

**FONDO MUTUO BANCOESTADO
AHORRO CORTO PLAZO**

Estados Financieros al 31 de diciembre de 2022 y 2021
y por los años terminados en esas fechas.

(Con el Informe de los Auditores Independientes)

FONDO MUTUO BANCOESTADO AHORRO CORTO PLAZO

CONTENIDO

Informe de los Auditores Independientes

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

\$: Cifras expresadas en pesos chilenos

M\$: Cifras expresadas en miles de pesos chilenos

UF : Cifras expresadas en unidades de fomento



Informe de los Auditores independientes

Señores Partícipes de
Fondo Mutuo BancoEstado Ahorro Corto Plazo:

Hemos efectuado una auditoría a los estados financieros adjuntos de Fondo Mutuo BancoEstado Ahorro Corto Plazo, que comprenden los estados de situación financiera al 31 de diciembre de 2022 y 2021 y los correspondientes estados de resultados integrales, de cambios en el activo neto atribuible a los partícipes y de flujos de efectivo por los años terminados en esas fechas y las correspondientes notas a los estados financieros.

Responsabilidad de la Administración por los estados financieros

La Administración de BancoEstado S.A. Administradora General de Fondos es responsable por la preparación y presentación razonable de estos estados financieros de acuerdo con Normas Internacionales de Información Financiera. Esta responsabilidad incluye el diseño, implementación y mantención de un control interno pertinente para la preparación y presentación razonable de estados financieros que estén exentos de representaciones incorrectas significativas, ya sea debido a fraude o error.

Responsabilidad del auditor

Nuestra responsabilidad consiste en expresar una opinión sobre estos estados financieros a base de nuestras auditorías. Efectuamos nuestras auditorías de acuerdo con Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas en Chile. Tales normas requieren que planifiquemos y realicemos nuestro trabajo con el objeto de lograr un razonable grado de seguridad que los estados financieros están exentos de representaciones incorrectas significativas.

Una auditoría comprende efectuar procedimientos para obtener evidencia de auditoría sobre los montos y revelaciones en los estados financieros. Los procedimientos seleccionados dependen del juicio del auditor, incluyendo la evaluación de los riesgos de representaciones incorrectas significativas de los estados financieros, ya sea debido a fraude o error. Al efectuar estas evaluaciones de los riesgos, el auditor considera el control interno pertinente para la preparación y presentación razonable de los estados financieros de la entidad con el objeto de diseñar procedimientos de auditoría que sean apropiados en las circunstancias, pero sin el propósito de expresar una opinión sobre la efectividad del control interno de la entidad. En consecuencia, no expresamos tal tipo de opinión. Una auditoría incluye, también, evaluar lo apropiadas que son las políticas de contabilidad utilizadas y la razonabilidad de las estimaciones contables significativas efectuadas por la Administración del Fondo, así como una evaluación de la presentación general de los estados financieros.

Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido es suficiente y apropiada para proporcionarnos una base para nuestra opinión de auditoría.



Opinión

En nuestra opinión, los mencionados estados financieros presentan razonablemente, en todos sus aspectos significativos, la situación financiera de Fondo Mutuo BancoEstado Ahorro Corto Plazo al 31 de diciembre de 2022 y 2021 y los resultados de sus operaciones y los flujos de efectivo por los años terminados en esas fechas de acuerdo con Normas Internacionales de Información Financiera.

A handwritten signature in blue ink, appearing to read 'Danissa Castillo G.', written over a faint, illegible stamp or background.

Danissa Castillo G.

KPMG Ltda.

Santiago, 28 de marzo de 2023

Estados Financieros

**FONDO MUTUO BANCOESTADO AHORRO
CORTO PLAZO**

*Santiago, Chile
31 de diciembre de 2022 y 2021*

FONDO MUTUO BANCOESTADO AHORRO CORTO PLAZO

Estados Financieros

31 de diciembre de 2022 y 2021

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 |
| US\$ | - | Dólar de Estados Unidos de América |

FONDO MUTUO BANCOESTADO AHORRO CORTO PLAZO

Estados de Situación Financiera

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

(En miles de pesos M\$)

| | Nota N° | 31.12.2022 M\$ | 31.12.2021 M\$ |
|---|------------|--------------------|-------------------|
| ACTIVO | | | |
| Efectivo y efectivo equivalente | 15 | 33.030 | 194.330 |
| Activos financieros a valor razonable con efecto en resultados | 7 | 126.552.711 | 97.636.684 |
| 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 | | 126.585.741 | 97.831.014 |
| PASIVO | | | |
| Pasivos financieros a valor razonable con efecto en resultados | 12 | - | - |
| Cuentas por pagar a intermediarios | 10 | 319 | 840 |
| Rescates por pagar | 16 | - | - |
| Remuneraciones sociedad Administradora | 19 | 104.084 | 39.647 |
| Otros documentos y cuentas por pagar | 11 | - | - |
| Otros pasivos | 13 | - | 50.000 |
| Total Pasivo (excluido el activo neto atribuible a partícipes) | | 104.403 | 90.487 |
| Activo neto atribuible a los partícipes | | 126.481.338 | 97.740.527 |

FONDO MUTUO BANCOESTADO AHORRO CORTO PLAZO

Estados de Resultados Integrales

Por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2022 y 2021

(En miles de pesos M\$)

| | Nota N° | 01.01.2022 31.12.2022 M\$ | 01.01.2021 31.12.2021 M\$ |
|--|------------|---------------------------------|---------------------------------|
| INGRESOS/ PÉRDIDAS DE LA OPERACIÓN | | | |
| Intereses y reajustes | 14 | 20.489.533 | 3.831.163 |
| 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 | (3.761.810) | (1.994.034) |
| Resultado en venta de instrumentos financieros | - | (61.672) | 11.380 |
| Otros | - | | |
| Total ingresos/(pérdidas) netos de la operación | | 16.666.051 | 1.848.509 |
| GASTOS | | | |
| Comisión de administración | 19 | (1.091.281) | (359.833) |
| Honorarios por custodia y administración | - | - | - |
| Costos de transacción | - | - | - |
| Otros gastos de operación | - | - | - |
| Total gastos de operación | | (1.091.281) | (359.833) |
| Utilidad/(pérdida) de la operación antes de impuesto | - | 15.574.770 | 1.488.676 |
| Impuestos a las ganancias por inversiones en el exterior | - | - | - |
| Utilidad/(Pérdida) de la operación después de impuesto | | 15.574.770 | 1.488.676 |
| Aumento/(disminución) de activo neto atribuible a partícipes originadas por actividades de la operación antes de distribución de beneficios | - | 15.574.770 | 1.488.676 |
| Distribución de beneficios | 17 | - | - |
| Aumento/(disminución) de activo neto atribuible a partícipes originadas por actividades de la operación después de distribución de beneficios | - | 15.574.770 | 1.488.676 |

FONDO MUTUO BANCOESTADO AHORRO CORTO PLAZO

Estados de Cambio en el Activo Neto Atribuible a los Partícipes

Por los ejercicios comprendidos entre el 01 de enero y al 31 de diciembre de 2022 y 2021

(En miles de pesos M\$)

| | | 2022 | | | | | | | |
|--|----------|-------------------|-----------------|-------------------|---------------------|------------------|------------------|--------------------|--------------------|
| Nota N° | A M\$ | APV M\$ | B M\$ | BE M\$ | C M\$ | I M\$ | VIVIENDA M\$ | TOTAL M\$ | |
| Activo neto atribuible a los partícipes al 01 de enero | - | 22.239.005 | 547.583 | 11.881.213 | 45.454.505 | 4.293.861 | 7.473.389 | 5.850.971 | 97.740.527 |
| Aportes de cuotas | - | 103.666.662 | 181.423 | 36.009.992 | 12.646.000 | 11.353.625 | 10.870.862 | 798.403 | 175.526.967 |
| Rescate de cuotas | - | (64.381.776) | (215.469) | (19.165.616) | (58.748.420) | (6.615.289) | (11.199.068) | (2.035.288) | (162.360.926) |
| Aumento neto originado por transacciones de cuotas | - | 39.284.886 | (34.046) | 16.844.376 | (46.102.420) | 4.738.336 | (328.206) | (1.236.885) | 13.166.041 |
| Aumento/ (disminución) del activo neto atribuible a partícipes originadas por actividades de la operación antes de distribución de beneficios | - | 6.370.095 | 58.018 | 2.398.759 | 4.660.303 | 710.516 | 747.044 | 630.035 | 15.574.770 |
| Distribución de beneficios | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| En efectivo | 17 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| En cuotas | 17 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Aumento/ (disminución) del activo neto atribuible a partícipes originadas por actividades de la operación después de distribución de beneficios | - | 6.370.095 | 58.018 | 2.398.759 | 4.660.303 | 710.516 | 747.044 | 630.035 | 15.574.770 |
| Activo neto atribuible a partícipes al 31 de diciembre | 16 | 67.893.986 | 571.555 | 31.124.348 | 4.012.388 | 9.742.713 | 7.892.227 | 5.244.121 | 126.481.338 |

FONDO MUTUO BANCOESTADO AHORRO CORTO PLAZO

Estados de Cambio en el Activo Neto Atribuible a los Partícipes

Por los ejercicios comprendidos entre el 01 de enero y al 31 de diciembre de 2022 y 2021

(En miles de pesos M\$)

| | | 2021 | | | | | | | |
|--|----------|-------------------|----------------|-------------------|-------------------|------------------|------------------|------------------|-------------------|
| Nota N° | A M\$ | APV M\$ | B M\$ | BE M\$ | C M\$ | I M\$ | VIVIENDA M\$ | TOTAL M\$ | |
| Activo neto atribuible a los partícipes al 01 de enero | - | 13.107.188 | 486.761 | 7.936.431 | 23.987.212 | 3.166.385 | 15.000 | 5.684.859 | 54.383.836 |
| Aportes de cuotas | - | 20.591.372 | 216.773 | 9.632.940 | 41.671.500 | 4.640.902 | 11.409.928 | 1.126.562 | 89.289.977 |
| Rescate de cuotas | - | (11.692.987) | (163.872) | (5.792.088) | (21.140.000) | (3.535.897) | (4.002.436) | (1.094.682) | (47.421.962) |
| Aumento neto originado por transacciones de cuotas | - | 8.898.385 | 52.901 | 3.840.852 | 20.531.500 | 1.105.005 | 7.407.492 | 31.880 | 41.868.015 |
| Aumento/ (disminución) del activo neto atribuible a partícipes originadas por actividades de la operación antes de distribución de beneficios | - | 233.432 | 7.921 | 103.930 | 935.793 | 22.471 | 50.897 | 134.232 | 1.488.676 |
| Distribución de beneficios | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| En efectivo | 17 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| En cuotas | 17 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Aumento/ (disminución) del activo neto atribuible a partícipes originadas por actividades de la operación después de distribución de beneficios | - | 233.432 | 7.921 | 103.930 | 935.793 | 22.471 | 50.897 | 134.232 | 1.488.676 |
| Activo neto atribuible a partícipes al 31 de diciembre | 16 | 22.239.005 | 547.583 | 11.881.213 | 45.454.505 | 4.293.861 | 7.473.389 | 5.850.971 | 97.740.527 |

