

FONDO MUTUO BANCOESTADO PERFIL A

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 PERFIL A

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 Perfil A:

Hemos efectuado una auditoría a los estados financieros adjuntos de Fondo Mutuo BancoEstado Perfil A, 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 Perfil A al 31 de diciembre de 2022 y 2021 y los resultados de sus operaciones y los flujos de efectivo por los años terminados en esas fechas de acuerdo con Normas Internacionales de Información Financiera.

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

Danissa Castillo G.

KPMG Ltda.

Santiago, 28 de marzo de 2023

Estados Financieros

FONDO MUTUO BANCOESTADO PERFIL A

Santiago, Chile

31 de diciembre de 2022 y 2021

FONDO MUTUO BANCOESTADO PERFIL A

Estados Financieros

31 de diciembre de 2022 y 2021

CONTENIDO

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

\$	-	Pesos chilenos
M\$	-	Miles de pesos chilenos
UF	-	Unidad de fomento
US\$	-	Dólar de Estados Unidos de América
EUR	-	Euro
Yen	-	Yen Japonés

FONDO MUTUO BANCOESTADO PERFIL A

Estados de Situación Financiera

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

(En Miles de Pesos - M\$)

	Nota N°	31.12.2022 M\$	31.12.2021 M\$
ACTIVO			
Efectivo y efectivo equivalente	15	454.800	1.271.725
Activos financieros a valor razonable con efecto en resultados	7	19.298.796	21.755.263
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		19.753.596	23.026.988
PASIVO			
Pasivos financieros a valor razonable con efecto en resultados	12	-	-
Cuentas por pagar a intermediarios	10	79	147
Rescates por pagar	16	243.082	68.875
Remuneraciones sociedad Administradora	19	17.575	25.240
Otros documentos y cuentas por pagar	11	-	-
Otros pasivos	13	2.276	2.494
Total Pasivo (excluido el activo neto atribuible a partícipes)		263.012	96.756
Activo neto atribuible a los partícipes		19.490.584	22.930.232

Las notas adjuntas número 1 al 29 forma parte integral de estos estados financieros.

FONDO MUTUO BANCOESTADO PERFIL A

Estados de Resultados Integrales

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

(En Miles de Pesos - M\$)

	Nota N°	01.01.2022 31.12.202 M\$	01.01.2021 31.12.2021 M\$
INGRESOS/ PÉRDIDAS DE LA OPERACION			
Intereses y reajustes	14	210.235	93.569
Ingresos por dividendos	-	335.978	287.240
Diferencias de cambio netas sobre activos financieros a costo amortizado	-	-	-
Diferencias de cambio netas sobre efectivo y efectivo equivalente	-	(48.597)	86.969
Cambios netos en valor razonable de activos financieros y pasivos financieros a valor razonable con efecto en resultados	7	(2.324.938)	2.361.132
Resultado en venta de instrumentos financieros	-	(24.252)	(17.615)
Otros	-	8.041	-
Total ingresos/(pérdidas) netos de la operación		(1.843.533)	2.811.295
GASTOS			
Comisión de Administración	19	(222.867)	(197.697)
Honorarios por custodia y Administración	-	-	-
Costos de transacción	-	-	-
Otros gastos de operación	20	-	-
Total gastos de operación		(222.867)	(197.697)
Utilidad/(pérdida) de la operación antes de impuesto		(2.066.400)	2.613.598
Impuestos a las ganancias por inversiones en el exterior	-	-	-
Utilidad/(Pérdida) de la operación después de impuesto		(2.066.400)	2.613.598
Aumento/(disminución) de activo neto atribuible a partícipes originadas por actividades de la operación antes de distribución de beneficios		(2.066.400)	2.613.598
Distribución de beneficios	17	-	-
Aumento/(disminución) de activo neto atribuible a partícipes originadas por actividades de la operación después de distribución de beneficios		(2.066.400)	2.613.598

Las notas adjuntas número 1 al 29 forma parte integral de estos estados financieros.

FONDO MUTUO BANCOESTADO PERFIL A

Estados de Cambios en el Activo Neto Atribuible a los Partícipes

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

(En Miles de Pesos - M\$)

	Nota	2022						Total Series
		APV M\$	CLASICO M\$	CRECIMIENTO M\$	G M\$	IPA M\$	PATRIMONIAL M\$	
Activo neto atribuible a los partícipes al 01 de enero	16	16.923.594	1.134.947	1.391.673	123.576	35.311	3.321.131	22.930.232
Aportes de cuotas	-	10.772.630	178.996	250.803	885.630	14.098	421.187	12.523.344
Rescate de cuotas	-	(10.415.239)	(497.320)	(856.990)	(65.199)	(13.582)	(2.048.262)	-13.896.592
Aumento neto originado por transacciones de cuotas	-	357.391	(318.324)	(606.187)	820.431	516	(1.627.075)	(1.373.248)
Aumento/ (disminución) del activo neto atribuible a partícipes originadas por actividades de la operación antes de distribución de beneficios	-	(1.488.472)	(113.871)	(136.425)	(26.147)	(3.129)	(298.356)	(2.066.400)
Distribución de beneficios	-							
En efectivo	17	-	-	-	-	-	-	-
En cuotas	17	-	-	-	-	-	-	-
Aumento/ (disminución) del activo neto atribuible a partícipes originadas por actividades de la operación después de distribución de beneficios		(1.488.472)	(113.871)	(136.425)	(26.147)	(3.129)	(298.356)	(2.066.400)
Activo neto atribuible a partícipes al 31 de diciembre – Valor cuota	16	15.792.513	702.752	649.061	917.860	32.698	1.395.700	19.490.584

Nota: Serie BE y Vivienda sin inicio de operaciones.

Las notas adjuntas número 1 al 29 forma parte integral de estos estados financieros.

FONDO MUTUO BANCOESTADO PERFIL A

Estados de Cambios en el Activo Neto Atribuible a los Partícipes

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

(En Miles de Pesos - M\$)

	Nota	2021						Total Series
		APV	CLASICO	CRECIMIENTO	G	IPA	PATRIMONIAL	
	N°	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Activo neto atribuible a los partícipes al 01 de enero	16	9.540.844	547.210	540.500	48.519	27.550	860.487	11.565.110
Aportes de cuotas	-	11.241.717	874.169	1.076.301	78.994	14.184	3.910.768	17.196.133
Rescate de cuotas	-	(5.903.204)	(396.422)	(347.237)	(17.261)	(11.466)	(1.769.019)	(8.444.609)
Aumento neto originado por transacciones de cuotas	-	5.338.513	477.747	729.064	61.733	2.718	2.141.749	8.751.524
Aumento/ (disminución) del activo neto atribuible a partícipes originadas por actividades de la operación antes de distribución de beneficios	-	2.044.237	109.990	122.109	13.324	5.043	318.895	2.613.598
Distribución de beneficios	-	-	-	-	-	-	-	-
En efectivo	17	-	-	-	-	-	-	-
En cuotas	17	-	-	-	-	-	-	-
Aumento/ (disminución) del activo neto atribuible a partícipes originadas por actividades de la operación después de distribución de beneficios		2.044.237	109.990	122.109	13.324	5.043	318.895	2.613.598
Activo neto atribuible a partícipes al 31 de diciembre – Valor cuota	16	16.923.594	1.134.947	1.391.673	123.576	35.311	3.321.131	22.930.232

Nota: Serie BE y Vivienda sin inicio de operaciones.

Las notas adjuntas número 1 al 29 forma parte integral de estos estados financieros.

FONDO MUTUO BANCOESTADO PERFIL A

Estados de Flujos de Efectivo

Por los ejercicios comprendidos entre el 01 de enero y 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	(5.343.270)	(13.432.848)
Venta/cobro de activos financieros	7	5.671.022	5.102.683
Intereses, diferencias de cambio y reajustes recibidos	-	(2.199)	17.501
Liquidación de instrumentos financieros derivados	-	-	-
Dividendos recibidos	-	335.978	287.240
Montos pagados a sociedad Administradora e intermediarios	-	(245.948)	(183.199)
Montos recibidos de sociedad Administradora e intermediarios	-	-	-
Otros ingresos de operación pagados	-	15.314	-
Otros gastos de operación pagados	-	-	-
Flujo neto originado por actividades de la operación		430.897	(8.208.623)
Flujo de efectivo originado por actividades de financiamiento			
Colocación de cuotas en circulación	-	12.523.344	17.196.133
Rescates de cuotas en circulación	-	(13.896.592)	(8.444.609)
Otros	-	174.023	88.487
Flujo neto originado por actividades de financiamiento		(1.199.225)	8.840.011
Aumento (disminución) neto de efectivo y efectivo equivalente		(768.328)	631.388
Saldo inicial de efectivo y efectivo equivalente	15	1.271.725	553.368
Diferencias de cambio netas sobre efectivo y efectivo equivalente	-	(48.597)	86.969
Saldo final de efectivo y efectivo equivalente	15	454.800	1.271.725

Las notas adjuntas número 1 al 29 forma parte integral de estos estados financieros.

