

**FONDO MUTUO BANCOESTADO BNP
PARIBAS MAS RENTA BICENTENARIO**

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 BNP PARIBAS MAS RENTA BICENTENARIO

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 BNP Paribas Mas Renta Bicentenario:

Hemos efectuado una auditoría a los estados financieros adjuntos de Fondo Mutuo BancoEstado BNP Paribas Mas Renta Bicentenario, 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 BNP Paribas Mas Renta Bicentenario 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 watermark.

Danissa Castillo G.

KPMG Ltda.

Santiago, 28 de marzo de 2023

Estados Financieros

**FONDO MUTUO BANCOESTADO BNP PARIBAS MÁS
RENTA BICENTENARIO**

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

FONDO MUTUO BANCOESTADO BNP PARIBAS MÁS RENTA BICENTENARIO

Estados Financieros

31 de diciembre de 2022 y 2021

CONTENIDO

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

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

FONDO MUTUO BANCOESTADO BNP PARIBAS MÁS RENTA BICENTENARIO

Estados de Situación Financiera

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

(En miles de pesos - M\$)

	Nota N°	2022 M\$	2021 M\$
ACTIVO			
Efectivo y efectivo equivalente	15	192.853	172.086
Activos financieros a valor razonable con efecto en resultados	7	86.833.891	79.748.223
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		87.026.744	79.920.309
PASIVO			
Pasivos financieros a valor razonable con efecto en resultados	12	-	-
Cuentas por pagar a intermediarios	10	246	102
Rescates por pagar	16	-	-
Remuneraciones sociedad administradora	19	58.316	70.542
Otros documentos y cuentas por pagar	11	-	-
Otros pasivos	13	-	11.760
Total Pasivo (excluido el activo neto atribuible a partícipes)		58.562	82.404
Activo neto atribuible a los partícipes		86.968.182	79.837.905

FONDO MUTUO BANCOESTADO BNP PARIBAS MÁS RENTA BICENTENARIO

Estados de Resultados Integrales

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

(En miles de pesos - M\$)

	Nota N°	2022 M\$	2021 M\$
INGRESOS/ PERDIDAS DE LA OPERACIÓN			
Intereses y reajustes	14	7.692.787	4.390.608
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	(479.582)	(11.462.072)
Resultado en venta de instrumentos financieros	-	(120.827)	(17.196)
Otros	-	10.097	2
Total ingresos/(pérdidas) netos de la operación		7.102.475	(7.088.658)
GASTOS			
Comisión de administración	19	(742.388)	(1.020.685)
Honorarios por custodia y administración	-	-	-
Costos de transacción	-	-	-
Otros gastos de operación	20	-	-
Total gastos de operación		(742.388)	(1.020.685)
Utilidad/(pérdida) de la operación antes de impuesto		6.360.087	(8.109.343)
Impuestos a las ganancias por inversiones en el exterior		-	-
Utilidad/(Pérdida) de la operación después de impuesto		6.360.087	(8.109.343)
Aumento/(disminución) de activo neto atribuible a partícipes originadas por actividades de la operación antes de distribución de beneficios		6.360.087	(8.109.343)
Distribución de beneficios	17	-	-
Aumento/(disminución) de activo neto atribuible a partícipes originadas por actividades de la operación después de distribución de beneficios		6.360.087	(8.109.343)

FONDO MUTUO BANCOESTADO BNP PARIBAS MÁS RENTA BICENTENARIO

Estados de Cambio en el Activo Neto Atribuible a los Partícipes

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

(En miles de pesos - M\$)

	Nota N°	2022								
		A M\$	APV M\$	B M\$	BE M\$	C M\$	F M\$	I M\$	VIVIENDA M\$	Total Series M\$
Activo neto atribuible a los partícipes al 01 de enero	16	19.682.111	1.427.019	18.915.772	8.695	9.692.279	1.591.545	13.252	28.507.232	79.837.905
Aportes de cuotas	16	1.826.100	462.206	1.425.762	21.975.600	1.043.199	-	-	1.718.244	28.451.111
Rescate de cuotas	16	(6.558.979)	(500.411)	(5.613.698)	(228.682)	(3.450.803)	(1.139.003)	(12.905)	(10.176.440)	(27.680.921)
Aumento neto originado por transacciones de cuotas	-	(4.732.879)	(38.205)	(4.187.936)	21.746.918	(2.407.604)	(1.139.003)	(12.905)	(8.458.196)	770.190
Aumento/ (disminución) del activo neto atribuible a partícipes originadas por actividades de la operación antes de distribución de beneficios	-	1.479.933	127.806	1.398.999	342.354	602.206	66.606	699	2.341.484	6.360.087
Distribución de beneficios	-									
En efectivo		-	-	-	-	-	-	-	-	-
En cuotas		-	-	-	-	-	-	-	-	-
Aumento/ (disminución) del activo neto atribuible a partícipes originadas por actividades de la operación después de distribución de beneficios		1.479.933	127.806	1.398.999	342.354	602.206	66.606	699	2.341.484	6.360.087
Activo neto atribuible a partícipes al 31 de diciembre – Valor cuota	16	16.429.165	1.516.620	16.126.835	22.097.967	7.886.881	519.148	1.046	22.390.520	86.968.182

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

FONDO MUTUO BANCOESTADO BNP PARIBAS MÁS RENTA BICENTENARIO

Estados de Cambio en el Activo Neto Atribuible a los Partícipes

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

(En miles de pesos - M\$)

	Nota N°	2021								
		A M\$	APV M\$	B M\$	BE M\$	C M\$	F M\$	I M\$	VIVIENDA M\$	Total Series M\$
Activo neto atribuible a los partícipes al 01 de enero	16	29.822.657	1.359.534	24.783.090	10.681.838	12.511.723	1.528.128	13.988	30.004.101	110.705.059
Aportes de cuotas	16	3.691.277	579.306	3.234.622	29.324.360	2.994.200	19.075.000	-	5.632.810	64.531.575
Rescate de cuotas	16	(12.035.578)	(424.383)	(7.521.217)	(38.728.858)	(4.865.349)	(18.240.592)	-	(5.473.409)	(87.289.386)
Aumento neto originado por transacciones de cuotas	-	(8.344.301)	154.923	(4.286.595)	(9.404.498)	(1.871.149)	834.408	-	159.401	(22.757.811)
Aumento/ (disminución) del activo neto atribuible a partícipes originadas por actividades de la operación antes de distribución de beneficios	-	(1.796.245)	(87.438)	(1.580.723)	(1.268.645)	(948.295)	(770.991)	(736)	(1.656.270)	(8.109.343)
Distribución de beneficios	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
En efectivo		-	-	-	-	-	-	-	-	-
En cuotas		-	-	-	-	-	-	-	-	-
Aumento/ (disminución) del activo neto atribuible a partícipes originadas por actividades de la operación después de distribución de beneficios		(1.796.245)	(87.438)	(1.580.723)	(1.268.645)	(948.295)	(770.991)	(736)	(1.656.270)	(8.109.343)
Activo neto atribuible a partícipes al 31 de diciembre – Valor cuota	16	19.682.111	1.427.019	18.915.772	8.695	9.692.279	1.591.545	13.252	28.507.232	79.837.905

FONDO MUTUO BANCOESTADO BNP PARIBAS MÁS RENTA BICENTENARIO

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	(304.462.361)	(264.149.954)
Venta/cobro de activos financieros	7	304.467.924	287.845.992
Intereses, diferencias de cambio y reajustes recibidos	-	11.244	47.493
Liquidación de instrumentos financieros derivados	-	-	-
Dividendos recibidos	-	-	-
Montos pagados a sociedad administradora e intermediarios	-	(805.437)	(1.043.470)
Montos recibidos de sociedad administradora e intermediarios	-	-	-
Otros ingresos de operación pagados	-	50.823	-
Otros gastos de operación pagados	-	-	-
Flujo neto originado por actividades de la operación		(737.807)	22.700.061
Flujo de efectivo originado por actividades de financiamiento			
Colocación de cuotas en circulación	-	28.451.111	64.531.575
Rescates de cuotas en circulación	-	(27.680.921)	(87.289.386)
Otros	-	(11.616)	374
Flujo neto originado por actividades de financiamiento		758.574	(22.757.437)
Aumento (disminución) neto de efectivo y efectivo equivalente			
		20.767	(57.376)
Saldo inicial de efectivo y efectivo equivalente	15	172.086	229.462
Diferencias de cambio netas sobre efectivo y efectivo equivalente	-	-	-
Saldo final de efectivo y efectivo equivalente	15	192.853	172.086

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

FONDO MUTUO BANCOESTADO BNP PARIBAS MÁS RENTA BICENTENARIO

Notas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

1. Información General

El Fondo Mutuo BancoEstado BNP Paribas Más Renta Bicentenario (en adelante “el Fondo”) es un Fondo mutuo de inversión en instrumentos de deuda de mediano y largo plazo nacional - derivados, domiciliado y constituido bajo las leyes chilenas. La dirección de su oficina es Nueva York 33, Piso 7, Santiago, Santiago.

El objeto del Fondo es invertir en instrumentos de deuda de corto, mediano y largo plazo de emisores nacionales y en contratos de derivados de opciones, futuros y forwards sobre monedas, tasas de interés e instrumentos de deuda en los cuales este autorizado a invertir, manteniendo una duración de la cartera de inversiones del Fondo mayor a 365 días y menor o igual a 1.095 días, otorgando la rentabilidad de las fluctuaciones de precio de los instrumentos antes mencionados.

El Fondo está dirigido a personas naturales y jurídicas con horizontes de inversión acordes con la política de inversión del Fondo, cuyo interés es 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 inversión y diversificación de las mismas, expuestas en el reglamento interno.