FONDO MUTUO BANCOESTADO AHORRO CORTO PLAZO

Estados de Flujos de Efectivo

Por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2022 y 2021

(En miles de pesos M\$)

| | Nota N° | 2022 M\$ | 2021 M\$ |
|--|------------|---------------------|---------------------|
| Flujos de efectivo originado por actividades de la operación | | | |
| Compra de activos financieros | 7 | (629.619.397) | (292.028.490) |
| Venta/cobro de activos financieros | 7 | 617.369.421 | 250.331.718 |
| Intereses, diferencias de cambio y reajustes recibidos | - | | 608 |
| Liquidación de instrumentos financieros derivados | - | - | - |
| Dividendos recibidos | - | - | - |
| Montos pagados a sociedad Administradora e intermediarios | - | (1.128.036) | (344.119) |
| Montos recibidos de sociedad Administradora e intermediarios | - | - | - |
| Otros ingresos de operación pagados | - | 101.191 | - |
| Otros gastos de operación pagados | - | - | - |
| Flujo neto originado por actividades de la operación | | (13.276.821) | (42.040.283) |
| Flujo de efectivo originado por actividades de financiamiento | | | |
| Colocación de cuotas en circulación | - | 175.526.967 | 89.289.977 |
| Rescates de cuotas en circulación | - | (162.360.926) | (47.421.962) |
| Otros | - | (50.520) | 48.282 |
| Flujo neto originado por actividades de financiamiento | | 13.115.521 | 41.916.297 |
| Aumento (disminución) neto de efectivo y efectivo equivalente | | (161.300) | (123.986) |
| Saldo inicial de efectivo y efectivo equivalente | 15 | 194.330 | 318.316 |
| Diferencias de cambio netas sobre efectivo y efectivo equivalente | - | - | - |
| Saldo final de efectivo y efectivo equivalente | 15 | 33.030 | 194.330 |

FONDO MUTUO BANCOESTADO AHORRO CORTO PLAZO

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

1. Información General

El Fondo Mutuo BancoEstado Ahorro Corto Plazo (en adelante el “Fondo”), es un Fondo Mutuo de Inversión en Instrumentos de deuda de corto plazo con duración menor o igual a 365 días, domiciliado y constituido bajo las leyes chilenas. La dirección de su oficina registrada es Nueva York 33, Piso 7, Santiago.

El objeto del Fondo será entregar una alternativa de inversión a inversionistas que busquen un portafolio diversificado de instrumentos de deuda de corto, mediano y largo plazo de emisores nacionales. El Fondo mantendrá una inversión superior al 50% de sus activos en instrumentos de deuda que sean reajustables de acuerdo a la variación que experimente la Unidad de Fomento de Chile y la duración promedio del portafolio será menor o igual a 365 días.

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, cuyo interés sea invertir indirectamente en instrumentos de deuda de corto, mediano y largo plazo. 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 este 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° | Aprobación por CMF |
|-----------------------|-------------|--------------------------------------|
| 28 de enero del 2016 | - | Reglamento Interno |
| 23 de mayo del 2016 | - | Modificaciones al Reglamento Interno |
| 02 de febrero de 2017 | - | Modificaciones al Reglamento Interno |
| 14 de junio de 2019 | - | Modificaciones al Reglamento Interno |
| 22 de abril de 2021 | - | Modificaciones al Reglamento Interno |

FONDO MUTUO BANCOESTADO AHORRO CORTO PLAZO

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

1. Información General (Continuación)

Modificaciones al reglamento interno:

Al 31 de diciembre de 2022:

Durante el ejercicio 2022, no se realizó modificación al reglamento interno del Fondo Mutuo BancoEstado Ahorro Corto Plazo.

Al 31 de diciembre de 2021:

Con fecha 22 de abril de 2021, BancoEstado S.A. Administradora General de Fondos ha efectuado el depósito del texto refundido del Reglamento Interno del fondo indicado en el “Registro Público de Depósito de Reglamentos Internos” que para estos efectos lleva la CMF.

Las principales modificaciones introducidas al Reglamento Interno son las siguientes:

F. SERIES, REMUNERACIONES, COMISIONES Y GASTOS

1. Series

- Se complementan los requisitos de ingreso de la serie C, incorporando lo que se encuentra subrayado a continuación:

“Corresponderán a aquellos aportes efectuados al Fondo Mutuo por montos inferiores a \$5.000.000 e iguales o superiores a \$5.000. Sin perjuicio de lo anterior, aquellos partícipes que posean cuotas de esta Serie hasta por el monto mínimo indicado anteriormente, podrán realizar nuevos aportes por montos inferiores al límite antes señalado.”

G. APORTE, RESCATE Y VALORIZACIÓN DE CUOTAS

1. Aporte y rescate de cuotas

1.5 Medios para efectuar aportes y solicitar rescates

Se han ampliado las opciones de los partícipes para efectuar solicitudes de aporte y solicitudes de rescate a través de Medios Remotos.

Los cambios referidos precedentemente son las principales y más relevantes modificaciones efectuadas al Reglamento Interno de este Fondo, sin perjuicio de otras adecuaciones de redacción, numeración o cambios formales efectuadas al mismo, que no constituyen modificaciones de fondo de las disposiciones correspondientes.

FONDO MUTUO BANCOESTADO AHORRO CORTO PLAZO

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

1. Información General (Continuación)

Conforme con lo dispuesto en la normativa vigente, las modificaciones introducidas al Reglamento Interno del Fondo comenzaron a regir a partir del décimo día hábil siguiente al día del depósito, contado desde la fecha de su depósito en el Registro Público de Depósito de Reglamentos Internos de la Comisión para el Mercado Financiero; esto es, a partir del 6 de mayo de 2021.

Fecha Inicio Operaciones:

El Fondo Mutuo BancoEstado Ahorro Corto Plazo inicio sus operaciones el día 29 de enero del año 2016.

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 Comisión para el Mercado Financiero. 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.

Los presentes estados financieros fueron autorizados para su emisión por el Directorio de BancoEstado S.A. Administradora General de Fondos el 28 de marzo de 2023.

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 al período presentado, 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 a 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 AHORRO CORTO PLAZO

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

2. Resumen de Criterios Contables Significativos (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 flujos de efectivo, por el ejercicio terminado al 31 de diciembre de 2022, 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 2021.

Los estados financieros anuales reflejan fielmente la situación financiera del Fondo al 31 de diciembre de 2022 y 2021 y los resultados de sus operaciones, los cambios en los activos netos y los flujos de efectivo por los ejercicios terminados en esa fecha.

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

Estos estados financieros anuales reflejan fielmente la situación financiera del Fondo al 31 de diciembre de 2022 y 2021, y los resultados integrales de sus operaciones, los cambios en los activos netos y los flujos de efectivo por los ejercicios terminados en esas fechas.

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 2022 y 2021 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 2022 y 2021.

FONDO MUTUO BANCOESTADO AHORRO CORTO PLAZO

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

2. Resumen de Criterios Contables Significativos (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.

| | 2022 | 2021 |
|------------------------------------|-----------|-----------|
| | \$ | \$ |
| Unidad de Fomento | 35.110,98 | 30.991,74 |
| Dólar de Estados Unidos de América | 855,86 | 844,69 |

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 2022 y 2021, este Fondo no cuenta con instrumentos valorizados a otras monedas distintas al peso chileno y unidades de fomento.

FONDO MUTUO BANCOESTADO AHORRO CORTO PLAZO

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

2. Resumen de Criterios Contables Significativos (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 2022 y 2021 el Fondo ha clasificado sus inversiones como a costo amortizado.

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

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 2022 y 2021, el Fondo no ha efectuado inversiones en instrumentos derivados.

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

FONDO MUTUO BANCOESTADO AHORRO CORTO PLAZO

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

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 período 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 AHORRO CORTO PLAZO

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

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.

2.3.3 Estimación del valor razonable

El valor razonable de activos y pasivos financieros transados en mercados activos (tales como derivados e inversiones para negociar) 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 (en caso de existir precios de compra y venta diferentes). 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 incurren regularmente entre partes independientes y en condiciones de plena competencia. El Fondo utiliza los precios proporcionados por la agencia de servicios de fijación de precios RiskAmérica la cual es utilizada a nivel industria y cuyos servicios han sido autorizados por la Comisión para el Mercado Financiero.

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.

FONDO MUTUO BANCOESTADO AHORRO CORTO PLAZO

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

2. Resumen de Criterios Contables Significativos (Continuación)

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.

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 2022 y 2021 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.

FONDO MUTUO BANCOESTADO AHORRO CORTO PLAZO

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

2. Resumen de Criterios Contables Significativos (Continuación)

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 A, Serie APV, Serie B, Serie BE, Serie C, Serie I y Serie Vivienda. Las cuotas se clasifican como pasivos financieros en Nota 16.

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.

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 AHORRO CORTO PLAZO

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

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:

a) Nuevos pronunciamientos, mejoras y modificaciones de normas emitidas y adoptadas durante el presente periodo:

Mejoras y modificaciones de normas

| | | Fecha de aplicación obligatoria |
|---------|--|---------------------------------|
| IAS 37 | Provisiones, pasivos contingentes y activos contingentes | 1 de enero de 2022 |
| IAS 16 | Propiedades, planta y equipo | 1 de enero de 2022 |
| IFRS 9 | Instrumentos financieros | 1 de enero de 2022 |
| IFRS 16 | Arrendamientos | 1 de enero de 2022 |

Las mejoras y modificaciones a las normas IAS 37, IFRS 16, IFRS 9 e IFRS 16, no tuvieron impacto en los presentes Estados Financieros.

b) Nuevos pronunciamientos, mejoras y modificaciones de normas emitidas que aún no han sido adoptados: (Continuación)

Mejoras y modificaciones de normas

| | | Fecha de aplicación obligatoria |
|--|--|---------------------------------|
| IAS 1 y Documento de práctica de las IFRS N° 2 | Presentación de Estados Financieros y Realización de juicios sobre materialidad o importancia relativa | 1 de enero de 2023 |
| IAS 8 | Políticas Contables, Cambios en las Estimaciones Contables y Errores | 1 de enero de 2023 |
| IAS 12 | Impuesto a las Ganancias | 1 de enero de 2023 |
| IAS 1 | Presentación de Estados Financieros | 1 de enero de 2023 |
| IFRS 16 | Arrendamientos | 1 de enero de 2024 |
| IAS 1 | Presentación de Estados Financieros | 1 de enero de 2024 |

FONDO MUTUO BANCOESTADO AHORRO CORTO PLAZO

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

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):

b) Nuevos pronunciamientos, mejoras y modificaciones de normas emitidas que aún no han sido adoptados: (continuación)

IAS 1 “Presentación de Estados Financieros” y Documento de práctica de las IFRS N° 2 “Realización de juicios sobre materialidad o importancia relativa”

En febrero de 2021, el Consejo emitió las modificaciones a IAS 1, “Presentación de los Estados Financieros” y al Documento de práctica de las IFRS N° 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 al Documento de práctica de las IFRS N° 2, incluyen dos ejemplos adicionales en la aplicación de la materialidad en las revelaciones de las políticas contables.

Las modificaciones son efectivas para periodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2023. Se permite la aplicación anticipada.

Actualmente estas enmiendas no tienen impacto en la Sociedad, situación que será evaluada cuando entre en vigencia

IAS 8 “Políticas Contables, Cambios en las Estimaciones Contables y Errores”

En febrero de 2021, el Consejo emitió las modificaciones a IAS 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.

FONDO MUTUO BANCOESTADO AHORRO CORTO PLAZO

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

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):

b) Nuevos pronunciamientos, mejoras y modificaciones de normas emitidas que aún no han sido adoptados: (continuación)

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.

Las modificaciones son efectivas para periodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2023. Se permite la aplicación anticipada.

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

IAS 12 “Impuesto a las Ganancias”

En mayo de 2021, el Consejo emitió las modificaciones a IAS 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.

La modificación es efectiva para periodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2023. Se permite la aplicación anticipada.