FONDO MUTUO BANCOESTADO PERFIL A

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

1. Información General

El Fondo Mutuo BancoEstado Perfil A (Ex-Fondo Mutuo BancoEstado Perfil Dinámico A), (en adelante “el Fondo”), es un Fondo Mutuo de Libre Inversión Extranjero – Derivados, domiciliado y constituido bajo las leyes chilenas. La dirección de su oficina registrada es Nueva York 33, Piso 7, Santiago.

El objeto del Fondo será invertir en instrumentos de deuda y de capitalización emitidos por emisores nacionales y extranjeros. En todo caso, la inversión en instrumentos de capitalización tendrá un porcentaje máximo de 100%, dicho porcentaje incorpora la inversión en cuotas de Fondos mutuos y/o de inversión extranjeros definidos como de inversión en instrumentos de deuda, de acuerdo a lo establecido en la política de diversificación de las inversiones respecto del activo total del Fondo.

El Fondo está dirigido al público en general con excepción de la serie Vivienda, la cual se encuentra reservada a aquellas instituciones autorizadas para mantener cuentas de ahorro para el arrendamiento de viviendas con promesa de compraventa conforme al artículo 1° del Título I de la Ley N° 19.281 o aquella que la modifique o reemplace y la serie BE reservada para aportes efectuados al Fondo por otros fondos administrados por BancoEstado S.A. Administradora General de Fondos.

Con fecha 30 de noviembre de 2015, BancoEstado S.A. Administradora General de Fondos depositó el Reglamento Interno de Fondo en la Comisión para el Mercado Financiero (CMF), donde se ha modificado el nombre del Fondo de Fondo Mutuo BancoEstado Perfil Dinámico A, a Fondo Mutuo BancoEstado Perfil A, entrando en vigencia el 12 de diciembre de 2015.

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
10 de agosto de 2011	710	Reglamento Interno
07 de diciembre de 2011	-	Modificaciones al Reglamento Interno
09 de febrero de 2015	-	Modificaciones al Reglamento Interno
30 de noviembre de 2015	-	Modificaciones al Reglamento Interno
25 de abril de 2016	-	Modificaciones al Reglamento Interno
23 de abril de 2018	-	Modificaciones al Reglamento Interno
17 de enero 2019	-	Modificaciones al Reglamento Interno
12 de julio de 2019	-	Modificaciones al Reglamento Interno
07 de agosto de 2020	-	Modificaciones al Reglamento Interno
22 de abril de 2021	-	Modificaciones al Reglamento Interno

FONDO MUTUO BANCOESTADO PERFIL A

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

1. Información General (continuación)

Modificaciones al reglamento interno

Al 31 de diciembre de 2022

Durante el ejercicio 2022, no se realizó modificaciones al reglamento interno del Fondo Mutuo BancoEstado Perfil A.

Al 31 de diciembre de 2021

El día 22 de abril de 2021, BancoEstado S.A. Administradora General de Fondos ha efectuado el depósito del texto refundido del Reglamento Interno del Fondo Mutuo BancoEstado Perfil A en el Registro Público que para estos efectos lleva vuestra entidad.

Las principales modificaciones introducidas al Reglamento Interno son las siguientes:

F. SERIES, REMUNERACIONES, COMISIONES Y GASTOS

1. Series

- Se reemplazan los requisitos de ingreso de la Serie Clásico por el siguiente párrafo:

“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 comenzaron a regir a partir del décimo día hábil siguiente al día del depósito, contado desde la fecha de su depósito en el Registro Público de Depósito de Reglamentos Internos de la Comisión para el Mercado Financiero; esto es, a partir del 6 de mayo de 2021.

FONDO MUTUO BANCOESTADO PERFIL A

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

1. Información General (Continuación)

Fecha Inicio Operaciones:

El Fondo Mutuo BancoEstado Perfil A inicio sus operaciones el día 14 de febrero del año 2011.

Las actividades de inversión del Fondo son administradas por BancoEstado S.A. Administradora General de Fondos (en adelante la "Administradora"), se constituyó por escritura pública de fecha 23 de junio de 1997, otorgada en la notaría de Santiago de Don Gonzalo de la Cuadra Febres. 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 Banco Estado 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 se cotizan en bolsa y no tienen Clasificación de Riesgo.

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

FONDO MUTUO BANCOESTADO PERFIL A

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

2. Resumen de Criterios Contables Significativos

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

2.1 Bases de Preparación

a) Estados Financieros

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

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

b) Comparación de la información

Los estados de situación financiera, de resultados integrales, de cambios en el activo neto atribuible a los partícipes y de flujo de efectivo, por el ejercicio terminado al 31 de diciembre de 2022, que se incluyen en el presente para efectos comparativos han sido preparados de acuerdo a las NIIF, siendo los criterios contables aplicados consistentes con los utilizados durante el ejercicio 2021.

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

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

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

FONDO MUTUO BANCOESTADO PERFIL A

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

2. Resumen de Criterios Contables Significativas (Continuación)

2.1 Bases de Preparación (Continuación)

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

La información contenida en estos estados financieros es de responsabilidad de la Administración del Fondo, que manifiesta expresamente que se han aplicado en su totalidad los principios y criterios incluidos en las NIIF.

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

Las notas a los estados financieros contienen información adicional a la presentada en los estados de situación financiera, estados de resultados integrales, estados de cambios en el activo neto atribuible a los partícipes y en los estados de flujos de efectivo. En ellas se suministran descripciones narrativas o desagregación de tales estados en forma clara, relevante, fiable y comparable.

d) Ejercicio cubierto

Los estados de situación financiera se presentan al 31 de diciembre de 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 partícipes del Fondo proceden principalmente del mercado local, siendo las suscripciones y rescates de las cuotas en circulación denominadas en pesos chilenos. La principal actividad del Fondo es invertir en valores y derivados y ofrecer a los inversionistas del mercado local una alta rentabilidad comparada con otros productos disponibles en el mercado local. El rendimiento del Fondo es medido e informado a los inversionistas en pesos chilenos. La Administración considera el Peso chileno como la moneda que representa más fielmente los efectos económicos de las transacciones, hechos y condiciones subyacentes. Los estados financieros son presentados en pesos chilenos, que es la moneda funcional y de presentación del Fondo.

FONDO MUTUO BANCOESTADO PERFIL A

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

2. Resumen de Criterios Contables Significativas (Continuación)

2.2 Conversión de moneda extranjera

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
Yen Japonés	6,52	7,33
Euro	915,95	955,64
Dólar Australiano	583,01	612,23

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

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.

FONDO MUTUO BANCOESTADO PERFIL A

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 Clasificación (Continuación)

2.3.1.1 Activos financieros a valor razonable con efecto en resultados

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

2.3.1.2 Pasivos financieros

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

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, el Fondo no mantiene vigentes inversiones en instrumentos derivados (Nota 12).

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

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

FONDO MUTUO BANCOESTADO PERFIL A

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)

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

Con posterioridad al reconocimiento inicial, todos los activos financieros y pasivos financieros a valor razonable con efecto en resultado son medidos al valor razonable.

Las ganancias y pérdidas que surgen de cambios en el valor razonable de la categoría "Activos financieros o pasivos financieros a valor razonable con efecto en resultados" son presentadas en el estado de resultados integrales dentro del rubro "Cambios netos en valor razonable de activos financieros y pasivos financieros a valor razonable con efecto en resultados" en el ejercicio en el cual surgen.

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

Los activos financieros 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.

FONDO MUTUO BANCOESTADO PERFIL A

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

2. Resumen de Criterios Contables Significativos (Continuación)

2.3 Activos y pasivos financieros (Continuación)

2.3.3 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.

2.4 Presentación neta o compensada de instrumentos financieros

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

2.5 Cuentas por cobrar y pagar a intermediarios

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

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

FONDO MUTUO BANCOESTADO PERFIL A

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

2. Resumen de Criterios Contables Significativos (Continuación)

2.6 Deterioro de valor de activos financieros a costo amortizado

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

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

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021 el Fondo no ha efectuado ajustes por deterioro de sus activos.

2.7 Efectivo y efectivo equivalente

El efectivo y efectivo equivalente incluye bancos (cuenta corriente bancaria), 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, Serie Clásico, Serie Crecimiento, Serie Patrimonial, Serie APV, Serie G, Serie BE, Serie IPA Y Serie Vivienda. Las cuotas se clasifican como pasivos financieros en Nota 16.

Las cuotas en circulación pueden ser rescatadas solo a opción del partícipe por un monto de efectivo igual a la parte proporcional del valor de los activos netos del Fondo en el momento del rescate.

El valor neto de activos por cuota del Fondo se calcula dividiendo los activos netos atribuibles a los partícipes de cada serie de cuotas en circulación por el número total de cuotas de la serie respectiva.

2.9 Ingresos financieros

Los ingresos financieros se reconocen a prorrata del tiempo transcurrido, utilizando el método de interés efectivo e incluye ingresos financieros procedentes de efectivo y efectivo equivalente y títulos de deuda.