Fecha depósito reglamento interno:

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

Fecha	Registro N°	Aprobación CMF
19 de agosto de 2010	454	Reglamento Interno
10 de agosto de 2011	-	Modificaciones al Reglamento Interno
07 de diciembre de 2011	-	Modificaciones al Reglamento Interno
29 de agosto de 2012	-	Modificaciones al Reglamento Interno
22 de julio de 2013	-	Modificaciones al Reglamento Interno
06 de febrero de 2015	-	Modificaciones al Reglamento Interno
24 de junio de 2015	-	Modificaciones al Reglamento Interno
16 de febrero de 2018	-	Modificaciones al Reglamento Interno
04 de junio de 2018	-	Modificaciones al Reglamento Interno
08 de octubre de 2018	-	Modificaciones al Reglamento Interno
14 de junio de 2019	-	Modificaciones al Reglamento Interno
22 de abril 2021	-	Modificaciones al Reglamento Interno
09 de diciembre 2022	-	Modificaciones al Reglamento Interno

FONDO MUTUO BANCOESTADO BNP PARIBAS MÁS RENTA BICENTENARIO

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, existen modificaciones al reglamento interno del Fondo Mutuo BancoEstado BNP Paribas Más Renta Bicentenario.

Con fecha 09 de diciembre de 2022, 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 Comisión para el Mercado Financiero.

Las principales modificaciones introducidas al Reglamento Interno son las siguientes:

F. SERIES, REMUNERACIONES, COMISIONES Y GASTOS

1. Series

- Se modifican los requisitos de ingreso para las series I, A y B, en el sentido de especificar que los partícipes que posean cuotas de esta serie por montos inferiores al mínimo exigido solo podrán efectuar nuevos aportes a esta serie si el monto de su inversión más el saldo que poseen cumple con el monto mínimo exigido, quedando el texto de la siguiente manera:

“Serie I: Corresponderán a aquellos aportes efectuados al Fondo Mutuo por montos iguales o superiores a \$1.000.000.000. Sin perjuicio de lo anterior, aquellos partícipes que posean cuotas de esta serie por un monto inferior al mínimo señalado, sin importar la causa, solo podrán realizar nuevos aportes a esta serie si el monto de su inversión más el saldo registrado al día anterior en esta serie, igualan o superan los \$1.000.000.000.”

“Serie A: Corresponderán a aquellos aportes efectuados al Fondo Mutuo por montos inferiores a \$1.000.000.000 e iguales o superiores a \$20.000.000. Sin perjuicio de lo anterior, aquellos partícipes que posean cuotas de esta serie por un monto inferior al mínimo señalado, sin importar la causa, solo podrán realizar nuevos aportes a esta serie si el monto de su inversión más el saldo registrado al día anterior en esta serie, igualan o superan los \$20.000.000.”

“Serie B: Corresponderán a aquellos aportes efectuados al Fondo Mutuo por montos inferiores a \$20.000.000 e iguales o superiores a \$5.000.000. Sin perjuicio de lo anterior, aquellos partícipes que posean cuotas de esta serie por un monto inferior al mínimo señalado, sin importar la causa, solo podrán realizar nuevos aportes a esta serie si el monto de su inversión más el saldo registrado al día anterior en esta serie, igualan o superan los \$5.000.000.”

FONDO MUTUO BANCOESTADO BNP PARIBAS MÁS RENTA BICENTENARIO

Notas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

1. Información General (Continuación)

Modificaciones al reglamento interno (Continuación):

G. APORTE, RESCATE Y VALORIZACIÓN DE CUOTAS

1. Aporte y rescate de cuotas

- 1.4) Valor para la liquidación de rescates Se adecua el texto, quedando el literal precedente de la siguiente manera:

“1.4. Valor para la liquidación de rescates: Si la solicitud del rescate es presentada antes del cierre de operaciones del Fondo, en la liquidación de la solicitud de rescate se utilizará el valor de la cuota correspondiente a la fecha de recepción de dicha solicitud o el valor de la cuota del día siguiente al de la fecha de recepción, si la solicitud de rescate es presentada con posterioridad a dicho cierre.

1.11 Rescate de cuotas de partícipes fallecidos: Se agrega el numeral 1.11 letra G relacionado con el rescate de cuotas de partícipes fallecidos, quedando el texto de la siguiente manera:

“En conformidad a lo establecido por el artículo 38 bis de la Ley N° 20.712 las cuotas de fondos mutuos de partícipes fallecidos que no hayan sido registradas a nombre de los respectivos herederos o legatarios dentro del plazo de 10 años contados desde el fallecimiento del partícipe respectivo, serán rescatadas por la Administradora para ser entregadas a la Junta Nacional de Cuerpos de Bomberos de Chile para su posterior distribución a los Cuerpos de Bomberos del país. Para lo anterior la Administradora procederá de la siguiente forma:

i. Respecto de las cuotas de fondos mutuos de aquellos partícipes que al 18 de marzo de 2022 hubieran fallecido hace más de 10 años, serán rescatadas por la Administradora luego de transcurrido un año contado desde la fecha antes señalada.

ii. Respecto de las cuotas de fondos mutuos de aquellos partícipes que al 31 de diciembre de cada año hubieran fallecido hace más de 10 años, serán rescatadas por la Administradora, luego de transcurridos 60 días desde esa fecha.

iii. En el mes de marzo de cada año la Administradora informará a la Comisión para el Mercado Financiero, la fecha de defunción de los partícipes, las cuotas rescatadas y los valores entregados a la Junta Nacional del Cuerpo de Bomberos de Chile el año anterior.”

6. Procedimiento de liquidación del Fondo: Se agrega párrafo relacionado con los dineros no cobrados después de la liquidación del Fondo, quedando el texto de este numeral de la siguiente manera:

FONDO MUTUO BANCOESTADO BNP PARIBAS MÁS RENTA BICENTENARIO

Notas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

1. Información General (Continuación)

Modificaciones al reglamento interno (Continuación):

I. Otra información relevante

6. Procedimiento de liquidación del Fondo: Se agrega párrafo relacionado con los dineros no cobrados después de la liquidación del Fondo, quedando el texto de este numeral de la siguiente manera:

“No se contempla procedimiento de liquidación al tener el Fondo una duración indefinida.

No obstante lo anterior, en caso que se efectúe la liquidación se procederá respecto de los dineros no cobrados dentro de un plazo de 5 años contados desde la liquidación del fondo conforme a lo dispuesto en el artículo 26 bis de la Ley N° 20.712.”

Los cambios referidos precedentemente son las principales y más relevantes modificaciones efectuadas al Reglamento Interno del Fondo Mutuo BancoEstado BNP Paribas Más Renta Bicentenario, sin perjuicio de otras adecuaciones de redacción, numeración o cambios formales efectuadas al mismo, que no constituyen modificaciones de fondo de las disposiciones correspondientes.

Conforme con lo dispuesto en la normativa vigente, las modificaciones introducidas al Reglamento Interno del Fondo comenzarán a regir a partir de los treinta días corridos, contado desde el día siguiente a 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 08 de enero de 2023.

Al 31 de diciembre de 2021

Durante el ejercicio 2021, existen modificaciones al reglamento interno del Fondo Mutuo BancoEstado BNP Paribas Más Renta Bicentenario.

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 Comisión para el Mercado Financiero.

Las principales modificaciones introducidas al Reglamento Interno son las siguientes:

FONDO MUTUO BANCOESTADO BNP PARIBAS MÁS RENTA BICENTENARIO

Notas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

1. Información General (Continuación)

Modificaciones al reglamento interno (Continuación):

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.

Conforme con lo dispuesto en la normativa vigente, las modificaciones introducidas al Reglamento Interno del Fondo comenzarán 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.

FONDO MUTUO BANCOESTADO BNP PARIBAS MÁS RENTA BICENTENARIO

Notas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

1. Información General (Continuación)

Fecha Inicio Operaciones:

El Fondo Mutuo BancoEstado BNP Paribas Más Renta Bicentenario inició sus operaciones el día 19 de agosto de 2010.

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

Las cuotas en circulación del Fondo no cotizan en bolsa. La clasificación de riesgo de las cuotas es AAAfm/M3, de acuerdo al último informe de clasificación emitido por International Credit Rating Compañía Clasificadora de Riesgo Ltda., el 07 diciembre de 2022; y de AAAfm/M3, de acuerdo al último informe de clasificación emitido por Clasificadora de Riesgo Humphreys Ltda., el 14 de junio de 2022.

Los presentes estados financieros fueron autorizados para su emisión por el Directorio de BancoEstado S.A. Administradora General de Fondos el 28 de marzo del 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 a todos los ejercicios presentados, a menos que se indique lo contrario.

FONDO MUTUO BANCOESTADO BNP PARIBAS MÁS RENTA BICENTENARIO

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

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 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.

b) Comparación de la Información

Los estados financieros de situación financiera, de resultados integrales, de cambio de activos netos atribuibles a participantes y de flujo en 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 la NIIF, siendo los criterios contables aplicados consistentes con los utilizados durante el año 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 esas fechas.

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).

FONDO MUTUO BANCOESTADO BNP PARIBAS MÁS RENTA BICENTENARIO

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)

c) Declaración de cumplimiento con las normas internacionales de información financiera (Continuación)

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.

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.

2.2 Conversión de moneda extranjera

a) Moneda funcional y de presentación

Los inversionistas 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

FONDO MUTUO BANCOESTADO BNP PARIBAS MÁS RENTA BICENTENARIO

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 (Continuación)

b) Transacciones y saldos (Continuación)

Las diferencias de cambio que surgen de la conversión de dichos activos y pasivos financieros son incluidas en el estado de resultados integrales. 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”.

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.

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 valor razonable con efectos en resultados.

2.3.1.1 Activos financieros a valor razonable con efecto en resultados

Un activo financiero es clasificado a valor razonable con efecto en resultados si es adquirido principalmente con el propósito de su negociación (venta o recompra en el corto plazo) o es parte de una cartera de inversiones financieras identificables que son administradas en conjunto y para las cuales existe evidencia de un escenario real reciente de realización de beneficios de corto plazo. Los derivados también son clasificados a valor razonable con efecto en resultados. El Fondo adoptó la política de no utilizar contabilidad de cobertura.