Actualmente esta enmienda no tiene impacto en la Sociedad, situación que será evaluada cuando entre en vigencia.

FONDO MUTUO BANCOESTADO AHORRO CORTO PLAZO

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

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):

b) Nuevos pronunciamientos, mejoras y modificaciones de normas emitidas que aún no han sido adoptados: (continuación)

IAS 1 “Presentación de Estados Financieros”

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

Las modificaciones incluyen lo siguiente:

- El derecho a aplazar la cancelación debe estar fundamentado: IAS 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 IAS 32, “Instrumentos Financieros: Presentación”.

La modificación es efectiva, de forma retroactiva, para los periodos anuales que comienzan el, o después del, 1 de enero de 2023. Se permite su aplicación anticipada. No obstante, las sociedades considerarán incluir la información a revelar de conformidad con IAS 8, “Políticas Contables, Cambios en Estimaciones Contables y Errores” en sus siguientes estados financieros anuales.

FONDO MUTUO BANCOESTADO AHORRO CORTO PLAZO

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

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):

b) Nuevos pronunciamientos, mejoras y modificaciones de normas emitidas que aún no han sido adoptados: (continuación)

Actualmente estas modificaciones no tienen impacto en el Sociedad, situación que será evaluada cuando entren en vigencia.

IFRS 16 “Arrendamientos”

En septiembre de 2022, el Consejo emitió las modificaciones de la IFRS 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.

La modificación es efectiva para periodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2024. Se permite la aplicación anticipada.

Actualmente esta enmienda no tiene impacto en la Sociedad, situación que será evaluada cuando entre en vigencia.

IAS 1 “Presentación de Estados Financieros”

El IASB emitió en octubre de 2022 la modificación a IAS 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.

La modificación es efectiva para periodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2024. Se permite la aplicación anticipada.

El Fondo se encuentra evaluando el impacto que podrían generar las modificaciones en sus Estados Financieros.

FONDO MUTUO BANCOESTADO AHORRO CORTO PLAZO

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

3. Cambios Contables

Durante el ejercicio finalizado al 31 de diciembre de 2022, 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.

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. En todo caso, la duración máxima de la cartera de inversiones del Fondo será de 365 días. 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.

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 sus activos, 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 de la cartera, 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:

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.

FONDO MUTUO BANCOESTADO AHORRO CORTO PLAZO

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

4. Política de Inversión del Fondo (Continuación)

Política de inversiones: (Continuación)

Duración y nivel de riesgo esperado de las inversiones: (Continuación)

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 AHORRO CORTO PLAZO

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

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 |
|--|----------|------------|
| INSTRUMENTO DE DEUDA | 0 | 100 |
| Instrumentos emitidos o garantizados por el Estado o el Banco Central de Chile. | 0 | 100 |
| Instrumentos emitidos o garantizados por bancos extranjeros que operen en el país | 0 | 100 |
| Instrumentos emitidos o garantizados por bancos e instituciones financieras nacionales | 0 | 100 |
| 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 mismo registro. | 0 | 100 |
| 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 los requisitos establecidos por la Comisión para el Mercado Financiero | 0 | 25 |
| Otros valores de oferta pública, de deuda, que autorice la Comisión para el Mercado Financiero. | 0 | 100 |

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 | 25% del activo del Fondo |
| Límite máximo de inversión por grupo empresarial y sus personas relacionadas | 25% del activo del Fondo |

FONDO MUTUO BANCOESTADO AHORRO CORTO PLAZO

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

4. Política de Inversión del Fondo (Continuación)

Operaciones que realizará el Fondo

Contratos de derivados

Objetivo: La Administradora por cuenta del Fondo celebrará 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 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.

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 monedas, 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 (Over The Counter).

El Fondo al 31 de diciembre del 2022 y 2021, no tiene contratos derivados.

No se contemplan para este Fondo límites adicionales, más restrictivos o diferentes que aquellos que determina la Norma de Carácter General N° 376 y sus modificaciones posteriores, emitida por la CMF o aquella que la modifique o reemplace.

Venta corta y préstamos de valores

Este Fondo no contempla efectuar operaciones de venta corta y préstamo de valores.

Operaciones con retroventa o retrocompra

Tipo de instrumentos: La Administradora, por cuenta del Fondo podrá realizar operaciones de compra con retroventa respecto de los siguientes instrumentos de deuda de oferta pública:

- a) Títulos emitidos o garantizados por el Estado y el Banco Central de Chile.
- b) Títulos emitidos o garantizados por bancos e instituciones financieras nacionales.

FONDO MUTUO BANCOESTADO AHORRO CORTO PLAZO

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

4. Política de Inversión del Fondo (Continuación)

Operaciones que realizará el Fondo (Continuación)

Operaciones con retroventa o retrocompra (Continuación)

Tipo de entidades: El tipo de entidades con que se efectuarán las operaciones de compra con retroventa serán bancos o sociedades financieras nacionales que tengan una clasificación de riesgo de sus títulos de deuda de largo y corto plazo, a lo menos correspondiente a las categorías BBB; N-3 respectivamente, según la definición contenida en el artículo 88 de la Ley N° 18.045.

Mercados de inversión: La adquisición de instrumentos con retroventa deberá realizarse en el mercado nacional.

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

FONDO MUTUO BANCOESTADO AHORRO CORTO PLAZO

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

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 así también 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 Fondo Mutuo BancoEstado Ahorro Corto Plazo

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 en las tasas de interés y los precios de los activos.

a) Factores de riesgo

Para medir y controlar la capacidad del Fondo de manejar escenarios adversos de riesgo de mercado, se han identificado tres factores claves:

La duración promedio de la cartera debe ser inferior a 365 días, y estar en alineado con la duración del Benchmark

Concentración por partícipes.

Los niveles de exposición a la UF deben estar alineados a los del Benchmark y con las expectativas de inflación del momento.

b) Riesgo cambiario

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

FONDO MUTUO BANCOESTADO AHORRO CORTO PLAZO

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

5. Administración De Riesgos (Continuación)

5.1. Gestión de Riesgo Financiero (Continuación)

5.1.1 Riesgo de Mercado (Continuación)

c) Riesgo de tasa de interés

El riesgo de tipo de interés surge de los efectos de fluctuaciones en los niveles vigentes de tasas de interés del mercado sobre el valor razonable de activos y pasivos financieros y flujo de efectivo futuro. El Fondo mantiene instrumentos de deuda que son particularmente sensibles a cambios en las tasas de interés, esto se ve representado por cambios en la curva de rendimientos que se usa para valorar los instrumentos.

Para medir y controlar el riesgo de mercado, la herramienta utilizada es el VAR (Value at risk), en particular, dado que el Fondo Mutuo Bancoestado Ahorro Corto Plazo comenzó sus operaciones el 29 de enero de 2016, se ha definido efectuar solo la medición del VaR histórico con la data disponible con un nivel de confianza del 99%.

Los resultados al 31 de diciembre de 2022 y 2021 fueron los siguientes:

VaR Histórico al 99% de confianza para un periodo de un día fue 0,217% y 0,151% respectivamente.

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 "excess 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 4% 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 período determinado. Estrategias moderadas y activas permiten tener niveles de tracking error mayores al 8%.

El Fondo Mutuo Bancoestado Ahorro Corto Plazo es un Fondo de deuda de corto plazo con duración menor o igual a 365 días, por ende la estrategia es pasiva y el tracking error debe estar por debajo de los niveles estándares para estas estrategias (4%). Al 31 de diciembre de 2022 y 2021 el tracking error (ex post) del Fondo fue de 1,054% y 0,635% respectivamente.

FONDO MUTUO BANCOESTADO AHORRO CORTO PLAZO

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

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 o emisor sea incapaz de pagar sus obligaciones en diferentes horizontes de tiempo. Para controlar este tipo de riesgo, la Administradora cuenta con límites por calificación de riesgo, los cambios en la calificación crediticia se controlan una vez al mes y se reporta en caso de haber cambios. La mayor parte de esta categoría está concentrada en el riesgo de contraparte en las operaciones con efectivo, efectivo equivalente a efectivo, depósitos con bancos e instituciones financieras, cuentas por cobrar, etc. Este riesgo fue definido por la Administradora como la exposición a potenciales pérdidas como resultado del incumplimiento del contrato o del incumplimiento del contrato o una de sus partes ejemplo compensación o liquidación.

Con el fin de gestionar el riesgo de contraparte, la Administradora busca, a través de su política de inversiones enfocarse en mantener una lista de instrumentos elegibles así como instrumentos emitidos por el Banco Central de Chile o por otros organismos que tengan garantía del Estado para el cumplimiento de sus obligaciones, instrumentos financieros de deuda emitidos por bancos y en cuotas de Fondos mutuos de inversión en instrumentos de deuda.

Para la selección de los emisores, la Administradora se basa en las calificaciones de riesgo otorgadas por las clasificadoras consideradas confiables por parte de la comunidad inversionista en el mercado chileno y por las entidades regulatorias. Con un mayor énfasis en las calificaciones AAA hasta A para el largo plazo y N-1 para el corto plazo, los porcentajes están definidos en los investment guidelines de cada Fondo. Finalmente, el Comité de Crédito en base a información recopilada permite establecer la calidad de los emisores y contrapartes, y modificar, si fuese necesario, el porcentaje de los investment guidelines referidos a esta materia.

FONDO MUTUO BANCOESTADO AHORRO CORTO PLAZO

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

5. Administración De Riesgos (Continuación)

5.1. Gestión de Riesgo Financiero (Continuación)

5.1.2 Riesgo de Crédito (Continuación)

La exposición al riesgo crediticio al 31 de diciembre de 2022 y 2021 se muestra en la siguiente tabla:

| Activos por categoría de clasificación | 2022 | 2021 |
|---|----------------|----------------|
| Bonos/Pagarés del Gobierno (*) | 0,53% | 2,04% |
| AAA | 24,07% | 51,06% |
| AA | 24,54% | 31,70% |
| A | 0,60% | 3,54% |
| N-1 (**) | 50,23% | 11,45% |
| Efectivo | 0,03% | 0,21% |
| Total | 100,00% | 100,00% |

(*) Los Bonos/Pagares de Gobierno, son clasificados en la mayor calidad en cuanto a la capacidad de pago, equivalentes a lo menos a aquellos instrumentos de tipo AAA. Esta clasificación se aplica a todo instrumento de deuda emitido por el Estado, Tesorería General de la República y/o Banco Central.

(**) La clasificación de N-1, corresponde a aquellos instrumentos que cuentan con la más alta capacidad de pago del capital e intereses en los términos y plazos pactados, esta clasificación se aplica para los instrumentos de deuda de corto plazo de acuerdo al artículo N° 88 de la Ley N° 18.045.

La definición de las categorías de riesgo de crédito al 31 de diciembre de 2022 y 2021 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 |

*SD = Incumplimiento selectivo

FONDO MUTUO BANCOESTADO AHORRO CORTO PLAZO

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

5. Administración De Riesgos (Continuación)

5.1. Gestión de Riesgo Financiero (Continuación)

5.1.2 Riesgo de Crédito (Continuación)

Las agencias clasificadoras de riesgo han adicionado los signos (+) y (-) a las categorías de riesgo situadas por debajo de AAA, la de la 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

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 para pagar sus obligaciones parcialmente o en su totalidad ante solicitudes de rescate. El Fondo está expuesto a rescates de efectivo diarios de cuotas en circulación y a movimientos en el mercado que pueden afectar su liquidez. Para controlar este riesgo se definió internamente una liquidez objetivo que tiene un mínimo de 10% pero puede aumentar dependiendo de la concentración y/o rescates.