FONDO MUTUO BANCOESTADO PERFIL A

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

2. Resumen de Criterios Contables Significativos (Continuación)

2.10 Tributación

El Fondo está domiciliado en Chile, bajo las leyes vigentes en Chile, no existe ningún impuesto sobre ingresos, utilidades, ganancias de capital u otros impuestos pagaderos por el Fondo. A tratamiento tributario previsto en el artículo 21 de la ley de impuesto a la renta, en el caso del fondo será aplicable únicamente a los desembolsos definidos en el artículo 81 de la ley 20.712.

2.11 Garantías

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

FONDO MUTUO BANCOESTADO PERFIL A

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 PERFIL A

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 PERFIL A

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 PERFIL A

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 PERFIL A

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 PERFIL A

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 del Fondo se encuentra definida en el Reglamento Interno, 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 libremente en instrumentos de deuda de corto, mediano y largo plazo o en instrumentos de capitalización (corresponde a concentración de cartera), ajustándose en todo caso, a lo dispuesto en la política de diversificación de las inversiones. Para efectos de lo anterior, se atenderá a las definiciones contenidas en la Circular N°1.578 de 2002 de la CMF o aquella que la modifique o reemplace.

Clasificación de riesgo de los instrumentos: Los instrumentos de emisores nacionales en los que invierta el Fondo deberán contar con una clasificación de riesgo BBB, N-3 o superiores a éstas, a que se refieren los incisos segundo y tercero del artículo 88 de la Ley N° 18.045.

La clasificación de riesgo de la deuda soberana del país de origen de la emisión de los valores emitidos o garantizados por un Estado extranjero o banco central, en los cuales invierta el Fondo, deberá ser a lo menos equivalente a la categoría B, a que se refiere el inciso segundo del artículo 88 de la Ley N° 18.045.

Los valores emitidos o garantizados por entidades bancarias extranjeras o internacionales en los que invierta el Fondo, deberán contar con una clasificación de riesgo equivalente a BBB, N-3 o superiores a éstas, a que se refieren los incisos segundo y tercero del artículo 88 de la Ley N° 18.045.

Los títulos de deuda de oferta pública, emitidos por sociedades en los que invierta el Fondo deberán contar con una clasificación de riesgo equivalente a BBB, N-3 o superiores a éstas, a que se refieren los incisos segundo y tercero del artículo 88 de la Ley N° 18.045.

Respecto de otros valores o instrumentos en que invierta el Fondo que no sean de deuda, tanto de emisores nacionales como extranjeros, el Fondo no hará diferenciaciones entre aquellos que cuenten o no con clasificación de riesgo.

FONDO MUTUO BANCOESTADO PERFIL A

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

4. Política de Inversión del Fondo (Continuación)

Política de inversiones: (Continuación)

Mercados de inversión: El Fondo centrará sus inversiones en aquellos instrumentos, contratos, bienes o certificados establecidos en su política de inversión, pudiendo para ello efectuar y/o dirigir las inversiones en cualquier Jurisdicción, Estado o mercado, nacional o extranjero. El Fondo podrá invertir en aquellos mercados que cumplan con los requisitos establecidos por la Comisión para el Mercado Financiero, mediante Norma de Carácter General N° 376 de la Comisión para el Mercado Financiero, o aquella que la modifique o reemplace.

Monedas mantenidas por el Fondo y de denominación de los instrumentos en que se efectuarán las inversiones: Las siguientes son las monedas en las cuales se podrán denominar las inversiones del Fondo y/o que se podrán mantener como disponibles, en la medida que cumplan con las condiciones, características y requisitos establecidos para ello por la Comisión para el Mercado Financiero:

Dólar Bahamés, Dólar Bermuda, Dólar Canadá, Dólar EE.UU, Peso Argentino, Peso Boliviano, Real, Peso Colombiano, Pesos moneda nacional y/o unidades de fomento (UF), Peso Mexicano, Guaraní, Sol, Nuevo Peso Uruguayo, Bolívar, Won, Renmimby Chino, Peso Filipino, Dólar Hong Kong, Yen, Dólar de Singapur, Dólar Taiwanés, Rupia India, Dólar Malayo, Rupia Pakistani, Rupia de Sri Lanka, Baht, Euro, Lev, Corona de Dinamarca, Forint Húngaro, Libra Esterlina, Corona de Islandia, Lira de Malta, Corona Noruega, Zloty Corona Checa, Rublo Ruso, Corona Eslovaca, Corona Sueca, Franco Suizo, Shekel, Dinar Jordano, Libra Turca, Libra Egipcia, Dirham, Naira, Rand Sudafricano, Dólar Zimbabwes, Dólar Australiano y Dólar Neozelandés.

Las monedas señaladas anteriormente, se mantendrán como disponibles con el objeto de efectuar las inversiones en títulos emitidos por emisores extranjeros. En consecuencia, el Fondo podrá mantener como disponibles las monedas indicadas, hasta un 10% del activo total del Fondo, sin restricción de plazo y hasta un 100% se podrá mantener por un plazo de hasta 30 días, producto de las compras y ventas de instrumentos efectuadas con el fin de reinvertir dichos saldos disponibles.

Duración y nivel de riesgo esperado de las inversiones: La cartera de inversiones de los instrumentos de deuda tendrá una duración máxima de 3.650 días. El riesgo que asumen los inversionistas está en directa relación con los activos en que invierta el Fondo. Los riesgos asociados están dados principalmente por las siguientes variables:

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

FONDO MUTUO BANCOESTADO PERFIL A

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

4. Política de Inversión del Fondo (Continuación)

Política de inversiones: (Continuación)

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

Riesgo de Liquidez: Es el riesgo asociado a la posibilidad de que el fondo no sea capaz de generar suficientes recursos de efectivo para liquidar sus obligaciones en su totalidad cuando llega su vencimiento o ante solicitudes de rescate.

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

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

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

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

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

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

Inversión en cuotas de Fondos: El Fondo podrá invertir sus activos en cuotas de fondos y/o vehículos de inversión colectiva extranjeros, los cuales deberán ser: (i) fondos mutuos del tipo 1 al 5, de conformidad a las definiciones de tipo de fondos mutuos contenidas en la Circular N°1.578 del año 2002 de la Comisión para el Mercado Financiero o aquella que la modifique o reemplace o (ii) vehículos de inversión colectiva extranjera que cumplan con lo establecido en la Norma de Carácter General N° 376 de la Comisión para el Mercado Financiero, o de aquella que la modifique o reemplace.

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 PERFIL A

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

4. Política de Inversión del Fondo (Continuación)

Características y diversificación de las inversiones:

Diversificación de las inversiones respecto del activo total del Fondo

TIPO DE INSTRUMENTO	%Mínimo	% Máximo
INSTRUMENTOS DE DEUDA	0	30
Emitidos por Emisores Nacionales	0	30
Instrumentos de oferta pública inscritos en el Registro de Valores, emitidos por Corporación de Fomento de la Producción, y sus filiales, empresas fiscales, semifiscales, sociedades anónimas, u otras entidades registradas en el mismo registro.	0	30
Instrumentos emitidos por bancos e instituciones financieras nacionales o extranjeras que operen en el país.	0	30
Instrumentos emitidos o garantizados por el Estado o el Banco Central de Chile.	0	30
Instrumentos de deuda de emisores nacionales que se transan en el extranjero.	0	30
Instrumentos inscritos en el registro de valores emitidos por Sociedades Anónimas y otras entidades registradas en el mismo registro.	0	30
Efectos de Comercio.	0	30
Títulos de Deuda de Securitización correspondiente a un patrimonio 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	30
Emitidos por Emisores Extranjeros	0	30
Valores emitidos o garantizados por el Estado de un país Extranjero o por sus Bancos Centrales.	0	30
Valores emitidos o garantizados por entidades bancarias Extranjeras o Internacionales que se transen habitualmente en los mercados locales o internacionales.	0	30
Títulos de deuda de oferta pública, emitidos por Sociedades o Corporaciones Extranjeras.	0	30
Otros valores de oferta pública, de deuda, que autorice la CMF.	0	30
INSTRUMENTOS DE CAPITALIZACIÓN	0	100
Emitidos por Emisores Nacionales	0	100
Acciones de Sociedades Anónimas Abiertas que cumplan con las condiciones para ser consideradas de transacción bursátil.	0	100
Acciones de Sociedades Anónimas Abiertas que no cumplan con las condiciones para ser consideradas de transacción bursátil, registradas en una Bolsa de Valores del país.	0	10
Cuotas de participación emitidas por Fondos de inversión, de los regulados por la Ley N° 20.712.	0	100

FONDO MUTUO BANCOESTADO PERFIL A

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

4. Política de Inversión del Fondo (Continuación)

Características y diversificación de las inversiones: (Continuación)

Diversificación de las inversiones respecto del activo total del Fondo (Continuación)