FONDO MUTUO BANCOESTADO BNP PARIBAS MÁS RENTA BICENTENARIO

Notas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

2. Resumen de Criterios Contables Significativas (Continuación)

2.3 Activos y pasivos financieros (Continuación)

2.3.1.2 Pasivos financieros (Continuación)

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 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.

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

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

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

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

FONDO MUTUO BANCOESTADO BNP PARIBAS MÁS RENTA BICENTENARIO

Notas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

2. Resumen de Criterios Contables Significativas (Continuación)

2.3 Activos y pasivos financieros (Continuación)

2.3.2 Reconocimiento, baja y medición (Continuación)

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.

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 CMF.

FONDO MUTUO BANCOESTADO BNP PARIBAS MÁS RENTA BICENTENARIO

Notas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

2. Resumen de Criterios Contables Significativas (Continuación)

2.3 Activos y pasivos financieros (Continuación)

2.4 Presentación neta o compensada de instrumentos financieros

Los activos y pasivos financieros son compensados y el monto neto es así informado en el estado de situación financiera cuando existe un derecho legal para compensar los importes reconocidos y existe la intención de liquidar sobre una base neta, o realizar el activo y liquidar el pasivo simultáneamente.

2.5 Cuentas por cobrar y pagar a intermediarios

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

Estos montos se reconocen a valor nominal, a menos que su plazo de cobro o pago supere los 90 días, en cuyo caso se reconocen inicialmente a valor razonable y posteriormente se miden al costo amortizado empleando el método de interés efectivo. Dichos importes se reducen por la provisión por deterioro de valor para montos correspondientes a cuentas por cobrar a intermediarios.

2.6 Deterioro de valor de activos financieros a costo amortizado

En relación con el deterioro de los activos financieros, la NIIF 9 exige un modelo de pérdidas crediticias esperadas. El modelo de pérdidas crediticias esperadas exige que una entidad contabilice las pérdidas crediticias esperadas y los cambios en esas pérdidas crediticias esperadas en cada fecha de reporte para reflejar los cambios en el riesgo de crédito desde el reconocimiento inicial. El Fondo aplicó un enfoque simplificado para reconocer pérdidas crediticias esperadas a lo largo de la vida del activo para sus cuentas por cobrar comerciales y otras cuentas por cobrar, como es requerido por NIIF 9.

Se establece una provisión por deterioro del valor de montos correspondientes a activos financieros a costo amortizado (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.

FONDO MUTUO BANCOESTADO BNP PARIBAS MÁS RENTA BICENTENARIO

Notas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

2. Resumen de Criterios Contables Significativas (Continuación)

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.

2.8 Cuotas en circulación

El Fondo emite cuotas, las cuales se pueden recuperar a opción del partícipe. El Fondo ha emitido ocho series de cuotas, las cuotas se clasifican como pasivos financieros. El detalle de las series del Fondo Mutuo BancoEstado BNP Paribas Más Renta Bicentenario está presente en la 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 ley 20.712.

FONDO MUTUO BANCOESTADO BNP PARIBAS MÁS RENTA BICENTENARIO

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 BNP PARIBAS MÁS RENTA BICENTENARIO

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 El Fondo, 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 BNP PARIBAS MÁS RENTA BICENTENARIO

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 El Fondo, 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 El Fondo, situación que será evaluada cuando entre en vigencia.

FONDO MUTUO BANCOESTADO BNP PARIBAS MÁS RENTA BICENTENARIO

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 BNP PARIBAS MÁS RENTA BICENTENARIO

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 Fondo, 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 El Fondo, 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 BNP PARIBAS MÁS RENTA BICENTENARIO

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 mínima de la cartera de inversiones será de 366 días y su duración máxima será de 1.095 días (Corresponde a Concentración de cartera).

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 y modificación posterior de la CMF.

Monedas mantenidas por el Fondo y de denominación de los instrumentos en que se efectuarán las inversiones: Peso Chileno y/o Unidad de Fomento (UF).

Duración y nivel de riesgo esperado de las inversiones: La duración de las inversiones del Fondo se estructura de manera que permita cumplir con la duración de la cartera, la cual deberá ser mayor a 365 días y menor o igual a 1.095 días.

El riesgo que asumen los inversionistas está en directa relación con los activos en que invierta el Fondo, el cual está dado 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.

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.

FONDO MUTUO BANCOESTADO BNP PARIBAS MÁS RENTA BICENTENARIO

Notas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

4. Política de Inversión del Fondo (Continuación)

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 al 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. Este riesgo incluye el riesgo de contraparte, que hace referencia con la capacidad de las contrapartes para cumplir sus compromisos (pago, entrega, reembolso, etc.). Este riesgo se relaciona con la calidad de la contraparte a la cual el Fondo tiene exposición.

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 de Mercado de Valores.

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 BNP PARIBAS MÁS RENTA BICENTENARIO

Notas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

4. Política de Inversión del Fondo (Continuación)

Política de inversiones (Continuación)

Características y diversificación de las inversiones:

Diversificación de las inversiones respecto del activo total del Fondo

TIPO DE INSTRUMENTO	%Mínimo	% Máximo
INSTRUMENTOS DE DEUDA	70	100
Instrumentos emitidos o garantizados por el Estado o el Banco Central de Chile.	0	100
Instrumentos emitidos o garantizados por Bancos e Instituciones Financieras Nacionales o Extranjeras que operen en el país.	0	100
Instrumentos inscritos en el Registro de Valores, emitidos por la Corporación de Fomento de la Producción, sus filiales, 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 CMF.	0	25
Otros valores de oferta pública, de deuda, que autorice la CMF.	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 requerimientos por S.V.S.	25% del activo del Fondo.
Límite máximo de inversión por grupo empresarial y sus personas relacionadas	30% del activo del Fondo.

Operaciones que realizará el Fondo

Contratos de derivados

Objetivo: La Administradora por cuenta del Fondo invertirá en contratos de productos derivados con la finalidad de cobertura de los riesgos asociados a sus inversiones de contado. El uso de instrumentos financieros derivados, incluso como cobertura de otras inversiones, también conlleva riesgos, como la posibilidad de que haya una correlación imperfecta entre el movimiento del valor de los contratos de derivados y las inversiones objeto de cobertura, lo que puede dar lugar a que ésta no tenga todo el éxito previsto.

FONDO MUTUO BANCOESTADO BNP PARIBAS MÁS RENTA BICENTENARIO

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)

Contratos de derivados (Continuación)

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 C (“Over the Counter”).

El Fondo al 31 de diciembre de 2022 y 2021 no tiene contratos de 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 modificación posterior emitida por la CMF y modificaciones posteriores.

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

Adquisición de instrumentos con retroventa:

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.

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.

FONDO MUTUO BANCOESTADO BNP PARIBAS MÁS RENTA BICENTENARIO

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)

Contratos de derivados (Continuación)

No se contemplan para este Fondo límites adicionales, más restrictivos o diferentes que aquellos que determina la Norma de Carácter General N° 376 y modificación posterior emitida por la CMF.

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. El Fondo administra sus recursos para cumplir con sus objetivos y no hacia inversiones que impliquen la realización de objetivos diferentes a los autorizados y regulados por la ley chilena.

Para cumplir con los estándares de riesgo el Oficial de Riesgo 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 BNP Paribas Mas Renta Bicentenario

FONDO MUTUO BANCOESTADO BNP PARIBAS MÁS RENTA BICENTENARIO

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

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 relacionados 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 que se controlan mensualmente:

- La duración promedio de la cartera debe ser inferior a 1.095 días y superior a 366 días, y estar en alineada con la duración del benchmark o portafolio de referencia.
- Concentración por participes.
- Los niveles de exposición a la UF deben estar alineados con el 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 tiene riesgo cambiario.

(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) Los controles ex ante se miden con el VaR paramétrico, para un periodo de análisis de 1 año y con un nivel de confianza 99%.

FONDO MUTUO BANCOESTADO BNP PARIBAS MÁS RENTA BICENTENARIO

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)

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

- Los resultados del VaR Paramétrico, al 31 de diciembre de 2022 y 2021, para un horizonte de 1 día con un 99% de confianza fue 0,502% y 0,329% 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 periodo determinado. Estrategias moderadas y activas permiten tener niveles de tracking error mayores al 8%.

El Fondo Mutuo BancoEstado BNP Paribas Mas Renta Bicentenario es un Fondo con estrategia 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 del Fondo fue 1,051% y 0,945% respectivamente.

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, bonos 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.

FONDO MUTUO BANCOESTADO BNP PARIBAS MÁS RENTA BICENTENARIO

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)

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.

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

Activos por categoría de clasificación	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Bonos/Pagarés del Gobierno (*)	44,43%	17,06%
AAA	24,63%	36,69%
AA	26,37%	44,79%
A	0,00%	0,00%
N-1 (**)	4,35%	1,24%
Efectivo y Documentos por Cobrar	0,22%	0,22%
Total	<u>100,00%</u>	<u>100,00%</u>

(*) 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.

FONDO MUTUO BANCOESTADO BNP PARIBAS MÁS RENTA BICENTENARIO

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 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 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

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. Los controles de liquidez se realizan mensualmente.

FONDO MUTUO BANCOESTADO BNP PARIBAS MÁS RENTA BICENTENARIO

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)

El control de la liquidez se lleva a cabo mediante la implementación de procedimientos, que permiten revisar de 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 pasa 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. El proceso de verificación de los niveles de liquidez se hace una vez al mes.

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 0,067% y 0,103% de los activos del Fondo respectivamente.

FONDO MUTUO BANCOESTADO BNP PARIBAS MÁS RENTA BICENTENARIO

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)

Perfil de vencimientos de flujos de activos.