El control de la liquidez se lleva a cabo mediante la implementación de procedimientos, que permiten revisar el comportamiento de los factores que, por mercado, afectan el flujo de caja del Fondo y por ende su capacidad de pago de rescates. La gestión del riesgo de liquidez se desarrolla de forma secuencial iniciando por la identificación de los factores de riesgo, o variables críticas. Una vez realizada esta identificación preliminar se pasan a desarrollar modelos para monitorear estas variables y definir alertas tempranas que permitan tomar decisiones ex-ante a un problema de liquidez. Las variables que la Administradora identificó como críticas son: la calificación crediticia, el tiempo al vencimiento y la posición en bonos del estado.

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.

Los pasivos del Fondo al 31 de diciembre de 2022 y 2021 estaban concentrados en un periodo menor a una semana y representaban un 0,082% y 0,092% de los activos del Fondo respectivamente.

Perfil de vencimientos de flujos de activos.

El Fondo administra su riesgo de liquidez, invirtiendo un porcentaje importante de su cartera en el corto plazo, las inversiones con vencimiento menor o igual a 1 año, al 31 de diciembre de 2022 y 2021 son el 77,66% y 62,20% del Fondo respectivamente. Para efectos de cálculo el efectivo del Fondo es considerado con un vencimiento igual a 1 día. El siguiente cuadro ilustra el manejo de la liquidez.

FONDO MUTUO BANCOESTADO AHORRO CORTO PLAZO

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

5. Administración De Riesgos (Continuación)

5.1. Gestión de Riesgo Financiero (Continuación)

5.1.3 Riesgo de Liquidez (Continuación)

Perfil de vencimientos de flujos de activos (Continuación)

Al 31 de diciembre de 2022

| Total cartera en Miles \$ | 126.552.711 | |
|----------------------------------|-----------------------|--------------------|
| Plazo al Vencimiento | % Sobre activo | % Acumulado |
| 1 día | 0,03% | 0,03% |
| 2 - 4 días | 1,82% | 1,85% |
| 5 - 20 días | 3,73% | 5,58% |
| 21 - 45 días | 2,41% | 7,99% |
| 46 - 90 días | 20,96% | 28,95% |
| Total | 28,95% | 28,95% |
| 91 - 365 días | 48,71% | 77,66% |
| 1 - 2 años | 18,79% | 96,45% |
| 2 - 5 años | 3,55% | 100,00% |
| > 5 años | 0,00% | 100,00% |
| Total | 71,05% | 100,00% |

Al 31 de diciembre de 2021

| Total cartera en Miles \$ | 97.636.684 | |
|----------------------------------|-----------------------|--------------------|
| Plazo al Vencimiento | % Sobre activo | % Acumulado |
| 1 día | 1,97% | 1,97% |
| 2 - 4 días | 0,00% | 1,97% |
| 5 - 20 días | 7,25% | 9,22% |
| 21 - 45 días | 5,60% | 14,82% |
| 46 - 90 días | 9,63% | 24,45% |
| Total | 24,45% | 24,45% |
| 91 - 365 días | 37,75% | 62,20% |
| 1 - 2 años | 33,38% | 95,58% |
| 2 - 5 años | 4,42% | 100,00% |
| > 5 años | 0,00% | 100,00% |
| Total | 75,55% | 100,00% |

FONDO MUTUO BANCOESTADO AHORRO CORTO PLAZO

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

5. Administración De Riesgos (Continuación)

5.1. Gestión de Riesgo Financiero (Continuación)

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 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.

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.

FONDO MUTUO BANCOESTADO AHORRO CORTO PLAZO

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

5. Administración De Riesgos (Continuación)

5.1. Gestión de Riesgo Financiero (Continuación)

5.1.5 Estimación de Valor Razonable (Continuación)

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 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 determinada 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.

FONDO MUTUO BANCOESTADO AHORRO CORTO PLAZO

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

5. Administración De Riesgos (Continuación)

5.1. Gestión de Riesgo Financiero (Continuación)

5.1.5 Estimación de Valor Razonable (Continuación)

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 2022 y 2021:

2022

| Activos | Nivel | Nivel | Nivel | Saldo |
|--|--------------------|-------|-------|--------------------|
| | 1 | 2 | 3 | Total |
| | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ |
| Activos financieros a valor razonable con efecto en resultados: | | | | |
| Acciones y derechos preferentes de suscripción de acciones | - | - | - | - |
| C.F.I. y derechos preferentes | - | - | - | - |
| Cuotas de Fondos Mutuos | - | - | - | - |
| Otros instrumentos de capitalización | - | - | - | - |
| Dep. y/o Pag. Bancos. e Inst. Financieras | 64.877.109 | - | - | 64.877.109 |
| Bonos de Bancos e Inst. Financieras | 53.465.631 | - | - | 53.465.631 |
| Letras de Crédito de Bancos e Inst. Financieras | - | - | - | - |
| Pagarés de Empresas | - | - | - | - |
| Bonos de empresas y sociedades | 7.531.044 | - | - | 7.531.044 |
| Securizadoras | - | - | - | - |
| Pagarés emitidos por Estados y Bcos. Centrales | - | - | - | - |
| Bonos emitidos por Estados y Bcos. Centrales | 678.927 | - | - | 678.927 |
| Otros títulos de deuda | - | - | - | - |
| Total activos | 126.552.711 | - | - | 126.552.711 |
| Pasivos | | | | |
| Pasivos financieros a valor razonable con efectos en resultados: | | | | |
| Acciones que cotizan en bolsa vendidas en corto | - | - | - | - |
| Derivados | - | - | - | - |
| Total pasivos | - | - | - | - |

FONDO MUTUO BANCOESTADO AHORRO CORTO PLAZO

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

5. Administración De Riesgos (Continuación)

5.1. Gestión de Riesgo Financiero (Continuación)

5.1.5 Estimación de Valor Razonable (Continuación)

| 2021 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 | - | - | - | - |
| C.F.I. y derechos preferentes | - | - | - | - |
| Cuotas de Fondos Mutuos | - | - | - | - |
| Otros instrumentos de capitalización | - | - | - | - |
| Dep. y/o Pag. Bancos. e Inst. Financieras | 12.046.233 | - | - | 12.046.233 |
| Bonos de Bancos e Inst. Financieras | 82.607.998 | - | - | 82.607.998 |
| Letras de Crédito de Bancos e Inst. Financieras | - | - | - | - |
| Pagarés de Empresas | - | - | - | - |
| Bonos de empresas y sociedades | 984.780 | - | - | 984.780 |
| Securizadoras | | | | |
| Pagarés emitidos por Estados y Bcos. Centrales | 1.997.673 | - | - | 1.997.673 |
| Bonos emitidos por Estados y Bcos. Centrales | - | - | - | - |
| Otros títulos de deuda | - | - | - | - |
| Total activos | 97.636.684 | - | - | 97.636.684 |
| Pasivos | | | | |
| Pasivos financieros a valor razonable con efectos en resultados: | | | | |
| Acciones que cotizan en bolsa vendidas en corto | - | - | - | - |
| Derivados | - | - | - | - |
| Total pasivos | - | - | - | - |

FONDO MUTUO BANCOESTADO AHORRO CORTO PLAZO

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

6. Juicios y Estimaciones Contables Críticas

6.1 Estimaciones Contables Críticas

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, 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

| | 2022 M\$ | 2021 M\$ |
|---|--------------------|-------------------|
| Activos financieros a valor razonable con efecto en resultados | | |
| Instrumentos de capitalización | - | - |
| Títulos de deuda con vencimiento igual o menor a 365 días | 98.269.788 | 60.649.466 |
| Títulos de deuda con vencimiento mayor a 365 días | 28.282.933 | 36.987.218 |
| Otros instrumentos e inversiones financieras | - | - |
| Total activos financieros a valor razonable con efecto en resultados | 126.552.711 | 97.636.684 |
| 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 | 126.552.711 | 97.636.684 |

b) Efectos en resultados

| | 2022 M\$ | 2021 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 | (2.054.900) | (295.448) |
| - Resultados no realizados | (1.706.910) | (1.698.586) |
| Total ganancias/(pérdidas) | (3.761.810) | (1.994.034) |
| 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 | (3.761.810) | (1.994.034) |

FONDO MUTUO BANCOESTADO AHORRO CORTO PLAZO

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

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

c) Composición de la cartera

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, se presenta en esta categoría los siguientes instrumentos financieros en miles de pesos:

| Instrumento | Al 31 de diciembre de 2022 | | | | Al 31 de diciembre de 2021 | | | |
|--|----------------------------|-------------------|-------------------|--------------------------|----------------------------|-------------------|-------------------|--------------------------|
| | Nacional M\$ | Extranjero M\$ | Total M\$ | % de activos netos | Nacional M\$ | Extranjero M\$ | Total M\$ | % de activos netos |
| i) Instrumentos de capitalización | | | | | | | | |
| Acciones y derechos preferentes de suscripción de acciones | - | - | - | 0,00% | - | - | - | 0,00% |
| 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 | - | - | - | 0,00% | - | - | - | 0,00% |
| ii) Títulos de deuda con vencimiento igual o menor a 365 días | | | | | | | | |
| Dep. y/o Pagarés de Bancos e Instituciones Financieras | 63.579.980 | - | 63.579.980 | 50,23% | 11.206.340 | - | 11.206.340 | 11,45% |
| Bonos de Bancos e Instituciones Financieras | 31.235.519 | - | 31.235.519 | 24,68% | 47.324.450 | - | 47.324.450 | 48,37% |
| 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 | 2.775.352 | - | 2.775.352 | 2,19% | 121.003 | - | 121.003 | 0,12% |
| Pagarés emitidos por Estados y Bancos Centrales | - | - | - | 0,00% | 1.997.673 | - | 1.997.673 | 2,04% |
| Bonos emitidos por Estados y Bancos Centrales | 678.927 | - | 678.927 | 0,54% | - | - | - | 0,00% |
| Notas estructuradas | - | - | - | 0,00% | - | - | - | 0,00% |
| Otros títulos de deuda | - | - | - | 0,00% | - | - | - | 0,00% |
| Subtotal | 98.269.778 | - | 98.269.778 | 77,63% | 60.649.466 | - | 60.649.466 | 61,98% |

FONDO MUTUO BANCOESTADO AHORRO CORTO PLAZO

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

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

c) Composición de la cartera (Continuación)

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, se presenta en esta categoría los siguientes instrumentos financieros en miles de pesos: (Continuación)

| Instrumento | Al 31 de diciembre de 2022 | | | | Al 31 de diciembre de 2021 | | | |
|---|----------------------------|------------|--------------------|--------------------|----------------------------|------------|-------------------|--------------------|
| | Nacional | Extranjero | Total | % de activos netos | Nacional | Extranjero | Total | % de activos netos |
| | 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 | 1.297.129 | - | 1.297.129 | 1,02% | 839.893 | - | 839.893 | 0,86% |
| Bonos de Bancos e Instituciones Financieras | 22.230.112 | - | 22.230.112 | 17,56% | 35.283.548 | - | 35.283.548 | 36,07% |
| 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 | 4.755.692 | - | 4.755.692 | 3,76% | 863.777 | - | 863.777 | 0,88% |
| 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 | 28.282.933 | - | 28.282.933 | 22,34% | 36.987.218 | - | 36.987.218 | 37,81% |
| 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 | 126.552.711 | - | 126.552.711 | 99,97% | 97.636.684 | - | 97.636.684 | 99,80% |

FONDO MUTUO BANCOESTADO AHORRO CORTO PLAZO

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

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:

| | 2022 M\$ | 2021 M\$ |
|--|--------------------|-------------------|
| Saldo de Inicio al 1 de enero | 97.636.684 | 54.092.633 |
| Intereses y reajustes | 20.489.533 | 3.831.163 |
| Diferencias de cambio (**) | - | 608 |
| Aumento (disminución) neto por otros cambios en el valor razonable | (3.761.810) | (1.994.034) |
| Compras | 629.619.397 | 292.028.490 |
| Ventas | (617.369.421) | (250.331.718) |
| Otros movimientos (*) | (61.672) | 9.542 |
| Saldo Final al 31 de diciembre | 126.552.711 | 97.636.684 |

(*) Otros movimientos. Contempla saldos de las cuentas 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.

