑENCO	Pago en dinero
02/05/2022	597	SECURITYHO	Pago en dinero
03/05/2022	1.800	CENCOSHOPP	Pago en dinero
04/05/2022	25.836	CENCOSUD	Pago en dinero
05/05/2022	953	SQM	Pago en dinero
11/05/2022	390	RIPLEYCORP	Pago en dinero
11/05/2022	6.066	CMPC	Pago en dinero
12/05/2022	2.587	COLBUN	Pago en dinero
12/05/2022	7.695	COPEC	Pago en dinero
19/05/2022	1.294	CONCHATORO	Pago en dinero
27/05/2022	723	ENELCHILE	Pago en dinero
27/05/2022	19.429	VAPORES	Pago en dinero
31/05/2022	2.408	ENELAM	Pago en dinero
31/05/2022	14.429	ENTEL	Pago en dinero
06/06/2022	1.388	SMU	Pago en dinero
Subtotal	216.538		

FONDO MUTUO BANCOESTADO ACCIONES NACIONALES

Notas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

17. Distribución de Beneficios a los Partícipes (Continuación)

Al 31 de diciembre de 2022, el Fondo ha distribuido beneficios a los partícipes, de acuerdo al siguiente detalle: (Continuación)

Fecha de distribución	Monto a distribuir M\$	Origen de la distribución	Forma de distribución
09/06/2022	24.076	SQM	Pago en dinero
15/06/2022	31.433	VAPORES	Pago en dinero
24/06/2022	11.563	QUIÑENCO	Pago en dinero
26/08/2022	1.563	ANDINA	Pago en dinero
29/08/2022	2.449	CAP	Pago en dinero
01/09/2022	8.639	CMPC	Pago en dinero
06/09/2022	862	SMU	Pago en dinero
09/09/2022	385	SONDA	Pago en dinero
30/09/2022	282	CONCHATORO	Pago en dinero
06/10/2022	14.347	SQM	Pago en dinero
19/10/2022	1.942	FALAB.SACI	Pago en dinero
19/10/2022	395	PLZA	Pago en dinero
28/10/2022	1.563	ANDINA	Pago en dinero
08/11/2022	2.880	CENCOSHOPP	Pago en dinero
01/12/2022	1.300	ENTEL	Pago en dinero
07/12/2022	1.167	SMU	Pago en dinero
12/12/2022	7.594	CMPC	Pago en dinero
15/12/2022	8.645	COPEC	Pago en dinero
15/12/2022	21.445	SQM	Pago en dinero
16/12/2022	2.116	AGUAS	Pago en dinero
16/12/2022	4.048	COLBUN	Pago en dinero
21/12/2022	851	IAM	Pago en dinero
23/12/2022	767	CAP	Pago en dinero
27/12/2022	245	CONCHATORO	Pago en dinero
29/12/2022	2.430	CERVEZAS	Pago en dinero
Sub total	152.987		
Total	369.525		

FONDO MUTUO BANCOESTADO ACCIONES NACIONALES

Notas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

18. Rentabilidad del Fondo**a) Rentabilidad Nominal**

La rentabilidad nominal obtenida por Serie de cuotas al 31 de diciembre de 2023, se detalla a continuación:

MES	RENTABILIDAD MENSUAL						
	APV	BE	Clásico	Crecimiento	I	Patrimonial	Vivienda
Enero	1,1017%	1,2305%	0,9558%	0,9815%	0,0000%	0,0000%	1,2134%
Febrero	1,4138%	1,5306%	1,2816%	1,3049%	0,0000%	0,0000%	1,5150%
Marzo	-1,9767%	-1,8518%	-2,1180%	-2,0931%	0,0000%	0,0000%	-1,8684%
Abril	2,5347%	2,6611%	2,3915%	2,4168%	0,0000%	0,0000%	2,6443%
Mayo	0,6311%	0,7592%	0,4861%	0,5117%	0,0000%	0,0000%	0,7421%
Junio	5,3588%	5,4325%	5,2830%	5,3239%	0,0000%	0,0000%	5,4151%
Julio	9,9876%	10,0577%	9,9176%	9,9643%	0,0000%	0,0000%	10,0390%
Agosto	-5,5134%	-5,4532%	-5,5736%	-5,5335%	0,0000%	0,0000%	-5,4693%
Septiembre	-3,2114%	-3,1319%	-3,2710%	-3,2360%	0,0000%	0,0000%	-3,1478%
Octubre	-6,9164%	-6,8373%	-6,9756%	-6,9408%	0,0000%	0,0000%	-6,8531%
Noviembre	6,8707%	6,9586%	6,8049%	6,8436%	0,0000%	0,0000%	6,9410%
Diciembre	6,0378%	6,1279%	5,9704%	6,0100%	0,0000%	0,0000%	6,1099%