El Fondo administra su riesgo de liquidez, invirtiendo un porcentaje importante en el corto plazo. Al 31 de diciembre de 2022 y 2021 las inversiones con vencimiento menor o igual a 1 año representan el 16,49% y 23,04% 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.

Al cierre de diciembre de 2022

Total cartera en Miles \$ **86.833.891**

Plazo al Vencimiento	% sobre activo	% Acumulado
1 día	0,22%	0,22%
2 - 4 días	0,00%	0,22%
5 - 20 días	1,79%	2,01%
21 - 45 días	2,44%	4,45%
46 - 90 días	3,50%	7,95%
Total	7,95%	7,95%
91 - 365 días	8,54%	16,49%
1 - 2 años	11,25%	27,74%
2 - 5 años	49,83%	77,57%
> 5 años	22,43%	100,00%
Total	92,05%	100,00%

Al cierre de diciembre de 2021

Total cartera en Miles \$ **79.748.223**

Plazo al Vencimiento	% sobre activo	% Acumulado
1 día	0,22%	0,22%
2 - 4 días	2,00%	2,22%
5 - 20 días	1,25%	3,47%
21 - 45 días	0,88%	4,35%
46 - 90 días	5,07%	9,42%
Total	9,42%	9,42%
91 - 365 días	13,62%	23,04%
1 - 2 años	24,41%	47,45%
2 - 5 años	51,04%	98,49%
> 5 años	1,51%	100,00%
Total	90,58%	100,00%

FONDO MUTUO BANCOESTADO BNP PARIBAS MÁS RENTA BICENTENARIO

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 Gestión del 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.

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.

FONDO MUTUO BANCOESTADO BNP PARIBAS MÁS RENTA BICENTENARIO

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)

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 BNP PARIBAS MÁS RENTA BICENTENARIO

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 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	5.209.966	-	-	5.209.966
Bonos de Bancos e Inst. Financieras	35.837.984	-	-	35.837.984
Letras de Crédito de Bancos e Inst. Financieras	-	-	-	-
Pagarés de Empresas	-	-	-	-
Bonos de empresas y sociedades Securitizadoras	7.122.710	-	-	7.122.710
Pagarés emitidos por Estados y Bcos. Centrales	-	-	-	-
Bonos emitidos por Estados y Bcos. Centrales	38.663.231	-	-	38.663.231
Otros títulos de deuda	-	-	-	-
Total activos	86.833.891	-	-	86.833.891
Pasivos				
Pasivos financieros a valor razonable con efectos en resultados:				
Acciones que cotizan en bolsa vendidas en corto	-	-	-	-
Derivados	-	-	-	-
Total pasivos	-	-	-	-

FONDO MUTUO BANCOESTADO BNP PARIBAS MÁS RENTA BICENTENARIO

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	989.355	-	-	989.355
Bonos de Bancos e Inst. Financieras	56.176.076	-	-	56.176.076
Letras de Crédito de Bancos e Inst. Financieras	-	-	-	-
Pagarés de Empresas	-	-	-	-
Bonos de empresas y sociedades Securitizadoras	8.952.061	-	-	8.952.061
Pagarés emitidos por Estados y Bcos. Centrales	2.598.301	-	-	2.598.301
Bonos emitidos por Estados y Bcos. Centrales	11.032.430	-	-	11.032.430
Otros títulos de deuda	-	-	-	-
Total activos	79.748.223	-	-	79.748.223
Pasivos				
Pasivos financieros a valor razonable con efectos en resultados:				
Acciones que cotizan en bolsa vendidas en corto	-	-	-	-
Derivados	-	-	-	-
Total pasivos	-	-	-	-

FONDO MUTUO BANCOESTADO BNP PARIBAS MÁS RENTA BICENTENARIO

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	2021
	M\$	M\$
Activos financieros a valor razonable con efecto en resultados		
- Instrumentos de capitalización	-	-
- Títulos de deuda con vencimiento igual o menor a 365 días	14.158.761	18.233.180
- Títulos de deuda con vencimiento mayor a 365 días	72.675.130	61.515.043
- Otros instrumentos e inversiones financieras	-	-
	<hr/>	<hr/>
Total activos financieros a valor razonable con efecto en resultados	86.833.891	79.748.223
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	-	-
	<hr/>	<hr/>
Total designados a valor razonable con efecto en resultados al inicio	-	-
Total activos financieros a valor razonable con efecto en resultados	86.833.891	79.748.223
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

FONDO MUTUO BANCOESTADO BNP PARIBAS MÁS RENTA BICENTENARIONotas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre de 2022 y 2021**7. Activos Financieros a Valor Razonable con Efecto en Resultados
(Continuación)****b) Efectos en resultados**

	2022	2021
	M\$	M\$
Otros cambios netos en el valor razonable sobre activos financieros a valor razonable con efecto en resultados (incluyendo los designados al inicio):		
- Resultados realizados	(849.304)	(4.613.766)
- Resultados no realizados	369.722	(6.848.306)
	<hr/>	<hr/>
Total ganancias/(pérdidas)	(479.582)	11.462.072
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	-	-
	<hr/>	<hr/>
Total ganancias/(pérdidas) netas	(479.582)	(11.462.072)
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

FONDO MUTUO BANCOESTADO BNP PARIBAS MÁS RENTA BICENTENARIO

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 cada año, 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	Extranjero	Total	% de activos netos	Nacional	Extranjero	Total	% 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	3.783.084	-	3.783.084	4,35%	989.355	-	989.355	1,24%
Bonos de Bancos e Instituciones Financieras	9.328.112	-	9.328.112	10,72%	13.306.230	-	13.306.230	16,65%
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	997.447	-	997.447	1,15%	1.119.278	-	1.119.278	1,40%
Pagarés emitidos por Estados y Bancos Centrales	-	-	-	0,00%	2.598.301	-	2.598.301	3,25%
Bonos emitidos por Estados y Bancos Centrales	50.118	-	50.118	0,06%	220.016	-	220.016	0,28%
Notas estructuradas	-	-	-	0,00%	-	-	-	0,00%
Otros títulos de deuda	-	-	-	0,00%	-	-	-	0,00%
Subtotal	14.158.761	-	14.158.761	16,28%	18.233.180	-	18.233.180	22,82%

FONDO MUTUO BANCOESTADO BNP PARIBAS MÁS RENTA BICENTENARIO

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

Al 31 de diciembre de 2022

Al 31 de diciembre de 2021

Instrumento	Nacional	Extranjero	Total	% de activos netos	Nacional	Extranjero	Total	% de activos netos
iii) Títulos de deuda con vencimiento mayor a 365 días								
Dep. y/o Pagarés de Bancos e Instituciones Financieras	1.426.882	-	1.426.882	1,64%	-	-	-	0,00%
Bonos de Bancos e Instituciones Financieras	26.509.872	-	26.509.872	30,46%	42.869.846	-	42.869.846	53,64%
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	6.125.263	-	6.125.263	7,04%	7.832.783	-	7.832.783	9,80%
Pagarés emitidos por Estados y Bancos Centrales	-	-	-	0,00%	-	-	-	0,00%
Bonos emitidos por Estados y Bancos Centrales	38.613.113	-	38.613.113	44,37%	10.812.414	-	10.812.414	13,53%
Notas estructuradas	-	-	-	0,00%	-	-	-	0,00%
Otros títulos de deuda	-	-	-	0,00%	-	-	-	0,00%
Subtotal	72.675.130	-	72.675.130	83,51%	61.515.043	-	61.515.043	76,97%
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	86.833.891	-	86.833.891	99,78%	79.748.223	-	79.748.223	99,78%

FONDO MUTUO BANCOESTADO BNP PARIBAS MÁS RENTA BICENTENARIO

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	79.748.223	110.580.413
Intereses y reajustes	7.692.787	4.390.608
Diferencias de cambio	-	-
Aumento (disminución) neto por otros cambios en el valor razonable	(479.582)	(11.462.072)
Compras	304.462.361	264.149.954
Ventas	(304.467.924)	(287.845.992)
Otros movimientos (*)	(121.974)	(64.688)
Saldo Final al 31 de diciembre	86.833.891	79.748.223

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

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

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, el Fondo no registra 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 registra activos financieros a costo amortizado con efecto en resultados.

10. Cuentas por Cobrar y por Pagar a Intermediarios

a) Cuentas por Cobrar

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, el Fondo no registra cuentas por cobrar a intermediarios.

b) Cuentas por Pagar

La composición de este rubro es la siguiente:

	2022 M\$	2021 M\$
Comisiones por Pagar	246	102
Saldo Final	246	102

FONDO MUTUO BANCOESTADO BNP PARIBAS MÁS RENTA BICENTENARIO

Notas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

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 registra Otras Cuentas por Cobrar.

b) Otros Documentos y Cuentas por Pagar

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, el Fondo no registra 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 registra pasivos financieros a valor razonable con efecto en resultados.

13. Otros Activos y Otros Pasivos

a) Otros Activos

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, el Fondo no registra otros activos.

b) Otros Pasivos

La composición del saldo es la siguiente:

	2022	2021
	M\$	M\$
Inversiones con Retención (*)	-	11.760
Saldo Final	-	11.760

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

FONDO MUTUO BANCOESTADO BNP PARIBAS MÁS RENTA BICENTENARIO

Notas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

14. Intereses y Reajustes

	2022	2021
	M\$	M\$
Efectivo y efectivo equivalente	-	-
Activos financieros a valor razonable con efecto en resultados:	-	-
A valor razonable con efecto en resultados	7.692.787	4.390.608
Designados a valor razonable con efecto en resultados	-	-
Activos financieros a costo amortizado	-	-
Total	<u>7.692.787</u>	<u>4.390.608</u>

15. Efectivo y Efectivo Equivalente

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

	2022	2021
	M\$	M\$
Efectivo en Bancos Pesos	<u>192.853</u>	<u>172.086</u>
Total	<u>192.853</u>	<u>172.086</u>

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 F, 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:

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

Al 25% del primer aporte por permanencia de entre 1–30 días, 50% del primer aporte por permanencia de entre 31–60 días, 75% del primer aporte por permanencia de entre 61–89 días, 100% del primer aporte por permanencia de entre 90 o más días, equivalente en cuotas, cantidad que podrá rescatarse en cualquier momento sin comisión alguna para las series A, B y C.