TIPO DE INSTRUMENTO	%Mínimo	% Máximo
Opciones para suscribir cuotas de Fondos de inversión de los regulados por la Ley N° 20.712.	0	10
Cuotas de Fondos mutuos de los regulados por la Ley N°20.712 administrados por otras sociedades Administradoras.	0	100
Otros valores de oferta pública, de capitalización, que autorice la CMF.	0	100
Emitidos por Emisores Extranjeros	0	100
Acciones de transacción bursátil emitida por Sociedades o Corporaciones Extranjeras o títulos representativos de éstas, tales como ADR.	0	100
Acciones emitidas por Sociedades o Corporaciones Extranjeras o títulos representativos de éstas, tales como ADR, que no cumplan con la totalidad de los requisitos para ser considerados de transacción bursátil.	0	10
Cuotas de Fondos de inversión abiertos, entendiendo por tales aquellos Fondos de inversión constituidos en el extranjero, cuyas cuotas de participación sean rescatables.	0	100
Cuotas de Fondos de inversión cerrados, entendiendo por tales aquellos Fondos de inversión constituidos en el extranjero, cuyas cuotas de participación no sean rescatables.	0	100
Títulos representativos de índices, que cumplan las condiciones de ser considerados de transacción bursátil, entendiendo por tales aquellos instrumentos financieros representativos de la participación en la propiedad de una cartera de acciones cuyo objetivo es replicar un determinado índice.	0	100
Títulos representativos de índices, que no cumplan con las condiciones de transacción bursátil, entendiendo por tales aquellos instrumentos financieros representativos de la participación en la propiedad de acciones cuyo objetivo es replicar un determinado índice.	0	10
Otros valores de oferta pública, de capitalización, que autorice la CMF.	0	100
OTROS INSTRUMENTOS E INVERSIONES FINANCIERAS	0	30
Títulos representativos de índices, que cumplan las condiciones de ser considerados de transacción bursátil, entendiendo por tales aquellos instrumentos financieros representativos de la participación en la propiedad de una cartera de instrumentos de deuda cuyo objetivo es replicar un determinado índice.	0	30
Títulos representativos de índices, que no cumplan con las condiciones de transacción bursátil, entendiendo por tales aquellos instrumentos financieros representativos de la participación en la propiedad de una cartera de instrumentos de deuda cuyo objetivo es replicar un determinado índice.	0	10

FONDO MUTUO BANCOESTADO PERFIL A

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

4. Política de Inversión del Fondo (Continuación)

Características y diversificación de las inversiones: (Continuación)

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 correspondiente a un patrimonio de los referidos en el Título XVIII de la Ley N°18.045, que cumplan los requisitos establecidos por la CMF.	25% del activo del Fondo.
Límite máximo de inversión en cuotas de un mismo Fondo nacional o extranjero no administrado por la Administradora o sus personas relacionadas.	25% del activo del Fondo.
Límite máximo de inversión por grupo empresarial y sus personas relacionadas	30% del activo del Fondo.
Límite máximo de inversión en cuotas de fondos administrados por la Administradora o sus personas relacionadas.	100% del activo del Fondo.

Operaciones que realizará el Fondo

Contratos de derivados

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

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

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

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

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

Venta corta y préstamos de valores

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

FONDO MUTUO BANCOESTADO PERFIL A

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

4. Política de Inversión del Fondo (Continuación)

Operaciones que realizará el Fondo (Continuación)

Operaciones con retroventa o retrocompra

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 o Extranjeras que operen en el país.
- c) Títulos emitidos o garantizados por el Estado de un país extranjero o por sus Bancos Centrales.
- d) Títulos emitidos o garantizados por entidades bancarias extranjeras o internacionales que se transen habitualmente en los mercados locales o internacionales.

Tipo de entidades: El tipo de entidades con las cuales el Fondo efectuará las operaciones de compra con retroventa serán:

- a) Las operaciones de compra con retroventa sobre instrumentos emitidos por Emisores Nacionales, sólo podrán efectuarse con 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.
- b) Las operaciones de compra con retroventa sobre instrumentos emitidos por Emisores Extranjeros, sólo podrán efectuarse con Bancos Nacionales o Extranjeros 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 podrá realizarse en el mercado Nacional.

Otro tipo de operaciones

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

FONDO MUTUO BANCOESTADO PERFIL A

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

5. Administración de Riesgos

5.1 Gestión de Riesgo Financiero

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

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

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

5.1.1 Riesgo Financiero

El Fondo Mutuo BancoEstado Perfil A tiene como objetivo invertir en instrumentos de deuda y de capitalización emitidos por emisores nacionales y extranjeros. En todo caso, la inversión en instrumentos de capitalización tendrá un porcentaje máximo de 100%, dicho porcentaje incorpora la inversión en cuotas de Fondos mutuos y/o de inversión extranjeros definidos como de inversión en instrumentos de deuda, de acuerdo a lo establecido en la política de diversificación de las inversiones respecto del activo total del Fondo.

5.1.2 Riesgo de Mercado

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

Para medir y controlar el riesgo de mercado, la herramienta utilizada es el VAR (Value at risk), en particular, dado la naturaleza y el tamaño de este tipo de Fondos se ha definido efectuar solo la medición del VaR histórico para un periodo de análisis de 3 años con un nivel de confianza del 99%.

FONDO MUTUO BANCOESTADO PERFIL A

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 Mercado (Continuación)

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

- Los resultados del VaR histórico, al 31 de diciembre de 2022 y 2021, para un horizonte de 1 día con un 99% de confianza fue de 2,000% y 1,055% 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 Perfil A es un Fondo de libre inversión por ende la estrategia es pasiva y el tracking error debe estar por debajo de los niveles estándares para estas estrategias (4%). Al 31 de diciembre de 2022 y 2021 el tracking error del Fondo fue 6,102% y 4,895% respectivamente.

Riesgo cambiario

Aunque el Fondo tiene exposición en otras monedas, el objetivo del Fondo no es cubrir ese riesgo sino por el contrario brindar exposición a otros mercados.

No obstante lo anterior, un análisis de sensibilidad del Riesgo Cambiario podemos señalar que en virtud que el precio de los instrumentos extranjeros que forman parte de la cartera del Fondo se encuentra indexada a distintas monedas, la apreciación de un 1% del tipo de cambio frente al peso chileno, provocaría una pérdida del Fondo en M\$137.602. Para efectos de cálculo el saldo de la cuenta corriente en dólares del Fondo está incluido en el cuadro de Activos en Moneda Extranjera. El siguiente cuadro presenta la exposición a monedas al 31 de diciembre de 2022 y 2021 y el detalle del efecto que produciría apreciar el tipo de cambio frente al peso chileno en un 1%.

Al 31 de diciembre de 2022

Activos en Moneda Extranjera	% Activo	Variación M\$
Dólar Americano	62,28%	(123.027)
Yenes	1,56%	(3.072)
Euros	5,82%	(11.503)
Total	69,66%	(137.602)

FONDO MUTUO BANCOESTADO PERFIL A

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 Mercado (Continuación)

Al 31 de diciembre de 2021

Activos en Moneda Extranjera	% Activo	Variación M\$
Dólar Americano	77,0%	(177.215)
Yenes	1,5%	(3.518)
Euros	5,6%	(12.924)
Total	84,1%	(193.657)

5.1.3 Riesgo de crédito

El Fondo está expuesto al riesgo crediticio, que es el riesgo asociado a la posibilidad que una entidad contraparte sea incapaz de pagar sus obligaciones a su vencimiento. En el caso del Fondo el riesgo está dado por un incumplimiento crediticio de las contrapartes. Para controlar este riesgo, 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. 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. Al 31 de diciembre de 2022 y 2021 no se registraron eventos de incumplimiento asociados al riesgo de crédito.

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021 el 9,39% y el 7,00% de los activos del Fondo, respectivamente, estaban invertido en instrumentos de deuda con las siguientes distribuciones en su calificación crediticia.

Activos por categoría de clasificación	2022	2021
Bonos/Pagarés del Gobierno (*)	4,09%	3,04%
AAA	1,22%	0,95%
AA	1,74%	1,27%
A	-	-
N-1 (**)	2,37%	1,74%
Efectivo y Documentos por Cobrar	2,30%	5,52%
Total	11,69%	12,52%

FONDO MUTUO BANCOESTADO PERFIL A

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 crédito (Continuación)

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

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

La definición de las categorías de riesgo de crédito al 31 de diciembre de 2022 y 2021 de los títulos de deuda de acuerdo a la Ley de Mercado de Valores de la Comisión para el Mercado Financiero es la siguiente:

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

*SD = Incumplimiento selectivo

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.

FONDO MUTUO BANCOESTADO PERFIL A

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

5. Administración de Riesgos (Continuación)

5.1 Gestión de Riesgo Financiero (Continuación)

5.1.4 Riesgo de Liquidez

El riesgo de liquidez es el riesgo asociado a la posibilidad de que el Fondo no sea capaz de generar suficientes recursos de efectivo para pagar total o parcialmente eventuales rescates. La Administradora controla este riesgo invirtiendo en instrumentos internacionales (Fondos, ETFs) que tengan buena liquidez de mercado. Los pasivos del Fondo al 31 de diciembre de 2022 y 2021 estaban concentrados en un periodo menor a una semana y representaban un 1,331% y 0,420% respectivamente, de los activos.