Fondo/serie	RENTABILIDAD ACUMULADA		
	Último año	Últimos dos años	Últimos tres años
APV	15,9284%	39,1091%	41,5614%
BE	17,2713%	42,8469%	47,5616%
Clásico	14,5995%	35,1969%	35,2615%
Crecimiento	15,0532%	36,1399%	36,6140%
I	0,0000%	0,0000%	0,0000%
Patrimonial	0,0000%	0,0000%	0,0000%
Vivienda	17,0371%	42,2768%	46,6791%

FONDO MUTUO BANCOESTADO ACCIONES NACIONALES

Notas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

18. Rentabilidad del Fondo (Continuación)

a) Rentabilidad Nominal (Continuación)

La rentabilidad nominal obtenida por Serie de cuotas al 31 de diciembre de 2022, se detalla a continuación:

MES	RENTABILIDAD MENSUAL						
	APV	BE	Clásico	Crecimiento	I	Patrimonial	Vivienda
Enero	5,1139%	5,2479%	4,9622%	4,9890%	0,0000%	0,0000%	5,2300%
Febrero	-0,3080%	-0,1933%	-0,4380%	-0,4151%	0,0000%	0,0000%	-0,2086%
Marzo	8,7853%	8,9240%	8,6284%	8,6561%	0,0000%	0,0000%	8,9055%
Abril	-3,8236%	-3,7050%	-3,9579%	-3,9342%	0,0000%	0,0000%	-3,7209%
Mayo	12,6717%	12,8153%	12,5092%	12,5379%	0,0000%	0,0000%	12,7961%
Junio	-7,3125%	-7,1982%	-7,4418%	-7,4190%	0,0000%	0,0000%	-7,2134%
Julio	5,8723%	6,0072%	5,7195%	5,7465%	0,0000%	0,0000%	5,9892%
Agosto	1,9624%	2,0923%	1,8152%	1,8412%	0,0000%	0,0000%	2,0750%
Septiembre	-5,1429%	-5,0258%	-5,2753%	-5,2519%	0,0000%	0,0000%	-5,0414%
Octubre	1,4489%	1,5782%	0,8961%	1,3283%	0,0000%	0,0000%	1,5609%
Noviembre	1,7577%	1,8832%	1,6156%	1,6406%	0,0000%	0,0000%	1,8665%
Diciembre	-1,0919%	-0,9658%	-1,2345%	-1,2093%	0,0000%	0,0000%	-0,9826%

Fondo/serie	RENTABILIDAD ACUMULADA		
	Último año	Últimos dos años	Últimos tres años
APV	19,7108%	21,6936%	6,5024%
BE	21,5199%	25,3997%	-9,1937%
Clásico	17,6934%	17,6265%	1,3150%
Crecimiento	18,0471%	18,3345%	2,2320%
I	0,0000%	0,0000%	0,0000%
Patrimonial	0,0000%	0,0000%	0,0000%
Vivienda	21,2772%	24,8992%	10,7424%

FONDO MUTUO BANCOESTADO ACCIONES NACIONALES

Notas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

18. Rentabilidad del Fondo (Continuación)**a) Rentabilidad Real**

2023	
MES	RENTABILIDAD MENSUAL
Enero	0,5959%
Febrero	0,7792%
Marzo	-2,1580%
Abril	1,7820%
Mayo	0,0884%
Junio	5,1936%
Julio	10,1110%
Agosto	-5,7260%
Septiembre	-3,3912%
Octubre	-7,4038%
Noviembre	6,3569%
Diciembre	5,3879%

FONDO/SERIE	RENTABILIDAD REAL		
	Ultimo Año	Últimos dos años	Últimos tres años
APV	10,6396%	17,1870%	11,8594%

FONDO MUTUO BANCOESTADO ACCIONES NACIONALESNotas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre de 2023 y 2022**18. Rentabilidad del Fondo (Continuación)****b) Rentabilidad Real (Continuación)**

2022	
MES	RENTABILIDAD MENSUAL
Enero	4,3700%
Febrero	-1,3402%
Marzo	8,1389%
Abril	-5,1650%
Mayo	10,9373%
Junio	-8,4535%
Julio	4,8254%
Agosto	0,6990%
Septiembre	-6,3106%
Octubre	0,4458%
Noviembre	1,1396%
Diciembre	-1,9347%

FONDO/SERIE	RENTABILIDAD REAL		
	Último Año	Últimos dos años	Últimos tres años
APV	5,6663%	0,3777%	-4,9501%

Las rentabilidades reales se encuentran deflactadas por la unidad de fomento (U.F.), en consideración a las instrucciones impartidas en la norma de carácter general N°226. Además, la rentabilidad real de los últimos dos y tres años se encuentran anualizadas según la norma de carácter general antes señalada.