FONDO MUTUO BANCOESTADO BNP PARIBAS MÁS RENTA BICENTENARIO

Notas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

16. Cuotas en Circulación (Continuación)

Los rescates efectuados por los partícipes, siempre y cuando el producto de esos rescates sea destinado con la misma fecha del pago del rescate a su inversión en cuotas de cualquier Fondo Mutuo administrado por esta Sociedad excepto aquellos definidos en el número 1 de la sección II de la Circular N° 1.578 de la CMF o aquella que la modifique y/o reemplace, es decir Fondos Mutuos de Inversión en Instrumentos de Deuda de Corto Plazo con duración menor o igual a 90 días y que cumplan con las condiciones establecidas en el numeral 2 del literal a) del número 3 del título IV del Reglamento Interno del Fondo para las respectivas mutuo original.

No estarán afectas al cobro de comisión las adquisiciones por transferencias, sucesión adjudicación de cuotas.

Serie APV, Vivienda, F e I: No contempla el cobro de comisión de colocación de cuotas.

Al 31 de diciembre de 2022 las cuotas en circulación de la Serie A, APV, B, BE, C, F, I y Vivienda, ascienden a 10.327.264,1447; 932.610,4314; 10.555.465,3960; 21.175.467,8434; 5.774.364,1659; 433.197,9082; 695,3613 y 16.882.021,4376, a un valor cuota de \$1.590,8535; \$1.626,2100; \$1.527,8186; \$1.043,5646; \$1.365,8443; \$1.198,4098, \$1.505,8186 y \$1.326,2935 respectivamente. Las cuotas en circulación del Fondo están sujetas a un monto mínimo de suscripción por serie ascendente a 20.000.000 para la serie A; 5.000.000 para la serie B; 5.000 para la serie C; 1.000.000.000 para la serie F; 1.000.000.000 para la serie I; 1.000.000 para las series VIVIENDA. La serie APV y serie BE no tienen monto mínimo. El Fondo tiene también la capacidad de diferir el pago de los rescates hasta 10 días.

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\$16.429.165, para la Serie APV M\$1.516.620, para la Serie B M\$16.126.835, para la Serie BE M\$22.097.967, para la Serie C M\$7.886.881, para la Serie F M\$519.148, para la Serie I M\$1.046 y para la Serie Vivienda M\$22.390.520, a la fecha del estado de situación financiera.

La remuneración de la Administradora al 31 de diciembre de 2022 para la serie A es hasta un 1,190% anual, para la serie B es 1,500% anual, para la serie C es hasta un 2,500% anual, para la serie F es hasta un 1,0115% anual, para la serie I es hasta 1,071% anual y para la serie BE es hasta 0,00% anual, todas con IVA Incluido, para la serie Vivienda es hasta un 0,400% anual Exento de IVA y la serie APV es 1,00 % Exento de IVA. El Fondo contempla comisión por la colocación de cuotas de acuerdo a lo siguiente:

Series A, B y C están afectos a una comisión de colocación diferida al rescate.

Permanencia del aporte	Comisión % (IVA incluido)	% Cuotas liberadas de cobro
1 a 30 días	1,190%	25%
31 a 60 días	1,190%	50%
61 a 89 días	1,190%	75%
90 días o más	0,000%	100%

FONDO MUTUO BANCOESTADO BNP PARIBAS MÁS RENTA BICENTENARIO

Notas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

16. Cuotas en Circulación (Continuación)

Al 31 de diciembre de 2021 las cuotas en circulación de la Serie A, APV, B, BE, C, F, I y Vivienda, ascienden a 13.467.017,0517; 956.992,1289; 13.435.025,8238; 8.668,5147; 7.623.764,7269; 1.461.136,7122; 9.671,7324 y 23.640.798,4464, a un valor cuota de \$1.461,5048; \$1.491,1506; \$1.407,9447; \$1.003,1298; \$1.271,3246; \$1.089,2515, \$1.370,2995 y \$1.205,8490 respectivamente. Las cuotas en circulación del Fondo están sujetas a un monto mínimo de suscripción por serie ascendente a 20.000.000 para la serie A; 5.000.000 para la serie B; 5.000 para la serie C; 1.000.000.000 para la serie F; 1.000.000.000 para la serie I; 1.000.000 para las series VIVIENDA. La serie APV y serie BE no tienen monto mínimo. El Fondo tiene también la capacidad de diferir el pago de los rescates hasta 10 días.

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\$19.682.111, para la Serie APV M\$1.427.019, para la Serie B M\$18.915.772, para la Serie BE M\$8.695, para la Serie C M\$9.692.279, para la Serie F M\$1.591.545, para la Serie I M\$13.252 y para la Serie Vivienda M\$28.507.232, a la fecha del estado de situación financiera.

La remuneración de la Administradora al 31 de diciembre de 2021 para la serie A es hasta un 1,190% anual, para la serie B es 1,500% anual, para la serie C es hasta un 2,500% anual, para la serie F es hasta un 1,0115% anual, para la serie I es hasta 1,071% anual y para la serie BE es hasta 0,00% anual, todas con IVA Incluido, para la serie Vivienda es hasta un 0,400% anual Exento de IVA y la serie APV es 1,00 % Exento de IVA. El Fondo contempla comisión por la colocación de cuotas de acuerdo a lo siguiente: Series A, B y C están afectos a una comisión de colocación diferida al rescate.

Permanencia del aporte	Comisión % (IVA incluido)	% Cuotas liberadas de cobro
1 a 30 días	1,190%	25%
31 a 60 días	1,190%	50%
61 a 89 días	1,190%	75%
90 días o más	0,000%	100%

Gastos de cargo del Fondo: No se contemplan.

Rescates por pagar

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

17. Distribución de Beneficios a los Participes

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

FONDO MUTUO BANCOESTADO BNP PARIBAS MÁS RENTA BICENTENARIO

Notas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

18. Rentabilidad del Fondo

a) Rentabilidad Nominal

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

2022								
MES	Rentabilidad Mensual							
	A	APV	B	BE	C	F	I	VIVIENDA
Enero	0,0729%	0,0891%	0,0466%	-0,1607%	-0,0383%	0,1639%	0,1538%	0,1614%
Febrero	0,4128%	0,4274%	0,3890%	0%	0,3120%	0,4953%	0,4861%	0,4929%
Marzo	0,8536%	0,8698%	0,8271%	0%	0,7415%	0,9453%	0,9352%	0,9427%
Abril	1,2697%	1,2855%	1,2439%	0%	1,1607%	1,3588%	1,3489%	1,3563%
Mayo	0,6698%	0,6860%	0,6433%	0%	0,5579%	0,7613%	0,7512%	0,7587%
Junio	0,7152%	0,7309%	0,6896%	0%	0,6069%	0,8038%	0,7941%	0,8013%
Julio	0,7160%	0,7322%	0,6895%	0%	0,6041%	0,8076%	0,7975%	0,8050%
Agosto	-0,5195%	-0,5034%	-0,5456%	0%	-0,6300%	-0,4290%	-0,4389%	-0,4316%
Septiembre	0,0519%	0,0675%	0,0265%	-0,4456%	-0,0557%	0,1399%	0,1299%	0,1375%
Octubre	1,1598%	1,1761%	1,1332%	1,2621%	1,0474%	1,2518%	1,2417%	1,2492%
Noviembre	2,7846%	2,8007%	2,7585%	2,8852%	2,6741%	2,8750%	2,8641%	2,8725%
Diciembre	0,3602%	0,3764%	0,3339%	0,4617%	0,2487%	0,4515%	0,4407%	0,4489%

2022			
FONDO/SERIE	RENTABILIDAD ACUMULADA		
	ÚLTIMO AÑO	ÚLTIMOS DOS AÑOS	ÚLTIMOS TRES AÑOS
SERIE A	8,8504%	2,1482%	6,3131%
SERIE APV	9,0574%	2,5371%	6,9213%
SERIE B	8,5141%	1,5181%	5,3299%
SERIE BE	4,0309%	-1,2058%	2,8003%
SERIE C	7,4347%	-0,4914%	2,2152%
SERIE F	10,0214%	4,3579%	9,7839%
SERIE I	9,8897%	4,1099%	9,3939%
SERIE VIVIENDA	9,9884%	4,2952%	9,6855%

FONDO MUTUO BANCOESTADO BNP PARIBAS MÁS RENTA BICENTENARIO

Notas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

18. Rentabilidad del Fondo (Continuación)

a) Rentabilidad Nominal

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

MES	2021 Rentabilidad Mensual							
	A	APV	B	BE	C	F	I	VIVIENDA
Enero	0,6356%	0,6519%	0,6092%	0,7374%	0,5238%	0,7271%	0,7169%	0,7245%
Febrero	-0,1925%	-0,1779%	-0,2161%	-0,1013%	-0,2926%	-0,1105%	-0,1196%	-0,1128%
Marzo	-0,8275%	-0,8115%	-0,8536%	-0,7273%	-0,9377%	-0,7374%	-0,7474%	-0,7399%
Abril	-1,5735%	-1,5582%	-1,5986%	-1,4772%	-1,6794%	-1,4869%	-1,4965%	-1,4894%
Mayo	-0,2024%	-0,1863%	-0,2286%	-0,1015%	-0,3133%	-0,1116%	-0,1216%	-0,1142%
Junio	-1,6177%	-1,6024%	-1,6428%	-1,5215%	-1,7235%	-1,5312%	-1,5407%	-1,5336%
Julio	-0,4112%	-0,3952%	-0,4374%	-0,3105%	-0,5219%	-0,3207%	-0,3307%	-0,3232%
Agosto	0,1525%	0,1686%	0,1261%	0,2537%	0,0412%	0,2435%	0,2335%	0,2410%
Septiembre	-2,3379%	-2,3226%	-2,3627%	-2,2423%	-2,4429%	-2,2520%	-2,2615%	-2,2544%
Octubre	-1,0637%	-1,0477%	-1,0897%	-0,9636%	-1,1736%	-0,9737%	-0,9836%	-0,9763%
Noviembre	0,6652%	0,6809%	0,6396%	0,7637%	0,5570%	0,7538%	0,7439%	0,7513%
Diciembre	0,4876%	0,5039%	0,4612%	0,5893%	0,3760%	0,5790%	0,5689%	0,5764%