5.1.5 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.

5.1.6 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.

FONDO MUTUO BANCOESTADO PERFIL A

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)

5.1.6 Estimación de Valor Razonable

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.

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

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

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

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

FONDO MUTUO BANCOESTADO PERFIL A

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)

5.1.6 Estimación de Valor Razonable

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

El siguiente cuadro analiza dentro de la jerarquía del valor razonable los activos y pasivos financieros del Fondo (por clase) medidos al valor razonable al 31 de diciembre de 2022 y 2021:

2022

Activos	Nivel	Nivel	Nivel	Saldo
	1	2	3	total
	M\$	M\$	M\$	M\$
Activos financieros a valor razonable con efecto en resultados:				
Acciones y derechos preferentes de suscripción de acciones	1.347.574	-	-	1.347.574
C.F.I. y derechos preferentes	480.728	-	-	480.728
Cuotas de Fondos Mutuos	5.802.498	-	-	5.802.498
Otros instrumentos de capitalización	8.803.611	-	-	8.803.611
Dep. y/o Pag. Bancos. e Inst. Financieras	462.717	-	-	462.717
Bonos de Bancos e Inst. Financieras	322.544	-	-	322.544
Letras de Crédito de Bancos e Inst. Financieras	-	-	-	-
Pagarés de Empresas	-	-	-	-
Bonos de empresas y sociedades Securitizadoras	261.924	-	-	261.924
Pagarés emitidos por Estados y Bcos. Centrales	-	-	-	-
Bonos emitidos por Estados y Bcos. Centrales	807.602	-	-	807.602
Otros instrumentos e inversiones financieras	1.009.598	-	-	1.009.598
Total activos	19.298.796	-	-	19.298.796
Pasivos				
Pasivos financieros a valor razonable con efectos en resultados:				
Acciones que cotizan en bolsa vendidas en corto	-	-	-	-
Derivados	-	-	-	-
Total pasivos	-	-	-	-

FONDO MUTUO BANCOESTADO PERFIL A

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

5. Administración de Riesgos (Continuación)

5.1.6 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	1.372.168	-	-	1.372.168
C.F.I. y derechos preferentes	-	-	-	-
Cuotas de Fondos Mutuos	4.963.877	-	-	4.963.877
Otros instrumentos de capitalización	13.808.283	-	-	13.808.283
Dep. y/o Pag. Bancos. e Inst. Financieras	400.305	-	-	400.305
Bonos de Bancos e Inst. Financieras	292.225	-	-	292.225
Letras de Crédito de Bancos e Inst. Financieras	-	-	-	-
Pagarés de Empresas	-	-	-	-
Bonos de empresas y sociedades Securitizadoras	217.789	-	-	217.789
Pagarés emitidos por Estados y Bcos. Centrales	-	-	-	-
Bonos emitidos por Estados y Bcos. Centrales	700.616	-	-	700.616
Otros instrumentos e inversiones financieras	-	-	-	-
Total activos	21.755.263	-	-	21.755.263
Pasivos				
Pasivos financieros a valor razonable con efectos en resultados:				
Acciones que cotizan en bolsa vendidas en corto	-	-	-	-
Derivados	-	-	-	-
Total pasivos	-	-	-	-

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.

FONDO MUTUO BANCOESTADO PERFIL A

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

7. Activos Financieros a Valor Razonable con Efecto en Resultados

a) Activos

	2022 M\$	2021 M\$
Activos financieros a valor razonable con efecto en resultados		
Instrumentos de capitalización	17.444.009	20.144.328
Títulos de deuda con vencimiento igual o menor a 365 días	530.982	400.305
Títulos de deuda con vencimiento mayor a 365 días	1.323.805	1.210.630
Otros instrumentos e inversiones financieras	-	-
Total activos financieros a valor razonable con efecto en resultados	19.298.796	21.755.263
Designados a valor razonable con efecto en resultados al inicio:		
Instrumentos de capitalización	-	-
Títulos de deuda con vencimiento igual o menor a 365 días	-	-
Títulos de deuda con vencimiento mayor a 365 días	-	-
Otros instrumentos e inversiones financieras	-	-
Total designados a valor razonable con efecto en resultados al inicio	-	-
Total activos financieros a valor razonable con efecto en resultados	19.298.796	21.755.263

b) Detalle de contraparte derivados (forward) en posición activa

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, el fondo no posee derivados (forward) en posición activa.

c) Efectos en resultados

	2022 M\$	2021 M\$
Otros cambios netos en el valor razonable sobre activos financieros a valor razonable con efecto en resultados (incluyendo los designados al inicio):		
- Resultados realizados	(399.374)	(69.236)
- Resultados no realizados	(1.925.564)	2.430.368
Total ganancias/(pérdidas)	(2.324.938)	2.361.132
Otros cambios netos en el valor razonable sobre activos financieros a valor razonable con efecto en resultados	-	-
Otros cambios netos en el valor razonable sobre activos designados al inicio a valor razonable con efecto en resultados	-	-
Total ganancias/(pérdidas) netas	(2.324.938)	2.361.132

FONDO MUTUO BANCOESTADO PERFIL A

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) Composición de la cartera

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

Instrumento	Al 31 de diciembre de 2022				Al 31 de diciembre de 2021			
	Nacional M\$	Extranjero M\$	Total M\$	% de activos netos	Nacional M\$	Extranjero M\$	Total M\$	% de activos netos
i) Instrumentos de capitalización								
Acciones y derechos preferentes de suscripción de acciones	1.347.574	-	1.347.574	6,82%	1.372.168	-	1.372.168	5,96%
C.F.I. y derechos preferentes	480.728	-	480.728	2,43%	-	-	-	0,00%
Cuotas de Fondos mutuos	2.159.414	3.643.084	5.802.498	29,37%	123.004	4.840.873	4.963.877	21,56%
Primas de opciones	-	-	-	0,00%	-	-	-	0,00%
Títulos representativos de índices	-	-	-	0,00%	-	13.029.003	13.029.003	56,58%
Notas estructuradas	-	-	-	0,00%	-	-	-	0,00%
Otros títulos de capitalización	-	8.803.611	8.803.611	44,57%	191.223	588.057	779.280	3,38%
Otros instrumentos e Inv. Financieras	-	1.009.598	1.009.598	5,11%	-	-	-	0,00%
Subtotal	3.987.716	13.456.293	17.444.009	88,30%	1.686.395	18.457.933	20.144.328	87,48%
ii) Títulos de deuda con vencimiento igual o menor a 365 días								
Dep. y/o Pagarés de Bancos e Instituciones Financieras	462.717	-	462.717	2,34%	400.305	-	400.305	1,74%
Bonos de Bancos e Instituciones Financieras	-	-	-	0,00%	-	-	-	0,00%
Letras de Crédito de Bancos e Instituciones Financieras	-	-	-	0,00%	-	-	-	0,00%
Pagarés de Empresas	-	-	-	0,00%	-	-	-	0,00%
Bonos de empresas y títulos de deuda de securitización	68.265	-	68.265	0,35%	-	-	-	0,00%
Pagarés emitidos por Estados y Bancos Centrales	-	-	-	0,00%	-	-	-	0,00%
Bonos emitidos por Estados y Bancos Centrales	-	-	-	0,00%	-	-	-	0,00%
Otros títulos de deuda	-	-	-	0,00%	-	-	-	0,00%
Subtotal	530.982	-	530.982	2,69%	400.305	-	400.305	1,74%

FONDO MUTUO BANCOESTADO PERFIL A

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) Composición de la cartera (Continuación)

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

Instrumento	Al 31 de diciembre de 2022				Al 31 de diciembre de 2021			
	Nacional M\$	Extranjero M\$	Total M\$	% de activos netos	Nacional M\$	Extranjero M\$	Total M\$	% de activos netos
iii) Títulos de deuda con vencimiento mayor a 365 días								
Dep. y/o Pagarés de Bancos e Instituciones Financieras	-	-	-	0,00%	-	-	-	0,00%
Bonos de Bancos e Instituciones Financieras	322.544	-	322.544	1,63%	292.225	-	292.225	1,27%
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	193.659	-	193.659	0,98%	217.789	-	217.789	0,95%
Pagarés emitidos por Estados y Bancos Centrales	-	-	-	0,00%	-	-	-	0,00%
Bonos emitidos por Estados y Bancos Centrales	807.602	-	807.602	4,09%	700.616	-	700.616	3,04%
Otros títulos de deuda	-	-	-	0,00%	-	-	-	0,00%
Subtotal	1.323.805	-	1.323.805	6,70%	1.210.630	-	1.210.630	5,26%
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	5.842.503	13.456.293	19.298.796	97,69%	3.297.330	18.457.933	21.755.263	94,48%

FONDO MUTUO BANCOESTADO PERFIL A

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

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

e) 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 01 de enero	21.755.263	11.075.584
Intereses y reajustes	210.325	93.569
Diferencias de cambio	(48.597)	86.969
Aumento (disminución) neto por otros cambios en el valor razonable	(2.324.938)	2.361.132
Compras	5.343.270	13.432.848
Ventas	(5.671.022)	(5.102.683)
Otros movimientos (*)	34.585	(192.156)
Saldo Final al 31 de diciembre	19.298.796	21.755.263

(*) Otros movimientos, contempla saldos de las cuentas Utilidad y Pérdida 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 posee activos financieros a valor razonable con efecto en resultados entregados en garantía.