FONDO MUTUO BANCOESTADO ACCIONES NACIONALES

Notas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

19. Partes Relacionadas

El Fondo 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 Art. 100 de la Ley de Mercado de Valores.

a) Remuneración por Administración

Al 31 de diciembre del 2023

El Fondo es administrado por BancoEstado Administradora General de Fondos. La Sociedad Administradora recibe a cambio una remuneración sobre la base del valor de los activos netos de las series de cuotas del Fondo, pagaderos mensualmente utilizando una tasa anual de:

Serie	Remuneración	
	Fija (% o monto anual)	Variable
I	Hasta un 1,190% anual IVA incluido	No se contempla
Patrimonial	Hasta un 2,4038% anual IVA incluido	No se contempla
Crecimiento	Hasta un 3,7009% anual IVA incluido	No se contempla
Clásico	Hasta un 3,9984% anual IVA incluido	No se contempla
APV	Hasta un 1,50% anual exenta de IVA	No se contempla
BE	Hasta un 0,00% anual IVA incluido	No se contempla
Vivienda	Hasta un 0,40% anual IVA incluido	No se contempla

El total de remuneración por Administración del ejercicio ascendió a M\$57.283 adeudándose M\$3.784 por remuneración por pagar a BancoEstado Administradora General de Fondos al cierre del ejercicio.

FONDO MUTUO BANCOESTADO ACCIONES NACIONALES

Notas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

19. Partes Relacionadas (Continuación)

Al 31 de diciembre del 2022

El Fondo es administrado por BancoEstado Administradora General de Fondos. La Sociedad Administradora recibe a cambio una remuneración sobre la base del valor de los activos netos de las series de cuotas del Fondo, pagaderos mensualmente utilizando una tasa anual de:

Serie	Remuneración	
	Fija (% o monto anual)	Variable
I	Hasta un 1,190% anual IVA incluido	No se contempla
Patrimonial	Hasta un 2,4038% anual IVA incluido	No se contempla
Crecimiento	Hasta un 3,7009% anual IVA incluido	No se contempla
Clásico	Hasta un 3,9984% anual IVA incluido	No se contempla
APV	Hasta un 1,50% anual exenta de IVA	No se contempla
BE	Hasta un 0,00% anual IVA incluido	No se contempla
Vivienda	Hasta un 0,40% anual IVA incluido	No se contempla

El total de remuneración por Administración del ejercicio ascendió a M\$89.902 adeudándose M\$7.000 por remuneración por pagar a BancoEstado Administradora General de Fondos al cierre del ejercicio.

b) Tenencia de cuotas por la Administradora, entidades relacionadas a la misma y otros.

Por el ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2023:

La Administradora sus personas relacionadas, sus accionistas y los trabajadores que representen al empleador o que tengan facultades generales de administración; mantiene cuotas en las Series APV y CLASICO del Fondo según se detalla a continuación:

		Número de cuotas a comienzos del ejercicio	Número de cuotas adquiridas en el año	Número de cuotas rescatadas en el año	Número de cuotas al cierre del ejercicio	Monto en cuotas al cierre del ejercicio \$
Tenedor - SERIE APV	%					
Sociedad Administradora	-	-	-	-	-	-
Personas relacionadas	0,0002%	24,9324	2,0380	-	26,9704	24.972
Accionistas de la sociedad Administradora	-	-	-	-	-	-
Trabajadores que representen al empleador	0,0659%	6.980,1158	1.046,9259	-	8.027,0417	7.432.357
Total	0,0661%	7.005,0482	1.048,9639	-	8.054,0121	7.457.329

FONDO MUTUO BANCOESTADO ACCIONES NACIONALES

Notas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

19. Partes Relacionadas (Continuación)

b) Tenencia de cuotas por la Administradora, entidades relacionadas a la misma y otros (Continuación)