FONDO/SERIE	2021 RENTABILIDAD ACUMULADA		
	ÚLTIMO AÑO	ÚLTIMOS DOS AÑOS	ÚLTIMOS TRES AÑOS
SERIE A	-6,1572%	-2,3310%	2,3867%
SERIE APV	-5,9788%	-1,9587%	2,9725%
SERIE B	-6,4471%	-2,9344%	1,4398%
SERIE BE (*)	-5,0338%	-1,1829%	-
SERIE C	-7,3777%	-4,8584%	-1,5599%
SERIE F	-5,1476%	-0,2158%	5,7283%
SERIE I	-5,2596%	-0,4512%	5,3555%
SERIE VIVIENDA	-5,1761%	-0,2754%	5,6345%

(*) Serie comienza actividad el 28 de junio de 2019.

FONDO MUTUO BANCOESTADO BNP PARIBAS MÁS RENTA BICENTENARIO

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	-0,6193%
Febrero	-0,6124%
Marzo	0,2704%
Abril	-0,1271%
Mayo	-0,8639%
Junio	-0,5091%
Julio	-0,2638%
Agosto	-1,7362%
Septiembre	-1,1643%
Octubre	0,1757%
Noviembre	2,1762%
Diciembre	-0,4789%

FONDO / SERIE	2022		
	Rentabilidad Acumulada		
	ÚLTIMO AÑO	ÚLTIMOS DOS AÑOS	ÚLTIMOS TRES AÑOS
APV	-3,7373%	-7,8609%	-4,8256%

FONDO MUTUO BANCOESTADO BNP PARIBAS MÁS RENTA BICENTENARIO

Notas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

18. Rentabilidad del Fondo (Continuación)

b) Rentabilidad Real (Continuación)

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

2021	
MES	Rentabilidad Mensual APV
Enero	0,4673%
Febrero	-0,7357%
Marzo	-1,1739%
Abril	-1,8898%
Mayo	-0,5878%
Junio	-1,9222%
Julio	-0,5552%
Agosto	-0,4251%
Septiembre	-2,8203%
Octubre	-1,9993%
Noviembre	-0,5702%
Diciembre	-0,2386%

FONDO / SERIE	2021		
	Rentabilidad Acumulada		
	ÚLTIMO AÑO	ÚLTIMOS DOS AÑOS	ÚLTIMOS TRES AÑOS
APV	-11,8078%	-5,3652%	-2,8860%

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

FONDO MUTUO BANCOESTADO BNP PARIBAS MÁS RENTA BICENTENARIO

Notas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

19. Partes Relacionadas

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

a) Remuneración por administración

Al 31 de diciembre de 2022, el Fondo es administrado por BancoEstado S.A. Administradora General de Fondos (la "Administradora"). 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 1,19% para la Serie A; 1,50% para la Serie B; 2,50% para la Serie C; 1,0115% para la Serie F; 1,071% para la Serie I y 0,00% para la serie BE, (IVA incluido), 0,400% para la serie VIVIENDA y 1,00 % para la Serie APV exento de IVA.

El total de remuneración por administración del ejercicio ascendió a M\$ 742.388, adeudándose M\$ 58.316 por remuneración por pagar a BancoEstado Administradora General de Fondos al cierre del ejercicio.

Al 31 de diciembre de 2021, el Fondo es administrado por BancoEstado S.A. Administradora General de Fondos (la "Administradora"). 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 1,19% para la Serie A; 1,50% para la Serie B; 2,50% para la Serie C; 1,0115% para la Serie F; 1,071% para la Serie I y 0,00% para la serie BE, (IVA incluido), 0,400% para la serie VIVIENDA y 1,00 % para la Serie APV exento de IVA.

El total de remuneración por administración del ejercicio ascendió a M\$ 1.020.685, adeudándose M\$ 70.542 por remuneración por pagar a BancoEstado Administradora General de Fondos al cierre del ejercicio.

FONDO MUTUO BANCOESTADO BNP PARIBAS MÁS RENTA BICENTENARIO

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

Al cierre de 2022, la Administradora, sus personas relacionadas, sus accionistas y los trabajadores que representen al empleador o que tengan facultades generales de administración; que mantienen cuotas de las series A, F y I, 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 A						
Sociedad administradora	-	-	-	-	-	-
Personas relacionadas	0,050%	-	26.937,5406	-	26.937,5406	42.853.681
Accionistas de la sociedad administradora	-	-	-	-	-	-
Trabajadores que representen al empleador	-	-	-	-	-	-
Total	0,050%	-	26.937,5406	-	26.937,5406	42.853.681

	%	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 F						
Sociedad administradora	0,000%	7.183,0135	-	(6.308,8040)	874,2095	1.047.661
Personas relacionadas	-	-	-	-	-	-
Accionistas de la sociedad administradora	-	-	-	-	-	-
Trabajadores que representen al empleador	-	-	-	-	-	-
Total	0,000%	7.183,0135	-	(6.308,8040)	874,2095	1.047.661

	%	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%	9.671,7324	-	(8.976,3711)	695,3613	1.047.088
Personas relacionadas	-	-	-	-	-	-
Accionistas de la sociedad administradora	-	-	-	-	-	-
Trabajadores que representen al empleador	-	-	-	-	-	-
Total	0,000%	9.671,7324	-	(8.976,3711)	695,3613	1.047.088

FONDO MUTUO BANCOESTADO BNP PARIBAS MÁS RENTA BICENTENARIO

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)

Por el ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2021:

Al cierre de 2021, la Administradora, sus personas relacionadas, sus accionistas y los trabajadores que representen al empleador o que tengan facultades generales de administración; que mantienen cuotas de las series F e I, se detalla a continuación.

	%	Número de cuotas a comienzos del ejercicio	Número de cuotas adquiridas en el año	Número de cuotas rescatadas en el año	Número de cuotas al cierre del ejercicio	Monto en cuotas al cierre del ejercicio
Tenedor – Serie F						
Sociedad administradora	0,0100%	1.330.698,2939	2.897.933,9112	(4.221.449,1916)	7.183,0135	7.824.108
Personas relacionadas	-	-	-	-	-	-
Accionistas de la sociedad administradora	-	-	-	-	-	-
Trabajadores que representen al empleador	-	-	-	-	-	-
Total	0,0100%	1.330.698,2939	2.897.933,9112	(4.221.449,1916)	7.183,0135	7.824.108

	%	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	0,0170%	9.671,7324	-	-	9.671,7324	13.253.170
Personas relacionadas	-	-	-	-	-	-
Accionistas de la sociedad administradora	-	-	-	-	-	-
Trabajadores que representen al empleador	-	-	-	-	-	-
Total	0,0170%	9.671,7324	-	-	9.671,7324	13.253.170

20. Otros Gastos de Operación

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, el Fondo no ha incurrido en otros gastos de operación distintos a la remuneración de la Sociedad Administradora de acuerdo a su Reglamento Interno.

FONDO MUTUO BANCOESTADO BNP PARIBAS MÁS RENTA BICENTENARIO

Notas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

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

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

CUSTODIA DE VALORES AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022						
ENTIDADES	Custodia Nacional			Custodia Extranjera		
	Monto Custodiado (Miles)	% sobre total inversiones en Instrumentos Emitidos por emisores nacionales	% sobre total de Activo del Fondo	Monto Custodiado (Miles)	% sobre total inversiones en Instrumentos Emitidos por emisores extranjeros	% sobre total de Activo del Fondo
Depósito Central de Valores	86.833.891	100,0000%	99,7784%	-	-	-
Otras Entidades	-	-	-	-	-	-
TOTAL CARTERA DE INVERSIONES EN CUSTODIA	86.833.891	100,0000%	99,7784%	-	-	-

CUSTODIA DE VALORES AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021						
ENTIDADES	Custodia Nacional			Custodia Extranjera		
	Monto Custodiado (Miles)	% sobre total inversiones en Instrumentos Emitidos por emisores nacionales	% sobre total de Activo del Fondo	Monto Custodiado (Miles)	% sobre total inversiones en Instrumentos Emitidos por emisores extranjeros	% sobre total de Activo del Fondo
Depósito Central de Valores	79.748.223	100,0000%	99,7847%	-	-	-
Otras Entidades	-	-	-	-	-	-
TOTAL CARTERA DE INVERSIONES EN CUSTODIA	79.748.223	100,0000%	99,7847%	-	-	-

FONDO MUTUO BANCOESTADO BNP PARIBAS MÁS RENTA BICENTENARIO

Notas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

22. Excesos de Inversión

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

Fecha Exceso	Emisor	Rut Emisor	% del Exceso	Limite Excedido	Causa Exceso	Observaciones
-	-	-	-	-	-	-

Al 31 de diciembre del 2021, no hay inversiones que se encuentran excedidas de los límites establecidos en la normativa vigente o en el reglamento interno del Fondo.

Fecha Exceso	Emisor	Rut Emisor	% del Exceso	Limite Excedido	Causa Exceso	Observaciones
-	-	-	-	-	-	-

23. Garantía Constituida

a) Al 31 de diciembre de 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 2022.