9. Activos Financieros a Costo Amortizado

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

10. Cuentas por Cobrar y por Pagar a Intermediarios

a) Cuentas por cobrar

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, el Fondo no posee Cuentas por cobrar.

b) Cuentas por pagar

La composición de este rubro es la siguiente:

	2022 M\$	2021 M\$
Cuentas por Pagar a intermediarios	79	147
Saldo Final	79	147

FONDO MUTUO BANCOESTADO PERFIL A

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 posee Otras cuentas por cobrar.

b) Otros Documentos y Cuentas por pagar

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

12. Pasivos Financieros a Valor Razonable con Efecto en Resultados

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, el detalle de pasivos financieros a valor razonable con efecto en resultados, es el siguiente:

a) Pasivos financieros a valor razonable con efecto en resultado:

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

b) Detalle contraparte derivados (forward) en posición pasiva:

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, el Fondo no posee derivados (forward) en posición pasiva.

FONDO MUTUO BANCOESTADO PERFIL A

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

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

	2022	2021
	M\$	M\$
Bonificación Fiscal (*)	2.276	2.494
Saldo Final	2.274	2.494

(*) Otros pasivos, se compone de inversiones de los partícipes pagadas con documentos bancarios y Bonificación Fiscal retenida a Partícipes.

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	210.235	93.569
Designados a valor razonable con efecto en resultados	-	-
Activos financieros a costo amortizado	-	-
Total	210.235	93.569

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 en Pesos	365.455	363.928
Efectivo en bancos en Dólares Estadounidenses (*)	89.345	907.797
Total	454.800	1.271.725

(*) Divisas convertidas a moneda funcional del Fondo.

FONDO MUTUO BANCOESTADO PERFIL A

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

16. Cuotas en Circulación

Las cuotas en circulación del Fondo son emitidas como cuotas serie CLÁSICO; serie CRECIMIENTO; Serie IPA; serie PATRIMONIAL, serie BE*, serie VIVIENDA*; serie G y serie APV, 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:

- 25% del aporte, equivalente en cuotas, cantidad que podrá rescatarse en cualquier momento sin comisión alguna.
- Los rescates efectuados por los partícipes de este Fondo Mutuo, siempre y cuando el producto de esos rescates sea destinado con la misma fecha del pago del rescate a su inversión en cuotas de otras series de este fondo mutuo.

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

Series APV, G, BE, IPA y VIVIENDA: No se contemplan para estas series cobro de comisión de colocación de cuotas.

Al 31 de diciembre de 2022:

Las cuotas en circulación de la Serie APV; CLASICO; CRECIMIENTO; G; IPA y PATRIMONIAL ascienden a 9.038.139,4116; 529.285,0096; 474.078,3326; 857.081,1926; 27.602,0085 y 956.064,6753; a un valor cuota de \$1.747,3190; \$1.327,7391; \$1.369,1013; \$1.070,9140; \$1.184,6371; \$1.459,8388 respectivamente. Las cuotas en circulación del Fondo están sujetas a un monto mínimo de suscripción para las series CLÁSICO, IPA, CRECIMIENTO, PATRIMONIAL y VIVIENDA de \$5.000; \$5.000; \$5.000.000; \$20.000.000 y \$1.000.000 respectivamente, mientras que las series APV, BE, G y CLASICO no poseen monto mínimo de inversión. El Fondo tiene también la capacidad de diferir el pago de los rescates hasta 10 días.

La remuneración de la Administradora para la serie APV hasta 1,50% anual, serie G hasta 1,30% anual, serie VIVIENDA hasta 0,40% anual, todas exentas de IVA; para la serie CLÁSICO hasta 3,50% anual, para la serie CRECIMIENTO hasta 3,00% anual, para la serie IPA hasta 1,20% anual, para la serie BE 0,00% anual y para la serie PATRIMONIAL hasta 2,50%, todas IVA incluido.

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 patrimonio neto de la Serie APV es de M\$15.792.513; para la Serie CLÁSICO es M\$702.752; para la Serie CRECIMIENTO M\$649.061; para la Serie G M\$917.860; para la Serie IPA M\$32.698 y para la Serie PATRIMONIAL M\$1.395.700 a la fecha del estado de situación financiera. La serie BE y Vivienda sin inicio de operaciones.

Nota: Serie BE y Vivienda sin inicio de operaciones.

FONDO MUTUO BANCOESTADO PERFIL A

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

16. Cuotas en Circulación (Continuación)

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

Las series CLÁSICO, CRECIMIENTO y PATRIMONIAL estarán afectas a una comisión de colocación diferida al rescate.

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

Al 31 de diciembre de 2021:

Las cuotas en circulación de la Serie APV; CLASICO; CRECIMIENTO; G; IPA y PATRIMONIAL ascienden a 8.861.534,6283; 763.151,2299; 909.333,4413; 105.734,4529; 27.149,5322 y 2.045.376,1032; a un valor cuota de \$1.909,7812; \$1.487,1853; \$1.530,4317; \$1.168,7312; \$1.300,6230; \$1.623,7251 respectivamente. Las cuotas en circulación del Fondo están sujetas a un monto mínimo de suscripción para las series CLÁSICO, IPA, CRECIMIENTO, PATRIMONIAL y VIVIENDA de \$5.000; \$5.000; \$5.000.000; \$20.000.000 y \$1.000.000 respectivamente, mientras que las series APV, BE, G y CLASICO no poseen monto mínimo de inversión. El Fondo tiene también la capacidad de diferir el pago de los rescates hasta 10 días.

La remuneración de la Administradora para la serie APV hasta 1,50% anual, serie G hasta 1,30% anual, serie VIVIENDA hasta 0,40% anual, todas exentas de IVA; para la serie CLÁSICO hasta 3,50% anual, para la serie CRECIMIENTO hasta 3,00% anual, para la serie IPA hasta 1,20% anual, para la serie BE 0,00% anual y para la serie PATRIMONIAL hasta 2,50%, todas IVA incluido.

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 patrimonio neto de la Serie APV es de M\$16.923.594; para la Serie CLÁSICO es M\$1.134.947; para la Serie CRECIMIENTO M\$1.391.673; para la Serie G M\$123.576; para la Serie IPA M\$35.311 y para la Serie PATRIMONIAL M\$3.321.131 a la fecha del estado de situación financiera. La serie BE y Vivienda sin inicio de operaciones.

FONDO MUTUO BANCOESTADO PERFIL A

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

16. Cuotas en Circulación (Continuación)

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

Las series CLÁSICO, CRECIMIENTO y PATRIMONIAL estarán afectas a una comisión de colocación diferida al rescate.

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

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

Rescates por pagar

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021 el Fondo registra rescates por pagar por M\$ 243.082 y M\$ 68.875 respectivamente.

17. Distribución de Beneficios a los Partícipes

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

FONDO MUTUO BANCOESTADO PERFIL A

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					
	APV	Clásico	Crecimiento	G	IPA	Patrimonial
Enero	-5,9498%	-6,1453%	-6,1293%	-5,9378%	-5,9857%	-6,0894%
Febrero	-2,3539%	-2,5372%	-2,5222%	-2,3426%	-2,3876%	-2,4848%
Marzo	0,2511%	0,0426%	0,0598%	0,2638%	0,2128%	0,1022%
Abril	0,5363%	0,3341%	0,3507%	0,5487%	0,4992%	0,3919%
Mayo	-0,7301%	-0,9365%	-0,9196%	-0,7175%	-0,7680%	-0,8775%
Junio	4,2205%	4,0109%	4,0281%	4,2334%	4,1820%	4,0708%
Julio	0,7572%	0,5477%	0,5649%	0,7700%	0,7187%	0,6076%
Agosto	-2,8955%	-3,0974%	-3,0808%	-2,8832%	-2,9326%	-3,0397%
Septiembre	-1,4678%	-1,6661%	-1,6498%	-1,4557%	-1,5043%	-1,6094%
Octubre	1,2756%	1,0651%	1,0824%	1,2885%	1,2370%	1,1253%
Noviembre	2,6418%	2,4353%	2,4523%	2,6545%	2,6039%	2,4944%
Diciembre	-4,6615%	-4,8597%	-4,8434%	-4,6493%	-4,6979%	-4,8030%

2022

Fondo/Serie	Rentabilidad acumulada		
	Último año	Últimos dos años	Últimos tres años
APV	-8,5068%	7,0823%	7,0994%
Clásico	-10,7213%	1,9614%	-0,3617%
Crecimiento	-10,5415%	2,3726%	0,1154%
G	-8,3695%	7,4041%	7,5932%
IPA	-8,9177%	6,1228%	5,6721%
Patrimonial	-10,0932%	3,4011%	1,6294%

Nota: Serie BE y Vivienda sin inicio de operaciones.