		Número de cuotas a comienzos del ejercicio	Número de cuotas adquiridas en el año	Número de cuotas rescatadas en el año	Número de cuotas al cierre del ejercicio	Monto en cuotas al cierre del ejercicio \$
Tenedor - SERIE CLASICO	%					
Sociedad Administradora	-	-	-	-	-	-
Personas relacionadas	0,0000%	8,1014	0,6569	-	8,7583	5.421
Accionistas de la sociedad Administradora	-	-	-	-	-	-
Trabajadores que representen al empleador	-	-	-	-	-	-
Total	0,0000%	8,1014	0,6569	-	8,7583	5.421

Por el ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2022:

La Administradora sus personas relacionadas, sus accionistas y los trabajadores que representen al empleador o que tengan facultades generales de administración; mantiene cuotas en las Series APV y CLASICO del Fondo según se detalla a continuación:

		Número de cuotas a comienzos del ejercicio	Número de cuotas adquiridas en el año	Número de cuotas rescatadas en el año	Número de cuotas al cierre del ejercicio	Monto en cuotas al cierre del ejercicio \$
Tenedor - SERIE APV	%					
Sociedad Administradora	-	-	-	-	-	-
Personas relacionadas	0,0000%	-	95,2515	(70,3191)	24,9324	21.540
Accionistas de la sociedad Administradora	-	-	-	-	-	-
Trabajadores que representen al empleador	0,1400%	-	6.980,1158	-	6.980,1158	6.030.498
Total	0,1400%	-	7.075,3673	(70,3191)	7.005,0482	6.052.038

FONDO MUTUO BANCOESTADO ACCIONES NACIONALES

Notas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

19. Partes Relacionadas (Continuación)

b) Tenencia de cuotas por la Administradora, entidades relacionadas a la misma y otros (Continuación)

		Número de cuotas a comienzos del ejercicio	Número de cuotas adquiridas en el año	Número de cuotas rescatadas en el año	Número de cuotas al cierre del ejercicio	Monto en cuotas al cierre del ejercicio \$
Tenedor - SERIE CLASICO	%					
Sociedad Administradora	-	-	-	-	-	-
Personas relacionadas	0,0000%	-	8,1014	-	8,1014	4.733
Accionistas de la sociedad Administradora	-	-	-	-	-	-
Trabajadores que representen al empleador	-	-	-	--	-	-
Total	0,0000%	-	8,1014	-	8,1014	4.733

20. Otros Gastos de Operación

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, no se han incurrido en otros gastos de operación atribuibles al Fondo, de acuerdo a lo señalado en su Reglamento Interno.

FONDO MUTUO BANCOESTADO ACCIONES NACIONALES

Notas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

21. Custodia de Valores

El detalle al 31 de diciembre de 2023 y 2022 los valores mantenidos en custodia por el Fondo en su cartera de inversión, en los términos que se solicita en el Título VI de la Norma de Carácter General N° 235 de 2009 y modificaciones posteriores, es la siguiente:

CUSTODIA DE VALORES AL 31 DICIEMBRE DE 2023						
	Custodia Nacional			Custodia Extranjera		
ENTIDADES	Monto Custodiado M\$	% sobre total inversiones en Instrumentos Emitidos por emisores nacionales	% sobre total de Activo del Fondo	Monto Custodiado M\$	% sobre total inversiones en Instrumentos Emitidos por emisores extranjeros	% sobre total de Activo del Fondo
Empresa de Depósito de Valores	11.106.664	100,0000%	98,0504%	-	-	-
Otras Entidades	-	0,0000%	-	-	-	-
TOTAL CARTERA DE INVERSIONES EN CUSTODIA	11.106.664	100,0000%	98,0504%	-	-	-

CUSTODIA DE VALORES AL 31 DICIEMBRE DE 2022						
	Custodia Nacional			Custodia Extranjera		
ENTIDADES	Monto Custodiado M\$	% sobre total inversiones en Instrumentos Emitidos por emisores nacionales	% sobre total de Activo del Fondo	Monto Custodiado M\$	% sobre total inversiones en Instrumentos Emitidos por emisores extranjeros	% sobre total de Activo del Fondo
Empresa de Depósito de Valores	4.346.313	100,0000%	97,5647%	-	-	-
Otras Entidades	-	0,0000%	-	-	-	-
TOTAL CARTERA DE INVERSIONES EN CUSTODIA	4.346.313	100,0000%	97,5647%	-	-	-

FONDO MUTUO BANCOESTADO ACCIONES NACIONALES

Notas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

22. Excesos de Inversión

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, no hay inversiones que se encuentran excedidas de los límites establecidos en la normativa vigente o en el reglamento interno del Fondo.

23. Garantía Constituida

En conformidad con el artículo 7° del DL. N° 1.328 y el artículo N° 12 de la Ley 20.712, la Administradora ha constituido la siguiente garantía al 31 de diciembre de 2023 y 2022.