(**) Este monto corresponde al resultado de las retenciones asociadas a los instrumentos acogidos al 4%.

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

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021 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 2022 y 2021 el Fondo no posee activos financieros a costo amortizado.

10. Cuentas por Cobrar y por Pagar a Intermediarios

a) Cuentas por Cobrar a Intermediarios

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021 el Fondo no posee Cuentas por Cobrar a Intermediarios.

FONDO MUTUO BANCOESTADO AHORRO CORTO PLAZO

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

10. Cuentas por Cobrar y por Pagar a Intermediarios (Continuación)

b) Cuentas por Pagar a Intermediarios

La composición de este rubro es la siguiente:

| | 2022 M\$ | 2021 M\$ |
|-----------------------|-------------|-------------|
| Cuentas por Pagar (*) | 319 | 840 |
| Saldo Final | 319 | 840 |

(*) 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. Adicionalmente incluye compra PM de instrumentos financieros.

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

a) Otras cuentas por cobrar

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021 el Fondo no posee Otras cuentas por cobrar.

b) Otros documentos y cuentas por pagar

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021 el Fondo no posee Otros documentos y cuentas por pagar.

12. Pasivos Financieros a Valor Razonable con Efecto en Resultados

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021 el Fondo no posee pasivos financieros a valor razonable con efectos en resultados.

13. Otros Activos y otros Pasivos

a) Otros Activos

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021 el Fondo no posee otros Activos.

FONDO MUTUO BANCOESTADO AHORRO CORTO PLAZO

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

13. Otros Activos y otros Pasivos (Continuación)

b) Otros Pasivos

La composición de este rubro es la siguiente:

| | 2022 M\$ | 2021 M\$ |
|-------------------------------|-------------|---------------|
| Inversiones con Retención (*) | - | 50.000 |
| Saldo Final | - | 50.000 |

(*) Inversiones con retención. Se compone de inversiones de los partícipes pagadas con documentos bancarios, cuya materialización es al día hábil siguiente.

14. Intereses y Reajustes

| | 2022 M\$ | 2021 M\$ |
|---|-------------------|------------------|
| Efectivo y efectivo equivalente | - | - |
| Activos financieros a valor razonable con efecto en resultados: | | |
| A valor razonable con efecto en resultados | 20.489.533 | 3.831.163 |
| Designados a valor razonable con efecto en resultados | - | - |
| Activos financieros a costo amortizado | - | - |
| Total | 20.489.533 | 3.831.163 |

15. Efectivo y Efectivo Equivalente

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

| | 2022 M\$ | 2021 M\$ |
|-----------------------------|---------------|----------------|
| Efectivo en Bancos en Pesos | 33.030 | 194.330 |
| Total | 33.030 | 194.330 |

FONDO MUTUO BANCOESTADO AHORRO CORTO PLAZO

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

16. Cuotas en Circulación

Las cuotas en circulación del Fondo son emitidas como cuotas Serie A, Serie APV, Serie B, Serie BE, Serie C, Serie I y Serie Vivienda, las cuales tienen derechos a una parte proporcional de los activos netos del Fondo atribuibles a los partícipes de cuotas en circulación.

Derechos:

Las Series A, B y C estarán afectas 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 – 29 días | 0,595% | 25% |
| 30 días o más | 0,000% | 100% |

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

Al 25% del aporte, 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 o adjudicación de cuotas.

Serie APV, Serie BE, Serie I y Serie Vivienda: no contempla el cobro de comisión de colocación de cuotas.

FONDO MUTUO BANCOESTADO AHORRO CORTO PLAZO

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

16. Cuotas en circulación (Continuación)

Al 31 de diciembre del 2022

Al 31 de diciembre de 2022 las cuotas en circulación de la Serie A; APV; B; BE; C; I y VIVIENDA ascienden a 51.293.156,8093; 443.077,3014; 24.674.196,0514; 3.310.820,0330; 8.110.013,2300; 5.945.813,5978 y 3.778.787,6004 a un valor cuota de \$1.323,6461; \$1.289,9702; \$1.261,4128; \$1.211,9014; \$1.201,3190; \$1.327,3589 y \$1.387,7785 respectivamente.

Las cuotas en circulación del Fondo están sujetas a un monto mínimo de suscripción por serie ascendente a \$20.000.000; \$5.000.000; \$5.000; \$1.000.000.000 y \$1.000.000 para las series A, B, C, I y VIVIENDA respectivamente. La serie APV y BE no tiene monto mínimo.

La remuneración de la Administradora para la serie A es hasta un 0,833% anual, para la serie B es hasta un 1,309%, para la serie BE no contempla, para la serie C es hasta un 1,785% anual, para la serie I es hasta un 0,714% anual, todas con IVA incluido. Para la serie APV es hasta un 1,000% anual exento de IVA y para la serie Vivienda es hasta un 0,400% anual exento de IVA.

Gastos de cargo del Fondo: no se contemplan.

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 2. El valor del activo neto de la Serie A es M\$ 67.893.986; para la Serie APV M\$ 571.555; para la Serie B M\$ 31.124.348; para la serie BE es M\$ 4.012.388; para la Serie C M\$ 9.742.713; para la Serie I M\$ 7.892.227 y para la Serie Vivienda M\$ 5.244.121 a la fecha del estado de situación financiera.

Al 31 de diciembre del 2021

Al 31 de diciembre de 2021 las cuotas en circulación de la Serie A; APV; B; BE; C; I y VIVIENDA ascienden a 18.670.025,8544; 470.920,9949; 10.416.880,8631; 41.819.094,7356; 3.934.200,0128; 6.263.939,2440 y 4.717.103,8832 a un valor cuota de \$1.191,1609; \$1.162,7959; \$1.140,5730; \$1.086,9318; \$1.091,4190; \$1.193,0816 y \$1.240,3734 respectivamente.

Las cuotas en circulación del Fondo están sujetas a un monto mínimo de suscripción por serie ascendente a \$20.000.000; \$5.000.000; \$5.000; \$1.000.000.000 y \$1.000.000 para las series A, B, C, I y VIVIENDA respectivamente. La serie APV y BE no tiene monto mínimo.

La remuneración de la Administradora para la serie A es hasta un 0,833% anual, para la serie B es hasta un 1,309%, para la serie BE no contempla, para la serie C es hasta un 1,785% anual, para la serie I es hasta un 0,714% anual, todas con IVA incluido. Para la serie APV es hasta un 1,000% anual exento de IVA y para la serie Vivienda es hasta un 0,400% anual exento de IVA.

FONDO MUTUO BANCOESTADO AHORRO CORTO PLAZO

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

16. Cuotas en circulación (Continuación)

Gastos de cargo del Fondo: no se contemplan.

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 2. El valor del activo neto de la Serie A es M\$ 22.239.005; para la Serie APV M\$ 547.583; para la Serie B M\$ 11.881.213; para la serie BE es M\$ 45.454.505; para la Serie C M\$ 4.293.861; para la Serie I M\$ 7.473.389 y para la Serie Vivienda M\$ 5.850.971 a la fecha del estado de situación financiera.

Rescates por pagar

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021 el Fondo no registra rescates por pagar.

17. Distribución de Beneficios a los Partícipes

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021 el Fondo no ha distribuido beneficios a los partícipes.

FONDO MUTUO BANCOESTADO AHORRO CORTO PLAZO

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

18. Rentabilidad del Fondo

a) La Rentabilidad Nominal

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

2022

| Mes | Rentabilidad Mensual | | | | | | Serie Vivienda |
|------------|----------------------|-----------|----------|----------|----------|----------|----------------|
| | Serie A | Serie APV | Serie B | Serie BE | Serie C | Serie I | |
| Enero | 0,4404% | 0,4261% | 0,3998% | 0,5115% | 0,3592% | 0,4505% | 0,4987% |
| Febrero | 1,0691% | 1,0561% | 1,0322% | 1,1337% | 0,9953% | 1,0783% | 1,1220% |
| Marzo | 1,0913% | 1,0770% | 1,0504% | 1,1629% | 1,0096% | 1,1015% | 1,1500% |
| Abril | 2,1202% | 2,1062% | 2,0802% | 2,1901% | 2,0403% | 2,1302% | 2,1775% |
| Mayo | 0,5863% | 0,5721% | 0,5457% | 0,6575% | 0,5050% | 0,5965% | 0,6447% |
| Junio | 1,1332% | 1,1193% | 1,0937% | 1,2025% | 1,0541% | 1,1431% | 1,1900% |
| Julio | 1,4679% | 1,4535% | 1,4269% | 1,5397% | 1,3859% | 1,4782% | 1,5268% |
| Agosto | -0,0833% | -0,0975% | -0,1237% | -0,0126% | -0,1641% | -0,0732% | -0,0254% |
| Septiembre | 0,1026% | 0,0889% | 0,0635% | 0,1712% | 0,0243% | 0,1124% | 0,1589% |
| Octubre | 0,9626% | 0,9483% | 0,9218% | 1,0341% | 0,8810% | 0,9728% | 1,0212% |
| Noviembre | 0,9270% | 0,9131% | 0,8875% | 0,9961% | 0,8480% | 0,9368% | 0,9836% |
| Diciembre | 0,7944% | 0,7802% | 0,7537% | 0,3667% | 0,7130% | 0,8046% | 0,8529% |

2022

| Fondo/serie | Rentabilidad acumulada | | |
|-------------|------------------------|----------|-----------|
| | Último | Últimos | Últimos |
| | Año | Dos años | Tres años |
| A | 11,1224% | 12,9292% | 16,6863% |
| APV | 10,9369% | 12,5526% | 16,1026% |
| B | 10,5947% | 11,8591% | 15,0303% |
| BE (*) | 11,4975% | 14,2582% | 19,0498% |
| C | 10,0695% | 10,7992% | 13,3978% |
| I | 11,2547% | 13,1974% | 17,1031% |
| VIVIENDA | 11,8839% | 14,4824% | 19,1042% |

(*) Serie inicia operaciones el 02-07-2019.