Naturaleza	Emisor	Representante de los beneficiarios	Monto UF	Vigencia
				(Desde - Hasta)
Boleta Bancaria	Banco Del Estado de Chile	Banco Del Estado de Chile	27.338,69	11-01-2022 Hasta 10-01-2023

b) Al 31 de diciembre de 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	37.267,18	11-01-2021 Hasta 10-01-2022

24. Garantía Fondos Mutuos Estructurados Garantizados

El Fondo Mutuo BancoEstado BNP Paribas Más Renta Bicentenario no está definido bajo la categoría de Fondo Mutuo Estructurado Garantizado.

25. Operaciones de Compra con Retroventa

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

FONDO MUTUO BANCOESTADO BNP PARIBAS MÁS RENTA BICENTENARIO

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, se detalla a continuación.

2022				
FONDO MUTUO MÁS RENTA BICENTENARIO SERIE A				
Mes	VALOR CUOTA (*)	TOTAL DE ACTIVOS (*)	REMUNERACION DEVENGADA ACUMULADA EN EL MES QUE SE INFORMA (*) (Incluyendo IVA)	Nº PARTICIPES(*)
Enero	1.462,5709	77.611.212	19.610	663
Febrero	1.468,6083	75.869.790	17.224	657
Marzo	1.481,1438	74.537.084	18.782	648
Abril	1.499,9492	73.476.810	17.969	639
Mayo	1.509,9954	72.797.581	18.397	629
Junio	1.520,7947	71.782.923	17.738	624
Julio	1.531,6832	70.572.042	18.294	614
Agosto	1.523,7267	68.176.357	17.929	604
Septiembre	1.524,5176	71.967.366	16.761	595
Octubre	1.542,1989	71.703.797	16.786	577
Noviembre	1.585,1431	87.046.743	16.146	565
Diciembre	1.590,8535	87.026.744	16.676	561

2021				
FONDO MUTUO MÁS RENTA BICENTENARIO SERIE A				
Mes	VALOR CUOTA (*)	TOTAL DE ACTIVOS (*)	REMUNERACION DEVENGADA ACUMULADA EN EL MES QUE SE INFORMA (*) (Incluyendo IVA)	Nº PARTICIPES(*)
Enero	1.567,2963	116.213.164	30.658	867
Febrero	1.564,2798	151.948.602	28.191	873
Marzo	1.551,3349	152.918.692	31.280	869
Abril	1.526,9239	142.682.035	29.978	863
Mayo	1.523,8337	137.604.250	29.558	836
Junio	1.499,1819	116.725.138	27.484	818
Julio	1.493,0170	107.390.267	26.624	791
Agosto	1.495,2933	105.388.935	25.790	780
Septiembre	1.460,3348	93.753.571	23.361	743
Octubre	1.444,8014	85.430.527	21.794	712
Noviembre	1.454,4124	80.174.461	19.943	695
Diciembre	1.461,5048	79.920.309	20.140	676

(*) Información al último día de cada mes

FONDO MUTUO BANCOESTADO BNP PARIBAS MÁS RENTA BICENTENARIO

Notas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

26. Información Estadística (Continuación)

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

2022				
FONDO MUTUO MÁS RENTA BICENTENARIO SERIE APV				
Mes	VALOR CUOTA (*)	TOTAL DE ACTIVOS (*)	REMUNERACION DEVENGADA ACUMULADA EN EL MES QUE SE INFORMA (*)	N° PARTICIPES(*)
Enero	1.492,4792	77.611.212	1.215	4.381
Febrero	1.498,8585	75.869.790	1.098	4.362
Marzo	1.511,8962	74.537.084	1.214	4.314
Abril	1.531,3312	73.476.810	1.183	4.298
Mayo	1.541,8364	72.797.581	1.227	4.283
Junio	1.553,1059	71.782.923	1.199	4.255
Julio	1.564,4782	70.572.042	1.253	4.231
Agosto	1.556,6024	68.176.357	1.252	4.220
Septiembre	1.557,6536	71.967.366	1.210	4.199
Octubre	1.575,9735	71.703.797	1.268	4.176
Noviembre	1.620,1112	87.046.743	1.244	4.139
Diciembre	1.626,2100	87.026.744	1.292	4.140

2021				
FONDO MUTUO MÁS RENTA BICENTENARIO SERIE APV				
Mes	VALOR CUOTA (*)	TOTAL DE ACTIVOS (*)	REMUNERACION DEVENGADA ACUMULADA EN EL MES QUE SE INFORMA (*)	N° PARTICIPES(*)
Enero	1.596,3103	116.213.164	1.173	4.614
Febrero	1.593,4703	151.948.602	1.080	4.607
Marzo	1.580,5387	152.918.692	1.190	4.564
Abril	1.555,9112	142.682.035	1.156	4.556
Mayo	1.553,0129	137.604.250	1.201	4.532
Junio	1.528,1277	116.725.138	1.157	4.522
Julio	1.522,0893	107.390.267	1.182	4.515
Agosto	1.524,6559	105.388.935	1.194	4.517
Septiembre	1.489,2435	93.753.571	1.159	4.521
Octubre	1.473,6404	85.430.527	1.179	4.456
Noviembre	1.483,6749	80.174.461	1.135	4.425
Diciembre	1.491,1506	79.920.309	1.204	4.419

(*) Información al último día de cada mes

FONDO MUTUO BANCOESTADO BNP PARIBAS MÁS RENTA BICENTENARIO

Notas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

26. Información Estadística (Continuación)

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

2022				
FONDO MUTUO MÁS RENTA BICENTENARIO SERIE B				
Mes	VALOR CUOTA (*)	TOTAL DE ACTIVOS (*)	REMUNERACION DEVENGADA ACUMULADA EN EL MES QUE SE INFORMA (*) (Incluyendo IVA)	N° PARTICIPES(*)
Enero	1.408,6015	77.611.212	23.921	2.420
Febrero	1.414,0804	75.869.790	21.358	2.378
Marzo	1.425,7758	74.537.084	23.341	2.334
Abril	1.443,5111	73.476.810	22.290	2.304
Mayo	1.452,7974	72.797.581	22.752	2.284
Junio	1.462,8156	71.782.923	21.792	2.258
Julio	1.472,9019	70.572.042	22.333	2.242
Agosto	1.464,8657	68.176.357	21.775	2.208
Septiembre	1.465,2534	71.967.366	20.590	2.182
Octubre	1.481,8579	71.703.797	20.632	2.149
Noviembre	1.522,7345	87.046.743	19.976	2.132
Diciembre	1.527,8186	87.026.744	20.651	2.118

2021				
FONDO MUTUO MÁS RENTA BICENTENARIO SERIE B				
Mes	VALOR CUOTA (*)	TOTAL DE ACTIVOS (*)	REMUNERACION DEVENGADA ACUMULADA EN EL MES QUE SE INFORMA (*) (Incluyendo IVA)	N° PARTICIPES(*)
Enero	1.514,1401	116.213.164	31.594	2.850
Febrero	1.510,8674	151.948.602	28.878	2.850
Marzo	1.497,9707	152.918.692	32.020	2.851
Abril	1.474,0246	142.682.035	30.669	2.839
Mayo	1.470,6548	137.604.250	31.070	2.802
Junio	1.446,4955	116.725.138	29.163	2.755
Julio	1.440,1687	107.390.267	28.903	2.709
Agosto	1.441,9854	105.388.935	28.451	2.671
Septiembre	1.407,9151	93.753.571	26.466	2.613
Octubre	1.392,5734	85.430.527	25.551	2.526
Noviembre	1.401,4804	80.174.461	23.856	2.487
Diciembre	1.407,9447	79.920.309	24.355	2.449

(*) Información al último día de cada mes

FONDO MUTUO BANCOESTADO BNP PARIBAS MÁS RENTA BICENTENARIO

Notas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

26. Información Estadística (Continuación)

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

2022				
FONDO MUTUO MÁS RENTA BICENTENARIO SERIE BE				
Mes	VALOR CUOTA (*)	TOTAL DE ACTIVOS (*)	REMUNERACION DEVENGADA ACUMULADA EN EL MES QUE SE INFORMA (*) (Incluyendo IVA)	N° PARTICIPES(*)
Enero	1.001,5175	77.611.212	0	0
Febrero	1.001,5175	75.869.790	0	0
Marzo	1.001,5175	74.537.084	0	0
Abril	1.001,5175	73.476.810	0	0
Mayo	1.001,5175	72.797.581	0	0
Junio	1.001,5175	71.782.923	0	0
Julio	1.001,5175	70.572.042	0	0
Agosto	1.001,5175	68.176.357	0	0
Septiembre	997,0545	71.967.366	0	2
Octubre	1.009,6383	71.703.797	0	2
Noviembre	1.038,7683	87.046.743	0	7
Diciembre	1.043,5646	87.026.744	0	8

2021				
FONDO MUTUO MÁS RENTA BICENTENARIO SERIE BE				
Mes	VALOR CUOTA (*)	TOTAL DE ACTIVOS (*)	REMUNERACION DEVENGADA ACUMULADA EN EL MES QUE SE INFORMA (*) (Incluyendo IVA)	N° PARTICIPES(*)
Enero	1.064,0908	116.213.164	0	4
Febrero	1.063,0128	151.948.602	0	4
Marzo	1.055,2820	152.918.692	0	4
Abril	1.039,6931	142.682.035	0	3
Mayo	1.038,6382	137.604.250	0	3
Junio	1.022,8356	116.725.138	0	3
Julio	1.019,6596	107.390.267	0	3
Agosto	1.022,2468	105.388.935	0	3
Septiembre	999,3246	93.753.571	0	3
Octubre	989,6948	85.430.527	0	1
Noviembre	997,2532	80.174.461	0	1
Diciembre	1.003,1298	79.920.309	0	1