Al 31 de diciembre del 2023

Naturaleza	Emisor	Representante de los Beneficiarios	Monto UF	Vigencia (Desde - Hasta)
Boleta Bancaria	Banco del Estado de Chile	Banco del Estado de Chile	10.000	11-01-2023 hasta 10-01-2024

Al 31 de diciembre del 2022

Naturaleza	Emisor	Representante de los Beneficiarios	Monto UF	Vigencia (Desde - Hasta)
Boleta Bancaria	Banco del Estado de Chile	Banco del Estado de Chile	10.000	11-01-2022 hasta 10-01-2023

24. Garantía Fondos Mutuos Estructurados Garantizados

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, el Fondo no ha sido definido como garantizado.

25. Operaciones de Compra con Retroventa

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, el Fondo no presenta operaciones de compra con retroventa vigentes.

FONDO MUTUO BANCOESTADO ACCIONES NACIONALES

Notas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

26. Información Estadística

La información estadística por serie de cuotas para el último día de cada mes por el año terminado al 31 de diciembre, se detalla a continuación.

ACCIONES NACIONALES SERIE APV				
2023				
Mes	VALOR CUOTA (*)	TOTAL DE ACTIVOS (*) M\$	REMUNERACIÓN DEVENGADA ACUMULADA EN EL MES QUE SE INFORMA (*) (Incluyendo IVA) M\$	N° PARTÍCIPES (*)
Enero	872,8659	4.507.784	885	1.664
Febrero	885,2063	4.488.085	815	1.677
Marzo	857,1825	7.539.881	892	1.660
Abril	868,2690	7.459.992	868	1.664
Mayo	837,0341	7.499.782	931	1.652
Junio	881,6767	7.830.261	522	1.657
Julio	968,5313	9.953.588	505	1.653
Agosto	914,8032	9.422.540	504	1.655
Septiembre	884,9455	9.058.800	619	1.607
Octubre	823,4366	7.730.457	613	1.586
Noviembre	877,5630	10.704.036	595	1.587
Diciembre	925,9148	11.327.503	655	1.578

ACCIONES NACIONALES SERIE APV				
2022				
Mes	VALOR CUOTA (*)	TOTAL DE ACTIVOS (*) M\$	REMUNERACIÓN DEVENGADA ACUMULADA EN EL MES QUE SE INFORMA (*) (Incluyendo IVA) M\$	N° PARTÍCIPES (*)
Enero	824,6004	4.715.494	863	1.741
Febrero	822,0603	4.596.032	792	1.750
Marzo	886,5813	4.788.337	907	1.740
Abril	837,5067	4.463.322	896	1.735
Mayo	925,0442	4.621.200	925	1.721
Junio	843,9712	4.191.939	918	1.712
Julio	893,5314	4.397.865	944	1.709
Agosto	910,2412	4.379.700	976	1.708
Septiembre	861,4231	4.159.085	958	1.687
Octubre	870,0696	4.139.176	934	1.689
Noviembre	884,7656	4.105.062	913	1.678
Diciembre	863,9538	4.454.802	900	1.671

(*) Información al último día de cada mes

FONDO MUTUO BANCOESTADO ACCIONES NACIONALES

Notas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

26. Información Estadística (Continuación)

La información estadística por serie de cuotas para el último día de cada mes por el año terminado al 31 de diciembre, se detalla a continuación.

ACCIONES NACIONALES SERIE BE				
2023				
Mes	VALOR CUOTA (*)	TOTAL DE ACTIVOS (*) M\$	REMUNERACIÓN DEVENGADA ACUMULADA EN EL MES QUE SE INFORMA (*) (Incluyendo IVA) M\$	N° PARTÍCIPES (*)
Enero	833,1731	4.507.784	0	3
Febrero	845,9253	4.488.085	0	3
Marzo	820,1892	7.539.881	0	4
Abril	831,8223	7.459.992	0	4
Mayo	802,9209	7.499.782	0	4
Junio	846,3352	7.830.261	0	4
Julio	930,3006	9.953.588	0	4
Agosto	879,2532	9.422.540	0	3
Septiembre	851,2551	9.058.800	0	3
Octubre	792,7610	7.730.457	0	3
Noviembre	845,5658	10.704.036	0	4
Diciembre	892,9127	11.327.503	0	4