FONDO MUTUO BANCOESTADO AHORRO CORTO PLAZO

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

18. Rentabilidad del Fondo

b) La Rentabilidad Nominal

La rentabilidad nominal obtenida por Serie de cuotas al 31 de diciembre de 2021 se detalla a continuación:

2021

| Mes | Rentabilidad Mensual | | | | | | Serie Vivienda |
|------------|----------------------|-----------|----------|----------|----------|----------|----------------|
| | Serie A | Serie APV | Serie B | Serie BE | Serie C | Serie I | |
| Enero | 0,4836% | 0,4694% | 0,4430% | 0,5548% | 0,4024% | 0,4937% | 0,5419% |
| Febrero | 0,4297% | 0,4168% | 0,3930% | 0,4939% | 0,3563% | 0,4382% | 0,4823% |
| Marzo | -0,1579% | -0,1720% | -0,1982% | -0,0872% | -0,2386% | -0,1477% | -0,1000% |
| Abril | -0,7661% | -0,7798% | -0,8050% | -0,6982% | -0,8438% | -0,7564% | -0,7104% |
| Mayo | -0,0697% | -0,0839% | -0,1101% | 0,0010% | -0,1505% | -0,0596% | -0,0118% |
| Junio | -0,1243% | -0,1380% | -0,1634% | -0,0559% | -0,2025% | -0,1146% | -0,0682% |
| Julio | -0,3036% | -0,3177% | -0,3439% | -0,2330% | -0,3841% | -0,2935% | -0,2457% |
| Agosto | 0,9313% | 0,9169% | 0,8905% | 1,0027% | 0,8497% | 0,9414% | 0,9898% |
| Septiembre | -0,5164% | -0,5301% | -0,5554% | -0,4483% | -0,5943% | -0,5068% | -0,4606% |
| Octubre | 0,5601% | 0,5458% | 0,5194% | 0,6312% | 0,4788% | 0,5702% | 0,6184% |
| Noviembre | 0,7917% | 0,7779% | 0,7523% | 0,8608% | 0,7129% | 0,8016% | 0,8483% |
| Diciembre | 0,3713% | 0,3571% | 0,3308% | 0,4424% | 0,2902% | 0,3815% | 0,4296% |

2021

| Fondo/serie | Rentabilidad acumulada | | |
|-------------|------------------------|----------|-----------|
| | Último | Últimos | Últimos |
| | Año | Dos años | Tres años |
| A | 1,6259% | 5,0071% | 9,0550% |
| APV | 1,4564% | 4,6564% | 8,5095% |
| B | 1,1433% | 4,0108% | 7,5073% |
| BE (*) | 2,4760% | 6,7736% | - |
| C | 0,6630% | 3,0239% | 5,9816% |
| I | 1,7462% | 5,2568% | 9,4441% |
| VIVIENDA | 2,3224% | 6,4533% | 11,3147% |

(*) Serie inicia operaciones el 02-07-2019.

FONDO MUTUO BANCOESTADO AHORRO CORTO PLAZO

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

18. Rentabilidad del Fondo (Continuación)

b) Rentabilidad Real

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

2022

| Mes | Rentabilidad Mensual |
|------------|----------------------|
| | APV |
| Enero | -0,2846% |
| Febrero | 0,0098% |
| Marzo | 0,4763% |
| Abril | 0,6821% |
| Mayo | -0,9761% |
| Junio | -0,1254% |
| Julio | 0,4504% |
| Agosto | -1,3353% |
| Septiembre | -1,1432% |
| Octubre | -0,0498% |
| Noviembre | 0,3002% |
| Diciembre | -0,0786% |

2022

| FONDO / SERIE | Rentabilidad Acumulada | | |
|---------------|------------------------|------------------|-------------------|
| | ÚLTIMO AÑO | ÚLTIMOS DOS AÑOS | ÚLTIMOS TRES AÑOS |
| APV | -2,0782% | -3,4658% | -2,1759% |

FONDO MUTUO BANCOESTADO AHORRO CORTO PLAZO

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

18. Rentabilidad del Fondo (Continuación)

b) Rentabilidad Real

La rentabilidad real obtenida por Serie de cuotas al 31 de diciembre de 2021, se detalla a continuación:

2021

| MES | Rentabilidad Mensual |
|------------|----------------------|
| | APV |
| Enero | 0,2851% |
| Febrero | -0,1443% |
| Marzo | -0,5368% |
| Abril | -1,1140% |
| Mayo | -0,4859% |
| Junio | -0,4626% |
| Julio | -0,4779% |
| Agosto | 0,3188% |
| Septiembre | -1,0369% |
| Octubre | -0,4211% |
| Noviembre | -0,4744% |
| Diciembre | -0,3842% |

2021

| FONDO / SERIE | Rentabilidad Acumulada | | |
|---------------|------------------------|------------------|-------------------|
| | ÚLTIMO AÑO | ÚLTIMOS DOS AÑOS | ÚLTIMOS TRES AÑOS |
| APV | -4,8337% | -2,2246% | -1,1756% |

Las rentabilidades reales se encuentran deflactadas por la unidad de fomento (UF) 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 AHORRO CORTO PLAZO

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

19. Partes Relacionadas

Se considera que las partes están relacionadas si una de las partes tiene la capacidad de controlar a la otra o ejercer influencia significativa sobre la otra parte al tomar decisiones financieras u operacionales, o si se encuentran comprendidas por el artículo 100 de la Ley de Mercado de Valores.

a) Remuneración por Administración

El Fondo es administrado por BancoEstado S.A. Administradora General de Fondos, Al 31 de diciembre de 2022 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 0,714% anual IVA incluido | No se contempla |
| A | Hasta un 0,833% anual IVA incluido | No se contempla |
| B | Hasta un 1,309% anual IVA incluido | No se contempla |
| C | Hasta un 1,785% anual IVA incluido | No se contempla |
| APV | Hasta un 1,000% anual exento de IVA | No se contempla |
| BE | Hasta un 0,000% anual exento de IVA | No se contempla |
| Vivienda | Hasta un 0,400% anual exento de IVA | No se contempla |

El total de remuneración por administración del período ascendió a M\$1.091.281 adeudándose M\$104.084 por remuneración por pagar BancoEstado S.A. Administradora General de Fondos al cierre del período.

El Fondo es administrado por BancoEstado S.A. Administradora General de Fondos, Al 31 de diciembre de 2021 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 0,714% anual IVA incluido | No se contempla |
| A | Hasta un 0,833% anual IVA incluido | No se contempla |
| B | Hasta un 1,309% anual IVA incluido | No se contempla |
| C | Hasta un 1,785% anual IVA incluido | No se contempla |
| APV | Hasta un 1,000% anual exento de IVA | No se contempla |
| BE | Hasta un 0,000% anual exento de IVA | No se contempla |
| Vivienda | Hasta un 0,400% anual exento de IVA | No se contempla |

El total de remuneración por administración del período ascendió a M\$359.833 adeudándose M\$39.647 por remuneración por pagar BancoEstado S.A. Administradora General de Fondos al cierre del período.

FONDO MUTUO BANCOESTADO AHORRO CORTO PLAZO

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

19. Partes Relacionadas (Continuación)

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

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 I, C, B y A del Fondo según se detalla a continuación:

Por el ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2022:

| | | 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 I | % | | | | | |
| Sociedad Administradora | 0,000% | 12.792,3044 | - | (12.021,00161) | 771,2883 | 1.023.776 |
| Personas relacionadas | - | - | - | - | - | - |
| Accionistas de la sociedad Administradora | - | - | - | - | - | - |
| Trabajadores que representen al empleador | - | - | - | - | - | - |
| Total | 0,000% | 12.792,3044 | - | (12.021,00161) | 771,2883 | 1.023.776 |

| | | 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 C | % | | | | | |
| Sociedad Administradora | - | - | - | - | - | - |
| Personas relacionadas | - | - | - | - | - | - |
| Accionistas de la sociedad Administradora | - | - | - | - | - | - |
| Trabajadores que representen al empleador | 0,000% | 5,5546 | 32,1073 | (9,9435) | 27,7184 | 33.299 |
| Total | 0,000% | 19,7686 | 17,8933 | (9,9435) | 27,7184 | 33.299 |

FONDO MUTUO BANCOESTADO AHORRO CORTO PLAZO

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

19. Partes Relacionadas (Continuación)

Por el ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2022: (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 B | % | | | | | |
| Sociedad Administradora | 0,000% | - | 12.197,7965 | (12.197,7965) | - | - |
| Personas relacionadas | - | - | - | - | - | - |
| Accionistas de la sociedad Administradora | - | - | - | - | - | - |
| Trabajadores que representen al empleador | - | - | - | - | - | - |
| Total | 0,000% | - | 12.197,7965 | (12.197,7965) | - | - |

| | | 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 A | % | | | | | |
| Sociedad Administradora | - | - | - | - | - | - |
| Personas relacionadas | 0,020% | - | 22.005,4260 | - | 22.005,4260 | 29.127.396 |
| Accionistas de la sociedad Administradora | - | - | - | - | - | - |
| Trabajadores que representen al empleador | - | - | - | - | - | - |
| Total | 0,020% | - | 22.005,4260 | - | 22.005,4260 | 29.127.396 |

Las series APV, BE y VIVIENDA no registran aportes de personas relacionadas al 31 de diciembre del 2022.

FONDO MUTUO BANCOESTADO AHORRO CORTO PLAZO

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

19. Partes Relacionadas (Continuación)

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

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 I y C del Fondo según se detalla a continuación,

Por el ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2021:

| | | 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 I | % | | | | | |
| Sociedad Administradora | 0,016% | 12.792,3044 | - | - | 12.792,3044 | 15.262.263 |
| Personas relacionadas | - | - | - | - | - | - |
| Accionistas de la sociedad Administradora | - | - | - | - | - | - |
| Trabajadores que representen al empleador | - | - | - | - | - | - |
| Total | 0,016% | 12.792,3044 | - | - | 12.792,3044 | 15.262.263 |

| | | 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 C | % | | | | | |
| Sociedad Administradora | - | - | - | - | - | - |
| Personas relacionadas | - | - | - | - | - | - |
| Accionistas de la sociedad Administradora | - | - | - | - | - | - |
| Trabajadores que representen al empleador | 0,000% | - | 5,5546 | - | 5,5546 | 6.062 |
| Total | 0,000% | - | 5,5546 | - | 5,5546 | 6.062 |

Las series A, APV, B, BE y VIVIENDA no registran aportes de personas relacionadas al 31 de diciembre del 2021.

FONDO MUTUO BANCOESTADO AHORRO CORTO PLAZO

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

20. Otros Gastos de Operación

No se han incurrido en gastos de operación atribuibles al Fondo distintos a la remuneración de la Sociedad Administradora de acuerdo a lo señalado en su Reglamento Interno.

21. Custodia de Valores (Norma de Carácter General N° 235 de 2009)

El detalle al 31 de diciembre de 2022 y 2021 de los valores en custodia mantenidos por el Fondo en la cartera de inversión en los términos que se solicita en el Título VI de la Norma de Carácter General N° 235 de 2009 o la que modifique o reemplace es el siguiente:

| CUSTODIA DE VALORES AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 | | | | | | |
|---|----------------------|--|-----------------------------------|----------------------|---|-----------------------------------|
| ENTIDADES | Custodia Nacional | | | Custodia Extranjera | | |
| | 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 |
| Depósito Central de Valores | 126.552.711 | 100,0000% | 99,9739% | - | - | - |
| Otras Entidades | - | - | - | - | - | - |
| TOTAL CARTERA DE INVERSIONES EN CUSTODIA | 126.552.711 | 100,0000% | 99,9739% | - | - | - |

| CUSTODIA DE VALORES AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 | | | | | | |
|---|----------------------|--|-----------------------------------|----------------------|---|-----------------------------------|
| ENTIDADES | Custodia Nacional | | | Custodia Extranjera | | |
| | 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 |
| Depósito Central de Valores | 97.636.684 | 100,0000% | 99,8014% | - | - | - |
| Otras Entidades | - | - | - | - | - | - |
| TOTAL CARTERA DE INVERSIONES EN CUSTODIA | 97.636.684 | 100,0000% | 99,8014% | - | - | - |

FONDO MUTUO BANCOESTADO AHORRO CORTO PLAZO

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

22. Excesos de Inversión

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021 no hay inversiones que se encuentren excedidos de los límites establecidos en la normativa vigente o en el Reglamento Interno del Fondo.