FONDO MUTUO BANCOESTADO PERFIL A

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:

2021

Mes	Rentabilidad mensual					
	APV	Clásico	Crecimiento	G	IPA	Patrimonial
Enero	3,6545%	3,4390%	3,4567%	3,6677%	3,6149%	3,5006%
Febrero	-0,8090%	-0,9953%	-0,9800%	-0,7976%	-0,8433%	-0,9420%
Marzo	0,9618%	0,7519%	0,7691%	0,9746%	0,9231%	0,8119%
Abril	-0,6816%	-0,8814%	-0,8650%	-0,6693%	-0,7183%	-0,8242%
Mayo	2,1372%	1,9249%	1,9423%	2,1503%	2,0982%	1,9856%
Junio	0,3680%	0,1661%	0,1827%	0,3804%	0,3309%	0,2239%
Julio	1,2051%	0,9947%	1,0120%	1,2180%	1,1664%	1,0549%
Agosto	3,2203%	3,0057%	3,0233%	3,2335%	3,1809%	3,0671%
Septiembre	0,0229%	-0,1783%	-0,1618%	0,0352%	-0,0141%	-0,1208%
Octubre	1,5062%	1,2952%	1,3125%	1,5192%	1,4675%	1,3556%
Noviembre	1,3459%	1,1420%	1,1587%	1,3584%	1,3084%	1,2003%
Diciembre	3,0236%	2,8095%	2,8270%	3,0367%	2,9843%	2,8707%

2021

Fondo/Serie	Rentabilidad acumulada		
	Último año	Últimos dos años	Últimos tres años
APV	17,0386%	17,0573%	36,1732%
Clásico	14,2058%	11,6037%	26,9781%
Crecimiento	14,4359%	11,9127%	27,2933%
G	17,2143%	17,4207%	-
IPA	16,5131%	16,0182%	34,3585%
Patrimonial	15,0093%	13,0386%	29,2182%

Nota: Serie BE y Vivienda sin inicio de operaciones.

FONDO MUTUO BANCOESTADO PERFIL A

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 APV	Rentabilidad G
Enero	-6,6155%	-6,6036%
Febrero	-3,3649%	-3,3538%
Marzo	-0,3447%	-0,3320%
Abril	-0,8658%	-0,8536%
Mayo	-2,2582%	-2,2458%
Junio	2,9376%	2,9503%
Julio	-0,2391%	-0,2264%
Agosto	-4,0987%	-4,0865%
Septiembre	-2,6808%	-2,6688%
Octubre	0,2743%	0,2870%
Noviembre	2,0184%	2,0310%
Diciembre	-5,4739%	-5,4618%

Fondo/Serie	2022		
	Rentabilidad acumulada		
	Último año	Últimos dos años	Últimos tres años
APV	-19,2409%	-5,8409%	-4,7728%
G	-19,1197%	-5,6995%	-4,6267%

FONDO MUTUO BANCOESTADO PERFIL A

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

18. Rentabilidad del Fondo (Continuación)

b) Rentabilidad Real

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

2021		
Mes	Rentabilidad APV	Rentabilidad G
Enero	3,4644%	3,4776%
Febrero	-1,3633%	-1,3519%
Marzo	0,5929%	0,6057%
Abril	-1,0161%	-1,0039%
Mayo	1,7263%	1,7393%
Junio	0,0418%	0,0541%
Julio	1,0425%	1,0554%
Agosto	2,6085%	2,6215%
Septiembre	-0,4867%	-0,4744%
Octubre	0,5301%	0,5429%
Noviembre	0,0865%	0,0989%
Diciembre	2,2626%	2,2756%

2021			
Fondo/Serie	Rentabilidad acumulada		
	Último año	Últimos dos años	Últimos tres años
APV	9,7825%	3,4060%	6,5955%
G	9,9473%	3,5664%	-

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 PERFIL A

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

19. Partes Relacionadas

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

a) Remuneración por Administración

Al 31 de diciembre del 2022

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

Serie	Remuneración	
	Fija (% o monto anual)	Variable
Clásico	Hasta un 3,500% anual IVA incluido	No se contempla
Crecimiento	Hasta un 3,000% anual IVA incluido	No se contempla
Patrimonial	Hasta un 2,500% anual IVA incluido	No se contempla
APV	Hasta un 1,500% anual IVA incluido	No se contempla
G	Hasta un 1,300% anual exento de IVA	No se contempla
BE	Hasta un 0,000% anual IVA incluido	No se contempla
IPA	Hasta un 1,200% anual exento de IVA	No se contempla
Vivienda	Hasta un 0,400% anual exento de IVA	No se contempla

El total de remuneración por Administración del ejercicio ascendió a M\$ 222.867, adeudándose M\$17.575 por remuneración por pagar BancoEstado S.A. Administradora General de Fondos al cierre del ejercicio.

Al 31 de diciembre del 2021

Serie	Remuneración	
	Fija (% o monto anual)	Variable
Clásico	Hasta un 3,500% anual IVA incluido	No se contempla
Crecimiento	Hasta un 3,000% anual IVA incluido	No se contempla
Patrimonial	Hasta un 2,500% anual IVA incluido	No se contempla
APV	Hasta un 1,500% anual IVA incluido	No se contempla
G	Hasta un 1,300% anual exento de IVA	No se contempla
BE	Hasta un 0,000% anual IVA incluido	No se contempla
IPA	Hasta un 1,200% anual exento de IVA	No se contempla
Vivienda	Hasta un 0,400% anual exento de IVA	No se contempla

El total de remuneración por Administración del ejercicio ascendió a M\$ 197.697, adeudándose M\$25.240 por remuneración por pagar BancoEstado S.A. Administradora General de Fondos al cierre del ejercicio.

FONDO MUTUO BANCOESTADO PERFIL A

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

19. Partes Relacionadas (Continuación)

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

La Administradora, sus personas relacionadas, sus accionistas y trabajadores que representen al empleador o que tengan facultades generales de administración, que mantienen cuotas de las series del fondo, se detalla a continuación:

Por el ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2022:

Al 31 de diciembre de 2022 la Administradora, sus personas relacionadas, sus accionistas y trabajadores que representen al empleador o que tengan facultades generales de administración, que mantienen cuotas de las series APV, CLASICO y G del fondo, se detalla a continuación:

Tenedor - Serie APV	%	Número de cuotas Al 01 de enero	Número de cuotas adquiridas en el año	Número de cuotas rescatadas en el año	Número de cuotas al 31 de diciembre	Monto en cuotas al cierre del ejercicio en \$
Sociedad Administradora	-	-	-	-	-	-
Personas relacionadas	0,000%	373,1947	195,8131	(457,8728)	111,1350	194.188
Accionistas de la sociedad Administradora	-	-	-	-	-	-
Trabajadores que representen al empleador	0,040%	3.138,5295	1.152,0872	(2,8031)	4.287,8138	7.492.178
Total		3.515,8574	1.343,7671	(460,6759)	4.398,9486	7.686.366

Tenedor - Serie CLASICO	%	Número de cuotas Al 01 de enero	Número de cuotas adquiridas en el año	Número de cuotas rescatadas en el año	Número de cuotas al 31 de diciembre	Monto en cuotas al cierre del ejercicio en \$
Sociedad Administradora	-	-	-	-	-	-
Personas relacionadas	-	-	-	-	-	-
Accionistas de la sociedad Administradora	-	-	-	-	-	-
Trabajadores que representen al empleador	0,000%	3,6364	7,1071	-	10,7435	14.265
Total		3,6364	7,1071	-	10,7435	14.265

Tenedor - Serie G	%	Número de cuotas Al 01 de enero	Número de cuotas adquiridas en el año	Número de cuotas rescatadas en el año	Número de cuotas al 31 de diciembre	Monto en cuotas al cierre del ejercicio en \$
Sociedad Administradora	-	-	-	-	-	-
Personas relacionadas	0,000%	-	230,1906	-	230,1906	246.514
Accionistas de la sociedad Administradora	-	-	-	-	-	-
Trabajadores que representen al empleador	-	-	-	-	-	-
Total		-	230,1906	-	230,1906	246.514

FONDO MUTUO BANCOESTADO PERFIL A

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

Por el ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2021:

Al 31 de diciembre de 2021 la Administradora, sus personas relacionadas, sus accionistas y trabajadores que representen al empleador o que tengan facultades generales de administración, que mantienen cuotas de las series APV y CLASICO del fondo, se detalla a continuación:

Tenedor - Serie APV	%	Número de cuotas Al 01 de enero	Número de cuotas adquiridas en el año	Número de cuotas rescatadas en el año	Número de cuotas al 31 de diciembre	Monto en cuotas al cierre del ejercicio en \$
Sociedad Administradora	-	-	-	-	-	-
Personas relacionadas	-	-	-	-	-	-
Accionistas de la sociedad Administradora	-	-	-	-	-	-
Trabajadores que representen al empleador	0,026%	2.093,8246	1.044,7049	-	3.138,5295	5.993.905
Total		2.093,8246	1.044,7049	-	3.138,5295	5.993.905