ACCIONES NACIONALES SERIE BE				
2022				
Mes	VALOR CUOTA (*)	TOTAL DE ACTIVOS (*) M\$	REMUNERACIÓN DEVENGADA ACUMULADA EN EL MES QUE SE INFORMA (*) (Incluyendo IVA) M\$	N° PARTÍCIPES (*)
Enero	775,3836	4.715.494	0	1
Febrero	773,8850	4.596.032	0	1
Marzo	835,6889	4.788.337	0	1
Abril	790,4054	4.463.322	0	1
Mayo	874,1327	4.621.200	0	1
Junio	798,5055	4.191.939	0	1
Julio	846,4737	4.397.865	0	1
Agosto	863,4027	4.379.700	0	1
Septiembre	818,1047	4.159.085	0	1
Octubre	827,3697	4.139.176	0	1
Noviembre	842,3824	4.105.062	0	1
Diciembre	823,6164	4.454.802	0	2

(*) Información al último día de cada mes

FONDO MUTUO BANCOESTADO ACCIONES NACIONALES

Notas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

26. Información Estadística (Continuación)

La información estadística por serie de cuotas para el último día de cada mes por el año terminado al 31 de diciembre, se detalla a continuación.

ACCIONES NACIONALES SERIE CLÁSICO				
2023				
Mes	VALOR CUOTA (*)	TOTAL DE ACTIVOS (*) M\$	REMUNERACIÓN DEVENGADA ACUMULADA EN EL MES QUE SE INFORMA (*) (Incluyendo IVA) M\$	N° PARTÍCIPES (*)
Enero	589,3853	4.507.784	5.434	2.591
Febrero	596,9389	4.488.085	4.836	2.584
Marzo	577,2070	7.539.881	5.113	2.545
Abril	583,8560	7.459.992	4.939	2.517
Mayo	562,0404	7.499.782	5.098	2.502
Junio	591,5900	7.830.261	2.743	2.487
Julio	649,4541	9.953.588	2.558	2.495
Agosto	613,0358	9.422.540	2.605	2.492
Septiembre	592,6621	9.058.800	2.792	2.448
Octubre	551,1178	7.730.457	2.697	2.418
Noviembre	586,9824	10.704.036	2.619	2.398
Diciembre	618,9299	11.327.503	2.826	2.430

ACCIONES NACIONALES SERIE CLÁSICO				
2022				
Mes	VALOR CUOTA (*)	TOTAL DE ACTIVOS (*) M\$	REMUNERACIÓN DEVENGADA ACUMULADA EN EL MES QUE SE INFORMA (*) (Incluyendo IVA) M\$	N° PARTÍCIPES (*)
Enero	566,3420	4.715.494	5.672	2.671
Febrero	563,8615	4.596.032	5.298	2.645
Marzo	607,2398	4.788.337	5.889	2.640
Abril	572,8266	4.463.322	5.909	2.623
Mayo	631,7864	4.621.200	6.097	2.667
Junio	575,6103	4.191.939	6.024	2.707
Julio	608,5324	4.397.865	6.128	2.694
Agosto	619,0179	4.379.700	6.171	2.703
Septiembre	585,0007	4.159.085	6.057	2.729
Octubre	590,0200	4.139.176	5.804	2.696
Noviembre	599,1480	4.105.062	5.608	2.647
Diciembre	584,2106	4.454.802	5.593	2.613

(*) Información al último día de cada mes

FONDO MUTUO BANCOESTADO ACCIONES NACIONALES

Notas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

26. Información Estadística (Continuación)

La información estadística por serie de cuotas para el último día de cada mes por el año terminado al 31 de diciembre, se detalla a continuación.

ACCIONES NACIONALES SERIE CRECIMIENTO				
2023				
Mes	VALOR CUOTA (*)	TOTAL DE ACTIVOS (*) M\$	REMUNERACIÓN DEVENGADA ACUMULADA EN EL MES QUE SE INFORMA (*) (Incluyendo IVA) M\$	N° PARTÍCIPIES (*)
Enero	673,4770	4.507.784	343	2
Febrero	682,2653	4.488.085	336	2
Marzo	659,8811	7.539.881	330	1
Abril	667,6471	7.459.992	261	1
Mayo	642,8645	7.499.782	280	1
Junio	676,9268	7.830.261	120	1
Julio	743,4534	9.953.588	144	2
Agosto	702,0622	9.422.540	176	2
Septiembre	678,9755	9.058.800	213	2
Octubre	631,6169	7.730.457	184	2
Noviembre	672,9637	10.704.036	186	2
Diciembre	709,8562	11.327.503	146	1