23. Garantías Constituidas

Al 31 de diciembre del 2022:

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 2021.

| Naturaleza | Emisor | Representante de los beneficiarios | Monto UF | Vigencia (Desde - Hasta) |
|-----------------|---------------------------|------------------------------------|-----------|-----------------------------|
| Boleta Bancaria | Banco Del Estado de Chile | Banco Del Estado de Chile | 29.128,25 | 11-01-2022 Hasta 10-01-2023 |

Al 31 de diciembre del 2021:

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 2021.

| Naturaleza | Emisor | Representante de los beneficiarios | Monto UF | Vigencia (Desde - Hasta) |
|-----------------|---------------------------|------------------------------------|-----------|-----------------------------|
| Boleta Bancaria | Banco Del Estado de Chile | Banco Del Estado de Chile | 15.375,78 | 11-01-2021 Hasta 10-01-2022 |

24. Garantía Fondos Mutuos Estructurados Garantizados

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021 el Fondo no ha sido definido como garantizado.

25. Operaciones de Compra con Retroventa

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021 el Fondo no presenta operaciones de compra con retroventa vigentes.

FONDO MUTUO BANCOESTADO AHORRO CORTO PLAZO

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

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 de 2022 y 2021 se detalla a continuación.

| 2022 | | | | |
|--|-----------------|-----------------------------|---|-------------------|
| BANCOESTADO AHORRO CORTO PLAZO SERIE A | | | | |
| Mes | VALOR CUOTA (*) | TOTAL DE ACTIVOS (*) M\$ | REMUNERACION DEVENGADA ACUMULADA EN EL MES QUE SE INFORMA (*) (Incluyendo IVA) M\$ | N° PARTICIPES (*) |
| Enero | 1.196,4065 | 106.377.611 | 17.007 | 627 |
| Febrero | 1.209,1969 | 120.666.537 | 20.188 | 731 |
| Marzo | 1.222,3930 | 126.549.110 | 28.950 | 905 |
| Abril | 1.248,3099 | 151.213.092 | 35.114 | 1.116 |
| Mayo | 1.255,6289 | 158.082.821 | 45.927 | 1.277 |
| Junio | 1.269,8580 | 180.380.684 | 50.243 | 1.458 |
| Julio | 1.288,4985 | 201.562.096 | 62.299 | 1.692 |
| Agosto | 1.287,4248 | 200.668.136 | 68.035 | 1.760 |
| Septiembre | 1.288,7463 | 188.795.837 | 60.583 | 1.733 |
| Octubre | 1.301,1521 | 167.191.297 | 55.458 | 1.606 |
| Noviembre | 1.313,2133 | 140.530.113 | 48.859 | 1.558 |
| Diciembre | 1.323,6461 | 126.585.741 | 48.080 | 1.542 |

| 2021 | | | | |
|--|-----------------|-----------------------------|---|------------------|
| BANCOESTADO AHORRO CORTO PLAZO SERIE A | | | | |
| Mes | VALOR CUOTA (*) | TOTAL DE ACTIVOS (*) M\$ | REMUNERACION DEVENGADA ACUMULADA EN EL MES QUE SE INFORMA (*) (Incluyendo IVA) M\$ | N° PARTICIPES(*) |
| Enero | 1.177,7718 | 57.368.051 | 9.613 | 369 |
| Febrero | 1.182,8322 | 66.512.961 | 9.711 | 409 |
| Marzo | 1.180,9647 | 74.775.796 | 12.381 | 460 |
| Abril | 1.171,9169 | 80.267.847 | 12.641 | 458 |
| Mayo | 1.171,0995 | 76.761.112 | 12.054 | 445 |
| Junio | 1.169,6435 | 86.559.769 | 11.327 | 441 |
| Julio | 1.166,0929 | 83.526.578 | 11.271 | 425 |
| Agosto | 1.176,9523 | 86.821.572 | 11.240 | 439 |
| Septiembre | 1.170,8740 | 90.025.588 | 11.607 | 454 |
| Octubre | 1.177,4318 | 84.455.502 | 11.633 | 439 |
| Noviembre | 1.186,7540 | 95.198.198 | 11.477 | 484 |
| Diciembre | 1.191,1609 | 97.831.014 | 14.745 | 535 |

(*) Información al último día de cada mes.

FONDO MUTUO BANCOESTADO AHORRO CORTO PLAZO

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

26. Información Estadística (Continuación)

| 2022 | | | | |
|---|-----------------|-----------------------------|---|------------------|
| BANCOESTADO AHORRO CORTO PLAZO SERIE APV | | | | |
| Mes | VALOR CUOTA (*) | TOTAL DE ACTIVOS (*) M\$ | REMUNERACION DEVENGADA ACUMULADA EN EL MES QUE SE INFORMA (*) (Incluyendo IVA) M\$ | N° PARTICIPES(*) |
| Enero | 1.167,7509 | 106.377.611 | 464 | 1.772 |
| Febrero | 1.180,0837 | 120.666.537 | 419 | 1.774 |
| Marzo | 1.192,7929 | 126.549.110 | 471 | 1.767 |
| Abril | 1.217,9151 | 151.213.092 | 464 | 1.759 |
| Mayo | 1.224,8822 | 158.082.821 | 472 | 1.753 |
| Junio | 1.238,5927 | 180.380.684 | 456 | 1.746 |
| Julio | 1.256,5960 | 201.562.096 | 478 | 1.739 |
| Agosto | 1.255,3709 | 200.668.136 | 477 | 1.732 |
| Septiembre | 1.256,4870 | 188.795.837 | 456 | 1.710 |
| Octubre | 1.268,4024 | 167.191.297 | 479 | 1.708 |
| Noviembre | 1.279,9843 | 140.530.113 | 468 | 1.706 |
| Diciembre | 1.289,9702 | 126.585.741 | 484 | 1.704 |

| 2021 | | | | |
|---|-----------------|-----------------------------|---|------------------|
| BANCOESTADO AHORRO CORTO PLAZO SERIE APV | | | | |
| Mes | VALOR CUOTA (*) | TOTAL DE ACTIVOS (*) M\$ | REMUNERACION DEVENGADA ACUMULADA EN EL MES QUE SE INFORMA (*) (Incluyendo IVA) M\$ | N° PARTICIPES(*) |
| Enero | 1.151,4839 | 57.368.051 | 419 | 1.873 |
| Febrero | 1.156,2833 | 66.512.961 | 383 | 1.869 |
| Marzo | 1.154,2940 | 74.775.796 | 429 | 1.861 |
| Abril | 1.145,2933 | 80.267.847 | 419 | 1.852 |
| Mayo | 1.144,3321 | 76.761.112 | 435 | 1.846 |
| Junio | 1.142,7525 | 86.559.769 | 421 | 1.852 |
| Julio | 1.139,1220 | 83.526.578 | 438 | 1.846 |
| Agosto | 1.149,5671 | 86.821.572 | 448 | 1.840 |
| Septiembre | 1.143,4733 | 90.025.588 | 444 | 1.828 |
| Octubre | 1.149,7145 | 84.455.502 | 466 | 1.818 |
| Noviembre | 1.158,6582 | 95.198.198 | 453 | 1.806 |
| Diciembre | 1.162,7959 | 97.831.014 | 472 | 1.795 |

(*) Información al último día de cada mes.

FONDO MUTUO BANCOESTADO AHORRO CORTO PLAZO

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

26. Información Estadística (Continuación)

| 2022 | | | | |
|---|------------------------|---------------------------------|---|-------------------------|
| BANCOESTADO AHORRO CORTO PLAZO SERIE B | | | | |
| Mes | VALOR CUOTA (*) | TOTAL DE ACTIVOS (*) M\$ | REMUNERACION DEVENGADA ACUMULADA EN EL MES QUE SE INFORMA (*) (Incluyendo IVA) M\$ | N° PARTICIPES(*) |
| Enero | 1.145,1328 | 106.377.611 | 13.604 | 1.369 |
| Febrero | 1.156,9524 | 120.666.537 | 13.535 | 1.526 |
| Marzo | 1.169,1056 | 126.549.110 | 17.520 | 1.767 |
| Abril | 1.193,4258 | 151.213.092 | 19.916 | 2.118 |
| Mayo | 1.199,9378 | 158.082.821 | 25.349 | 2.456 |
| Junio | 1.213,0610 | 180.380.684 | 28.714 | 2.871 |
| Julio | 1.230,3703 | 201.562.096 | 35.325 | 3.374 |
| Agosto | 1.228,8481 | 200.668.136 | 39.469 | 3.572 |
| Septiembre | 1.229,6283 | 188.795.837 | 38.177 | 3.637 |
| Octubre | 1.240,9632 | 167.191.297 | 37.763 | 3.467 |
| Noviembre | 1.251,9766 | 140.530.113 | 34.895 | 3.382 |
| Diciembre | 1.261,4128 | 126.585.741 | 34.945 | 3.329 |

| 2021 | | | | |
|---|------------------------|---------------------------------|---|-------------------------|
| BANCOESTADO AHORRO CORTO PLAZO SERIE B | | | | |
| Mes | VALOR CUOTA (*) | TOTAL DE ACTIVOS (*) M\$ | REMUNERACION DEVENGADA ACUMULADA EN EL MES QUE SE INFORMA (*) (Incluyendo IVA) M\$ | N° PARTICIPES(*) |
| Enero | 1.132,6755 | 57.368.051 | 9.022 | 966 |
| Febrero | 1.137,1269 | 66.512.961 | 8.838 | 1.036 |
| Marzo | 1.134,8727 | 74.775.796 | 10.721 | 1.114 |
| Abril | 1.125,7375 | 80.267.847 | 10.755 | 1.109 |
| Mayo | 1.124,4976 | 76.761.112 | 11.194 | 1.115 |
| Junio | 1.122,6601 | 86.559.769 | 11.074 | 1.126 |
| Julio | 1.118,7998 | 83.526.578 | 11.160 | 1.099 |
| Agosto | 1.128,7623 | 86.821.572 | 11.172 | 1.113 |
| Septiembre | 1.122,4936 | 90.025.588 | 11.135 | 1.131 |
| Octubre | 1.128,3242 | 84.455.502 | 11.297 | 1.113 |
| Noviembre | 1.136,8127 | 95.198.198 | 11.248 | 1.199 |
| Diciembre | 1.140,5730 | 97.831.014 | 12.729 | 1.279 |

(*) Información al último día de cada mes.