(*) Información al último día de cada mes

FONDO MUTUO BANCOESTADO BNP PARIBAS MÁS RENTA BICENTENARIO

Notas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

26. Información Estadística (Continuación)

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

2022				
FONDO MUTUO MÁS RENTA BICENTENARIO SERIE C				
Mes	VALOR CUOTA (*)	TOTAL DE ACTIVOS (*)	REMUNERACION DEVENGADA ACUMULADA EN EL MES QUE SE INFORMA (*) (Incluyendo IVA)	N° PARTICIPES(*)
Enero	1.270,8382	77.611.212	20.161	5.086
Febrero	1.274,8033	75.869.790	17.848	5.035
Marzo	1.284,2560	74.537.084	19.373	4.982
Abril	1.299,1630	73.476.810	18.561	4.941
Mayo	1.306,4111	72.797.581	18.931	4.926
Junio	1.314,3395	71.782.923	18.103	4.909
Julio	1.322,2789	70.572.042	18.338	4.870
Agosto	1.313,9484	68.176.357	17.744	4.838
Septiembre	1.313,2167	71.967.366	16.868	4.789
Octubre	1.326,9713	71.703.797	16.625	4.835
Noviembre	1.362,4555	87.046.743	16.219	5.038
Diciembre	1.365,8443	87.026.744	16.751	5.182

2021				
FONDO MUTUO MÁS RENTA BICENTENARIO SERIE C				
Mes	VALOR CUOTA (*)	TOTAL DE ACTIVOS (*)	REMUNERACION DEVENGADA ACUMULADA EN EL MES QUE SE INFORMA (*) (Incluyendo IVA)	N° PARTICIPES(*)
Enero	1.379,7794	116.213.164	26.925	5.693
Febrero	1.375,7416	151.948.602	24.704	5.674
Marzo	1.362,8408	152.918.692	27.274	5.653
Abril	1.339,9534	142.682.035	26.156	5.598
Mayo	1.335,7556	137.604.250	26.613	5.557
Junio	1.312,7333	116.725.138	25.516	5.486
Julio	1.305,8824	107.390.267	25.389	5.412
Agosto	1.306,4200	105.388.935	25.170	5.392
Septiembre	1.274,5052	93.753.571	23.647	5.378
Octubre	1.259,5473	85.430.527	22.791	5.272
Noviembre	1.266,5625	80.174.461	20.934	5.198
Diciembre	1.271,3246	79.920.309	20.927	5.153

(*) Información al último día de cada mes

FONDO MUTUO BANCOESTADO BNP PARIBAS MÁS RENTA BICENTENARIO

Notas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

26. Información Estadística (Continuación)

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

2022				
FONDO MUTUO MÁS RENTA BICENTENARIO SERIE F				
Mes	VALOR CUOTA (*)	TOTAL DE ACTIVOS (*)	REMUNERACION DEVENGADA ACUMULADA EN EL MES QUE SE INFORMA (*) (Incluyendo IVA)	N° PARTICIPES(*)
Enero	1.091,0371	77.611.212	138	2
Febrero	1.096,4405	75.869.790	97	2
Marzo	1.106,8048	74.537.084	92	2
Abril	1.121,8436	73.476.810	86	2
Mayo	1.130,3842	72.797.581	81	2
Junio	1.139,4703	71.782.923	79	2
Julio	1.148,6721	70.572.042	79	2
Agosto	1.143,7442	68.176.357	51	2
Septiembre	1.145,3447	71.967.366	49	2
Octubre	1.159,6819	71.703.797	51	2
Noviembre	1.193,0233	87.046.743	51	2
Diciembre	1.198,4098	87.026.744	53	2

2021				
FONDO MUTUO MÁS RENTA BICENTENARIO SERIE F				
Mes	VALOR CUOTA (*)	TOTAL DE ACTIVOS (*)	REMUNERACION DEVENGADA ACUMULADA EN EL MES QUE SE INFORMA (*) (Incluyendo IVA)	N° PARTICIPES(*)
Enero	1.156,7151	116.213.164	156	1
Febrero	1.155,4370	151.948.602	941	3
Marzo	1.146,9172	152.918.692	1.488	3
Abril	1.129,8632	142.682.035	1.312	3
Mayo	1.128,6018	137.604.250	1.141	3
Junio	1.111,3209	116.725.138	916	2
Julio	1.107,7572	107.390.267	838	2
Agosto	1.110,4548	105.388.935	780	2
Septiembre	1.085,4477	93.753.571	727	2
Octubre	1.074,8785	85.430.527	568	2
Noviembre	1.082,9807	80.174.461	229	1
Diciembre	1.089,2515	79.920.309	273	2

(*) Información al último día de cada mes.

FONDO MUTUO BANCOESTADO BNP PARIBAS MÁS RENTA BICENTENARIO

Notas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

26. Información Estadística (Continuación)

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

2022				
FONDO MUTUO MÁS RENTA BICENTENARIO SERIE I				
Mes	VALOR CUOTA (*)	TOTAL DE ACTIVOS (*)	REMUNERACION DEVENGADA ACUMULADA EN EL MES QUE SE INFORMA (*) (Incluyendo IVA)	N° PARTICIPES(*)
Enero	1.372,4075	77.611.212	3	1
Febrero	1.379,0788	75.869.790	2	1
Marzo	1.391,9758	74.537.084	3	1
Abril	1.410,7526	73.476.810	3	1
Mayo	1.421,3501	72.797.581	3	1
Junio	1.432,6371	71.782.923	3	1
Julio	1.444,0630	70.572.042	3	1
Agosto	1.437,7252	68.176.357	3	1
Septiembre	1.439,5926	71.967.366	0	1
Octubre	1.457,4682	71.703.797	0	1
Noviembre	1.499,2120	87.046.743	0	1
Diciembre	1.505,8186	87.026.744	0	1

2021				
FONDO MUTUO MÁS RENTA BICENTENARIO SERIE I				
Mes	VALOR CUOTA (*)	TOTAL DE ACTIVOS (*)	REMUNERACION DEVENGADA ACUMULADA EN EL MES QUE SE INFORMA (*) (Incluyendo IVA)	N° PARTICIPES(*)
Enero	1.456,7432	116.213.164	3	1
Febrero	1.455,0014	151.948.602	3	1
Marzo	1.444,1269	152.918.692	3	1
Abril	1.422,5158	142.682.035	3	1
Mayo	1.420,7866	137.604.250	3	1
Junio	1.398,8967	116.725.138	3	1
Julio	1.394,2708	107.390.267	3	1
Agosto	1.397,5264	105.388.935	3	1
Septiembre	1.365,9216	93.753.571	3	1
Octubre	1.352,4858	85.430.527	3	1
Noviembre	1.362,5476	80.174.461	3	1
Diciembre	1.370,2995	79.920.309	3	1

(*) Información al último día de cada mes

FONDO MUTUO BANCOESTADO BNP PARIBAS MÁS RENTA BICENTENARIO

Notas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

26. Información Estadística (Continuación)

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

2022				
FONDO MUTUO MÁS RENTA BICENTENARIO SERIE VIVENDA				
Mes	VALOR CUOTA (*)	TOTAL DE ACTIVOS (*)	REMUNERACION DEVENGADA ACUMULADA EN EL MES QUE SE INFORMA (*) (Incluyendo IVA)	Nº PARTICIPES(*)
Enero	1.207,7950	77.611.212	3.582	1
Febrero	1.213,7486	75.869.790	3.144	1
Marzo	1.225,1905	74.537.084	3.394	1
Abril	1.241,8073	73.476.810	3.237	1
Mayo	1.251,2292	72.797.581	3.267	1
Junio	1.261,2556	71.782.923	3.109	1
Julio	1.271,4084	70.572.042	3.164	1
Agosto	1.265,9216	68.176.357	3.081	1
Septiembre	1.267,6618	71.967.366	2.910	1
Octubre	1.283,4973	71.703.797	2.932	1
Noviembre	1.320,3659	87.046.743	2.847	1
Diciembre	1.326,2935	87.026.744	2.894	1

2021				
FONDO MUTUO MÁS RENTA BICENTENARIO SERIE VIVENDA				
Mes	VALOR CUOTA (*)	TOTAL DE ACTIVOS (*)	REMUNERACION DEVENGADA ACUMULADA EN EL MES QUE SE INFORMA (*) (Incluyendo IVA)	Nº PARTICIPES(*)
Enero	1.280,8865	116.213.164	3.892	1
Febrero	1.279,4417	151.948.602	3.589	1
Marzo	1.269,9751	152.918.692	3.973	1
Abril	1.251,0604	142.682.035	3.826	1
Mayo	1.249,6318	137.604.250	3.941	1
Junio	1.230,4673	116.725.138	3.843	1
Julio	1.226,4903	107.390.267	3.907	1
Agosto	1.229,4457	105.388.935	3.888	1
Septiembre	1.201,7293	93.753.571	3.699	1
Octubre	1.189,9974	85.430.527	3.707	1
Noviembre	1.198,9378	80.174.461	3.543	1
Diciembre	1.205,8490	79.920.309	3.640	1

(*) Información al último día de cada mes

FONDO MUTUO BANCOESTADO BNP PARIBAS MÁS RENTA BICENTENARIO

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 renovación de la boleta de garantía por un monto de UF 27.338,69 por el período comprendido entre el 11 de enero de 2022 y el 10 de enero de 2023.

La Administración de la Sociedad no tiene conocimiento de otros hechos relevantes que informar a esta fecha.

Al 31 de diciembre de 2021

Con fecha 8 de enero de 2021 se ha realizado la renovación de la boleta de garantía por un monto de UF 37.267,18 por el período comprendido entre el 11 de enero de 2021 y el 10 de enero de 2022.

La Administración de la Sociedad no tiene conocimiento de otros hechos relevantes que informar a esta fecha.

29. Hechos Posteriores

Con fecha 9 de enero de 2023 se ha realizado la renovación de la boleta de garantía por un monto de UF 22.647,97 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 y el 28 de marzo del 2023, fecha de emisión de los presentes estados financieros, que pudieran afectar significativa la situación financiera y económica del Fondo.