ACCIONES NACIONALES SERIE CRECIMIENTO				
2022				
Mes	VALOR CUOTA (*)	TOTAL DE ACTIVOS (*) M\$	REMUNERACIÓN DEVENGADA ACUMULADA EN EL MES QUE SE INFORMA (*) (Incluyendo IVA) M\$	N° PARTÍCIPIES (*)
Enero	645,2073	4.715.494	629	5
Febrero	642,5293	4.596.032	554	4
Marzo	692,1359	4.788.337	447	3
Abril	653,0725	4.463.322	351	3
Mayo	720,4754	4.621.200	369	3
Junio	656,5752	4.191.939	368	3
Julio	694,3050	4.397.865	371	3
Agosto	706,4485	4.379.700	378	3
Septiembre	667,7914	4.159.085	368	3
Octubre	673,6927	4.139.176	350	3
Noviembre	684,2838	4.105.062	339	2
Diciembre	667,3939	4.454.802	346	2

(*) Información al último día de cada mes.

FONDO MUTUO BANCOESTADO ACCIONES NACIONALES

Notas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

26. Información Estadística (Continuación)

La información estadística por serie de cuotas para el último día de cada mes por el año terminado al 31 de diciembre, se detalla a continuación.

ACCIONES NACIONALES SERIE I				
2023				
Mes	VALOR CUOTA (*)	TOTAL DE ACTIVOS (*) M\$	REMUNERACIÓN DEVENGADA ACUMULADA EN EL MES QUE SE INFORMA (*) (Incluyendo IVA) M\$	N° PARTÍCIPES (*)
Enero	939,6386	4.507.784	0	0
Febrero	939,6386	4.488.085	0	0
Marzo	939,6386	7.539.881	0	0
Abril	939,6386	7.459.992	0	0
Mayo	939,6386	7.499.782	0	0
Junio	939,6386	7.830.261	0	0
Julio	939,6386	9.953.588	0	0
Agosto	939,6386	9.422.540	0	0
Septiembre	939,6386	9.058.800	0	0
Octubre	939,6386	7.730.457	0	0
Noviembre	939,6386	10.704.036	0	0
Diciembre	939,6386	11.327.503	0	0

ACCIONES NACIONALES SERIE I				
2022				
Mes	VALOR CUOTA (*)	TOTAL DE ACTIVOS (*) M\$	REMUNERACIÓN DEVENGADA ACUMULADA EN EL MES QUE SE INFORMA (*) (Incluyendo IVA) M\$	N° PARTÍCIPES (*)
Enero	939,6386	4.715.494	0	0
Febrero	939,6386	4.596.032	0	0
Marzo	939,6386	4.788.337	0	0
Abril	939,6386	4.463.322	0	0
Mayo	939,6386	4.621.200	0	0
Junio	939,6386	4.191.939	0	0
Julio	939,6386	4.397.865	0	0
Agosto	939,6386	4.379.700	0	0
Septiembre	939,6386	4.159.085	0	0
Octubre	939,6386	4.139.176	0	0
Noviembre	939,6386	4.105.062	0	0
Diciembre	939,6386	4.454.802	0	0

(*) Información al último día de cada mes

FONDO MUTUO BANCOESTADO ACCIONES NACIONALES

Notas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

26. Información Estadística (Continuación)

La información estadística por serie de cuotas para el último día de cada mes por el año terminado al 31 de diciembre, se detalla a continuación.

ACCIONES NACIONALES SERIE PATRIMONIAL				
2023				
Mes	VALOR CUOTA (*)	TOTAL DE ACTIVOS (*) M\$	REMUNERACIÓN DEVENGADA ACUMULADA EN EL MES QUE SE INFORMA (*) (Incluyendo IVA) M\$	N° PARTÍCIPIES (*)
Enero	1.060,7590	4.507.784	0	0
Febrero	1.060,7590	4.488.085	0	0
Marzo	1.060,7590	7.539.881	0	0
Abril	1.060,7590	7.459.992	0	0
Mayo	1.060,7590	7.499.782	0	0
Junio	1.060,7590	7.830.261	0	0
Julio	1.060,7590	9.953.588	0	0
Agosto	1.060,7590	9.422.540	0	0
Septiembre	1.060,7590	9.058.800	0	0
Octubre	1.060,7590	7.730.457	0	0
Noviembre	1.060,7590	10.704.036	0	0
Diciembre	1.060,7590	11.327.503	0	0