FONDO MUTUO BANCOESTADO AHORRO CORTO PLAZO

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

26. Información Estadística (Continuación)

| 2022 | | | | |
|--|-----------------|-----------------------------|---|------------------|
| BANCOESTADO AHORRO CORTO PLAZO SERIE BE | | | | |
| Mes | VALOR CUOTA (*) | TOTAL DE ACTIVOS (*) M\$ | REMUNERACION DEVENGADA ACUMULADA EN EL MES QUE SE INFORMA (*) (Incluyendo IVA) M\$ | N° PARTICIPES(*) |
| Enero | 1.092,4911 | 106.377.611 | - | 3 |
| Febrero | 1.104,8763 | 120.666.537 | - | 3 |
| Marzo | 1.117,7244 | 126.549.110 | - | 3 |
| Abril | 1.142,2040 | 151.213.092 | - | 3 |
| Mayo | 1.149,7140 | 158.082.821 | - | 3 |
| Junio | 1.163,5392 | 180.380.684 | - | 3 |
| Julio | 1.181,4546 | 201.562.096 | - | 3 |
| Agosto | 1.181,3056 | 200.668.136 | - | 3 |
| Septiembre | 1.183,3280 | 188.795.837 | - | 3 |
| Octubre | 1.195,5646 | 167.191.297 | - | 3 |
| Noviembre | 1.207,4735 | 140.530.113 | - | 1 |
| Diciembre | 1.211,9014 | 126.585.741 | - | 1 |

| 2021 | | | | |
|--|-----------------|-----------------------------|---|------------------|
| BANCOESTADO AHORRO CORTO PLAZO SERIE BE | | | | |
| Mes | VALOR CUOTA (*) | TOTAL DE ACTIVOS (*) M\$ | REMUNERACION DEVENGADA ACUMULADA EN EL MES QUE SE INFORMA (*) (Incluyendo IVA) M\$ | N° PARTICIPES(*) |
| Enero | 1.066,5533 | 57.368.051 | - | 2 |
| Febrero | 1.071,8206 | 66.512.961 | - | 2 |
| Marzo | 1.070,8857 | 74.775.796 | - | 2 |
| Abril | 1.063,4091 | 80.267.847 | - | 2 |
| Mayo | 1.063,4194 | 76.761.112 | - | 2 |
| Junio | 1.062,8247 | 86.559.769 | - | 3 |
| Julio | 1.060,3483 | 83.526.578 | - | 3 |
| Agosto | 1.070,9804 | 86.821.572 | - | 3 |
| Septiembre | 1.066,1791 | 90.025.588 | - | 3 |
| Octubre | 1.072,9093 | 84.455.502 | - | 3 |
| Noviembre | 1.082,1446 | 95.198.198 | - | 3 |
| Diciembre | 1.086,9318 | 97.831.014 | - | 3 |

(*) Información al último día de cada mes.

FONDO MUTUO BANCOESTADO AHORRO CORTO PLAZO

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

26. Información Estadística (Continuación)

| 2022 | | | | |
|--|-----------------|-----------------------------|--|------------------|
| BANCOESTADO AHORRO CORTO PLAZO SERIE C | | | | |
| Mes | VALOR CUOTA (*) | TOTAL DE ACTIVOS (*) M\$ | REMUNERACION DEVENGADA ACUMULADA EN EL MES QUE SE INFORMA (*) (Incluyendo IVA) M\$ | N° PARTICIPES(*) |
| Enero | 1.095,3394 | 106.377.611 | 6.713 | 7.061 |
| Febrero | 1.106,2410 | 120.666.537 | 6.510 | 7.837 |
| Marzo | 1.117,4097 | 126.549.110 | 7.954 | 8.389 |
| Abril | 1.140,2082 | 151.213.092 | 8.747 | 10.119 |
| Mayo | 1.145,9665 | 158.082.821 | 10.724 | 12.333 |
| Junio | 1.158,0463 | 180.380.684 | 11.688 | 13.615 |
| Julio | 1.174,0957 | 201.562.096 | 14.040 | 14.989 |
| Agosto | 1.172,1692 | 200.668.136 | 15.727 | 15.496 |
| Septiembre | 1.172,4546 | 188.795.837 | 15.538 | 16.160 |
| Octubre | 1.182,7842 | 167.191.297 | 15.690 | 15.810 |
| Noviembre | 1.192,8144 | 140.530.113 | 14.780 | 15.510 |
| Diciembre | 1.201,3190 | 126.585.741 | 14.901 | 15.270 |

| 2021 | | | | |
|--|-----------------|-----------------------------|--|------------------|
| BANCOESTADO AHORRO CORTO PLAZO SERIE C | | | | |
| Mes | VALOR CUOTA (*) | TOTAL DE ACTIVOS (*) M\$ | REMUNERACION DEVENGADA ACUMULADA EN EL MES QUE SE INFORMA (*) (Incluyendo IVA) M\$ | N° PARTICIPES(*) |
| Enero | 1.088,5934 | 57.368.051 | 4.904 | 2.260 |
| Febrero | 1.092,4725 | 66.512.961 | 4.758 | 2.383 |
| Marzo | 1.089,8661 | 74.775.796 | 5.770 | 2.476 |
| Abril | 1.080,6703 | 80.267.847 | 5.582 | 2.463 |
| Mayo | 1.079,0437 | 76.761.112 | 5.729 | 2.548 |
| Junio | 1.076,8591 | 86.559.769 | 5.817 | 2.583 |
| Julio | 1.072,7225 | 83.526.578 | 5.931 | 2.518 |
| Agosto | 1.081,8373 | 86.821.572 | 5.934 | 2.615 |
| Septiembre | 1.075,4083 | 90.025.588 | 6.049 | 2.689 |
| Octubre | 1.080,5574 | 84.455.502 | 6.172 | 3.141 |
| Noviembre | 1.088,2607 | 95.198.198 | 5.957 | 5.785 |
| Diciembre | 1.091,4190 | 97.831.014 | 6.432 | 6.400 |

(*) Información al último día de cada mes.

FONDO MUTUO BANCOESTADO AHORRO CORTO PLAZO

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

26. Información Estadística (Continuación)

| 2022 | | | | |
|---|------------------------|-----------------------------|--|--------------------------|
| BANCOESTADO AHORRO CORTO PLAZO SERIE I | | | | |
| Mes | VALOR CUOTA (*) | TOTAL DE ACTIVOS (*) | REMUNERACION DEVENGADA ACUMULADA EN EL MES QUE SE INFORMA (*) | N° PARTICIPES (*) |
| | (*) | (*) | (Incluyendo IVA) | |
| | | M\$ | M\$ | |
| Enero | 1.198,4568 | 106.377.611 | 4.547 | 5 |
| Febrero | 1.211,3796 | 120.666.537 | 4.136 | 5 |
| Marzo | 1.224,7232 | 126.549.110 | 4.318 | 5 |
| Abril | 1.250,8119 | 151.213.092 | 3.222 | 5 |
| Mayo | 1.258,2728 | 158.082.821 | 3.498 | 5 |
| Junio | 1.272,6562 | 180.380.684 | 3.672 | 5 |
| Julio | 1.291,4683 | 201.562.096 | 3.944 | 6 |
| Agosto | 1.290,5226 | 200.668.136 | 5.144 | 8 |
| Septiembre | 1.291,9736 | 188.795.837 | 6.246 | 8 |
| Octubre | 1.304,5424 | 167.191.297 | 5.448 | 8 |
| Noviembre | 1.316,7638 | 140.530.113 | 5.158 | 8 |
| Diciembre | 1.327,3589 | 126.585.741 | 5.001 | 7 |

| 2021 | | | | |
|---|------------------------|-----------------------------|--|-------------------------|
| BANCOESTADO AHORRO CORTO PLAZO SERIE I | | | | |
| Mes | VALOR CUOTA (*) | TOTAL DE ACTIVOS (*) | REMUNERACION DEVENGADA ACUMULADA EN EL MES QUE SE INFORMA (*) | N° PARTICIPES(*) |
| | (*) | (*) | (Incluyendo IVA) | |
| | | M\$ | M\$ | |
| Enero | 1.178,3954 | 57.368.051 | 9 | 1 |
| Febrero | 1.183,5588 | 66.512.961 | 850 | 1 |
| Marzo | 1.181,8101 | 74.775.796 | 9 | 1 |
| Abril | 1.172,8711 | 80.267.847 | 9 | 1 |
| Mayo | 1.172,1720 | 76.761.112 | 9 | 1 |
| Junio | 1.170,8284 | 86.559.769 | 9 | 1 |
| Julio | 1.167,3916 | 83.526.578 | 9 | 1 |
| Agosto | 1.178,3820 | 86.821.572 | 9 | 1 |
| Septiembre | 1.172,4103 | 90.025.588 | 9 | 1 |
| Octubre | 1.179,0957 | 84.455.502 | 225 | 2 |
| Noviembre | 1.188,5474 | 95.198.198 | 920 | 5 |
| Diciembre | 1.193,0816 | 97.831.014 | 4.521 | 5 |

(*) Información al último día de cada mes.

FONDO MUTUO BANCOESTADO AHORRO CORTO PLAZO

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

26. Información Estadística (Continuación)

| 2022 | | | | |
|--|-----------------|-----------------------------|--|------------------|
| BANCOESTADO AHORRO CORTO PLAZO SERIE VIVIENDA | | | | |
| Mes | VALOR CUOTA (*) | TOTAL DE ACTIVOS (*) M\$ | REMUNERACION DEVENGADA ACUMULADA EN EL MES QUE SE INFORMA (*) M\$ | N° PARTICIPES(*) |
| Enero | 1.246,5586 | 106.377.611 | 742 | 1 |
| Febrero | 1.260,5454 | 120.666.537 | 660 | 1 |
| Marzo | 1.275,0413 | 126.549.110 | 726 | 1 |
| Abril | 1.302,8057 | 151.213.092 | 704 | 1 |
| Mayo | 1.311,2046 | 158.082.821 | 723 | 1 |
| Junio | 1.326,8081 | 180.380.684 | 697 | 1 |
| Julio | 1.347,0658 | 201.562.096 | 721 | 1 |
| Agosto | 1.346,7243 | 200.668.136 | 711 | 1 |
| Septiembre | 1.348,8636 | 188.795.837 | 679 | 1 |
| Octubre | 1.362,6384 | 167.191.297 | 692 | 1 |
| Noviembre | 1.376,0418 | 140.530.113 | 664 | 1 |
| Diciembre | 1.387,7785 | 126.585.741 | 674 | 1 |

| 2021 | | | | |
|--|-----------------|-----------------------------|--|------------------|
| BANCOESTADO AHORRO CORTO PLAZO SERIE VIVIENDA | | | | |
| Mes | VALOR CUOTA (*) | TOTAL DE ACTIVOS (*) M\$ | REMUNERACION DEVENGADA ACUMULADA EN EL MES QUE SE INFORMA (*) M\$ | N° PARTICIPES(*) |
| Enero | 1.218,7898 | 57.368.051 | 737 | 1 |
| Febrero | 1.224,6680 | 66.512.961 | 681 | 1 |
| Marzo | 1.223,4439 | 74.775.796 | 758 | 1 |
| Abril | 1.214,7524 | 80.267.847 | 735 | 1 |
| Mayo | 1.214,6095 | 76.761.112 | 762 | 1 |
| Junio | 1.213,7806 | 86.559.769 | 750 | 1 |
| Julio | 1.210,7982 | 83.526.578 | 769 | 1 |
| Agosto | 1.222,7830 | 86.821.572 | 769 | 1 |
| Septiembre | 1.217,1511 | 90.025.588 | 743 | 1 |
| Octubre | 1.224,6783 | 84.455.502 | 758 | 1 |
| Noviembre | 1.235,0677 | 95.198.198 | 728 | 1 |
| Diciembre | 1.240,3734 | 97.831.014 | 748 | 1 |

(*) Información al último día de cada mes.

FONDO MUTUO BANCOESTADO AHORRO CORTO PLAZO

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

27. Sanciones

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021 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 2022:

Con fecha 7 de enero de 2022 se ha realizado la boleta de garantía por un monto de UF 29.128,25 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 pudieran afectar en forma significativa la presentación de los estados financieros.

Al 31 de diciembre de 2021:

Con fecha 8 de enero de 2021 se ha realizado la boleta de garantía por un monto de UF 15.375,78 por el período comprendido entre el 11 de enero de 2021 y el 10 de enero de 2022.

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

29. Hechos Posteriores

Con fecha 9 de enero de 2023 se ha realizado la boleta de garantía por un monto de UF 43.410,93 por el período comprendido entre el 11 de enero de 2023 y el 10 de enero de 2024.

La Administración del Fondo no tiene conocimiento de otros hechos posteriores ocurridos entre el 1 de enero de 2023 y la fecha de emisión de estos estados financieros, 28 de marzo de 2023 que pudieran afectar en forma significativa la interpretación de los mismos.