ACCIONES NACIONALES SERIE PATRIMONIAL				
2022				
Mes	VALOR CUOTA (*)	TOTAL DE ACTIVOS (*) M\$	REMUNERACIÓN DEVENGADA ACUMULADA EN EL MES QUE SE INFORMA (*) (Incluyendo IVA) M\$	N° PARTÍCIPIES (*)
Enero	1.012,81	4.715.494	76	1
Febrero	1.008,99	4.596.032	425	1
Marzo	1.087,35	4.788.337	492	1
Abril	1.026,40	4.463.322	490	1
Mayo	1.060,76	4.621.200	289	0
Junio	1.060,76	4.191.939	0	0
Julio	1.060,76	4.397.865	0	0
Agosto	1.060,76	4.379.700	0	0
Septiembre	1.060,76	4.159.085	0	0
Octubre	1.060,76	4.139.176	0	0
Noviembre	1.060,76	4.105.062	0	0
Diciembre	1.060,76	4.454.802	0	0

(*) Información al último día de cada mes.

FONDO MUTUO BANCOESTADO ACCIONES NACIONALES

Notas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

26. Información Estadística (Continuación)

La información estadística por serie de cuotas para el último día de cada mes por el año terminado al 31 de diciembre, se detalla a continuación.

ACCIONES NACIONALES SERIE VIVIENDA				
2023				
Mes	VALOR CUOTA (*)	TOTAL DE ACTIVOS (*) M\$	REMUNERACIÓN DEVENGADA ACUMULADA EN EL MES QUE SE INFORMA (*) (Incluyendo IVA) M\$	N° PARTÍCIPES (*)
Enero	992,9046	4.507.784	158	1
Febrero	1.007,9469	4.488.085	143	1
Marzo	977,1156	7.539.881	154	1
Abril	990,8116	7.459.992	150	1
Mayo	956,2236	7.499.782	162	1
Junio	1.007,7614	7.830.261	160	1
Julio	1.107,5539	9.953.588	174	1
Agosto	1.046,6024	9.422.540	173	1
Septiembre	1.013,1089	9.058.800	159	1
Octubre	943,3327	7.730.457	156	1
Noviembre	1.006,0015	10.704.036	150	1
Diciembre	1.062,1514	11.327.503	157	1

ACCIONES NACIONALES SERIE VIVIENDA				
2022				
Mes	VALOR CUOTA (*)	TOTAL DE ACTIVOS (*) M\$	REMUNERACIÓN DEVENGADA ACUMULADA EN EL MES QUE SE INFORMA (*) (Incluyendo IVA) M\$	N° PARTÍCIPES (*)
Enero	925,8858	4.715.494	186	1
Febrero	923,9547	4.596.032	171	1
Marzo	997,5739	4.788.337	196	1
Abril	943,3632	4.463.322	183	1
Mayo	1043,1160	4.621.200	177	1
Junio	952,7124	4.191.939	168	1
Julio	1009,7726	4.397.865	172	1
Agosto	1029,7926	4.379.700	176	1
Septiembre	975,6046	4.159.085	171	1
Octubre	986,4858	4.139.176	164	1
Noviembre	1004,2206	4.105.062	161	1
Diciembre	981,6824	4.454.802	162	1

(*) Información al último día de cada mes.

FONDO MUTUO BANCOESTADO ACCIONES NACIONALES

Notas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

27. Sanciones

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, ni el Fondo ni la Sociedad Administradora han sido objeto de sanciones por parte de algún organismo fiscalizador.

28. Hechos Relevantes

28.1 Boletas de Garantía:

Al 31 de diciembre de 2023

Con fecha 9 de enero de 2023 se ha realizado la renovación de la boleta de garantía por un monto de UF 10.000 por el período comprendido entre el 11 de enero de 2023 y el 10 de enero de 2024.

La Administración no tiene conocimiento de otros hechos relevantes que pudiera afectar en forma significativa la presentación de los estados financieros.

Al 31 de diciembre de 2022

Con fecha 7 de enero de 2022 se ha realizado la renovación de la boleta de garantía por un monto de UF 10.000 por el período comprendido entre el 11 de enero de 2022 y el 10 de enero de 2023.

La Administración no tiene conocimiento de otros hechos relevantes que pudiera afectar en forma significativa la presentación de los estados financieros.

29. Hechos Posteriores

Con fecha 9 de enero de 2024 se ha realizado la renovación de la boleta de garantía por un monto de UF 10.000 por el período comprendido entre el 11 de enero de 2024 y el 10 de enero de 2025.

La Administración del Fondo no tiene conocimiento de otros hechos posteriores ocurridos entre el 1 de enero 2024 y la fecha de emisión de estos estados financieros al 26 de marzo de 2024, que pudieran afectar en forma significativa la interpretación de los mismos.