Tenedor – Serie CLASICO	%	Número de cuotas Al 01 de enero	Número de cuotas adquiridas en el año	Número de cuotas rescatadas en el año	Número de cuotas al 31 de diciembre	Monto en cuotas al cierre del ejercicio en \$
Sociedad Administradora	-	-	-	-	-	-
Personas relacionadas	-	-	-	-	-	-
Accionistas de la sociedad Administradora	-	-	-	-	-	-
Trabajadores que representen al empleador	0,000%	-	3,6364	-	3,6364	5.408
Total		-	3,6364	-	3,6364	5.408

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 PERFIL A

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

CUSTODIA DE VALORES AL 31 DICIEMBRE DE 2022						
	Custodia Nacional			Custodia Extranjera		
ENTIDADES	Monto Custodiado M\$	% sobre total inversiones en Instrumentos Emitidos por emisores nacionales	% sobre total de Activo del Fondo	Monto Custodiado M\$	% sobre total inversiones en Instrumentos Emitidos por emisores extranjeros	% sobre total de Activo del Fondo
Depósito Central de Valores	5.842.500	100,0000%	29,5769%	9.029.194	67,1000%	45,7091%
Otras Entidades	-	-	-	4.427.100	32,9000%	22,4116%
TOTAL CARTERA DE INVERSIONES EN CUSTODIA	5.842.500	100,0000%	29,5769%	13.456.294	100,0000%	68,1207%

CUSTODIA DE VALORES AL 31 DICIEMBRE DE 2021						
	Custodia Nacional			Custodia Extranjera		
ENTIDADES	Monto Custodiado M\$	% sobre total inversiones en Instrumentos Emitidos por emisores nacionales	% sobre total de Activo del Fondo	Monto Custodiado M\$	% sobre total inversiones en Instrumentos Emitidos por emisores extranjeros	% sobre total de Activo del Fondo
Depósito Central de Valores	3.297.330	100,0000%	14,3190%	13.029.003	70,5880%	56,5810%
Otras Entidades	-	-	-	5.428.930	29,4120%	23,5760%
TOTAL CARTERA DE INVERSIONES EN CUSTODIA	3.297.330	100,0000%	14,3190%	18.457.932	100,0000%	80,1570%

FONDO MUTUO BANCOESTADO PERFIL A

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

22. Excesos de Inversión

Al 31 de diciembre de 2022, no hay inversiones que se encuentren excedidos 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 de 2021, no hay inversiones que se encuentren excedidos 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

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 del 2022:

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

Al 31 de diciembre del 2021:

Naturaleza	Emisor	Representante de los Beneficiarios	Monto UF	Vigencia
				(Desde - Hasta)
Boleta Bancaria	Banco del Estado de Chile	Banco del Estado de Chile	10.000	10-01-2021 Hasta 10-01-2022

24. Garantía Fondos Mutuos Estructurados Garantizados

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

25. Operaciones de Compra con Retroventa

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

FONDO MUTUO BANCOESTADO PERFIL A

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

26. Información Estadística

La información estadística por serie de cuotas para el último día de cada mes por el año terminado al 31 de diciembre de 2022 y 2021 se detalla a continuación:

2022				
FONDO MUTUO PERFIL A SERIE APV				
Mes	VALOR CUOTA (*)	TOTAL DE ACTIVOS (*) M\$	REMUNERACION DEVENGADA ACUMULADA EN EL MES QUE SE INFORMA (*) (Incluyendo IVA) M\$	N° PARTICIPES (*)
Enero	1.796,1528	21.718.051	10.523	55.542
Febrero	1.753,8736	20.585.269	9.238	55.386
Marzo	1.758,2769	19.517.294	9.717	55.051
Abril	1.767,7072	19.608.468	9.579	54.915
Mayo	1.754,8008	19.207.324	9.729	55.105
Junio	1.828,8630	20.023.674	9.371	55.197
Julio	1.842,7108	19.900.533	10.222	55.475
Agosto	1.789,3546	19.257.323	10.134	55.729
Septiembre	1.763,0897	19.593.360	9.553	55.613
Octubre	1.785,5804	19.574.972	10.016	55.120
Noviembre	1.832,7525	20.519.724	9.907	55.422
Diciembre	1.747,3190	19.753.596	10.262	55.782

2021				
FONDO MUTUO PERFIL A SERIE APV				
Mes	VALOR CUOTA (*)	TOTAL DE ACTIVOS (*) M\$	REMUNERACION DEVENGADA ACUMULADA EN EL MES QUE SE INFORMA (*) (Incluyendo IVA) M\$	N° PARTICIPES (*)
Enero	1.691,3857	12.585.047	6.473	52.838
Febrero	1.677,7017	12.738.126	6.049	52.628
Marzo	1.693,8370	13.386.230	6.781	52.409
Abril	1.682,2925	13.542.676	6.691	52.473
Mayo	1.718,2469	14.516.374	7.113	53.282
Junio	1.724,5707	15.143.403	7.365	53.769
Julio	1.745,3535	17.247.632	8.028	54.083
Agosto	1.801,5591	18.192.908	8.549	54.622
Septiembre	1.801,9717	18.853.778	8.584	55.027
Octubre	1.829,1138	21.070.155	9.265	55.129
Noviembre	1.853,7315	22.326.843	9.489	55.801
Diciembre	1.909,7812	23.026.988	10.490	56.224

(*) Información al último día de cada mes.

Nota: Serie BE y Vivienda sin inicio de operaciones.

FONDO MUTUO BANCOESTADO PERFIL A

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

26. Información Estadística (Continuación)

2022				
FONDO MUTUO PERFIL A SERIE CLÁSICO				
Mes	VALOR CUOTA (*)	TOTAL DE ACTIVOS (*) M\$	REMUNERACION DEVENGADA ACUMULADA EN EL MES QUE SE INFORMA (*) (Incluyendo IVA) M\$	N° PARTICIPES (*)
Enero	1.395,7930	21.718.051	2.985	1.828
Febrero	1.360,3785	20.585.269	2.540	1.793
Marzo	1.360,9587	19.517.294	2.540	1.736
Abril	1.365,5054	19.608.468	2.380	1.750
Mayo	1.352,7177	19.207.324	2.335	1.706
Junio	1.406,9734	20.023.674	2.130	1.662
Julio	1.414,6798	19.900.533	2.226	1.669
Agosto	1.370,8617	19.257.323	2.159	1.638
Septiembre	1.348,0221	19.593.360	1.995	1.600
Octubre	1.362,3801	19.574.972	2.011	1.566
Noviembre	1.395,5587	20.519.724	1.956	1.549
Diciembre	1.327,7391	19.753.596	1.962	1.542

2021				
FONDO MUTUO PERFIL A SERIE CLÁSICO				
Mes	VALOR CUOTA (*)	TOTAL DE ACTIVOS (*) M\$	REMUNERACION DEVENGADA ACUMULADA EN EL MES QUE SE INFORMA (*) (Incluyendo IVA) M\$	N° PARTICIPES (*)
Enero	1.336,9805	12.585.047	1,558	1.088
Febrero	1.333,5739	12.738.126	1,471	1.088
Marzo	1.343,6007	13.386.230	1,593	1.082
Abril	1.331,7586	13.542.676	1,525	1.101
Mayo	1.357,3937	14.516.374	1,575	1.162
Junio	1.359,6485	15.143.403	1,811	1.248
Julio	1.373,1732	17.247.632	2,282	1.296
Agosto	1.414,4470	18.192.908	2,432	1.387
Septiembre	1.411,9246	18.853.778	2,457	1.508
Octubre	1.430,2123	21.070.155	2,650	1.591
Noviembre	1.446,5453	22.326.843	2,914	1.769
Diciembre	1.487,1853	23.026.988	3,102	1.845

(*) Información al último día de cada mes.

Nota: Serie BE y Vivienda sin inicio de operaciones.

FONDO MUTUO BANCOESTADO PERFIL A

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

26. Información Estadística (Continuación)

2022				
FONDO MUTUO PERFIL A SERIE CRECIMIENTO				
Mes	VALOR CUOTA (*)	TOTAL DE ACTIVOS (*) M\$	REMUNERACION DEVENGADA ACUMULADA EN EL MES QUE SE INFORMA (*) (Incluyendo IVA) M\$	N° PARTÍCIPES (*)
Enero	1.436,6273	21.718.051	3.472	130
Febrero	1.400,3928	20.585.269	2.922	127
Marzo	1.401,2296	19.517.294	2.664	117
Abril	1.406,1434	19.608.468	2.487	113
Mayo	1.393,2132	19.207.324	2.429	109
Junio	1.449,3329	20.023.674	2.133	99
Julio	1.457,5204	19.900.533	2.314	98
Agosto	1.412,6168	19.257.323	2.165	92
Septiembre	1.389,3113	19.593.360	1.969	88
Octubre	1.404,3491	19.574.972	1.898	84
Noviembre	1.438,7877	20.519.724	1.772	81
Diciembre	1.369,1013	19.753.596	1.721	81

2021				
FONDO MUTUO PERFIL A SERIE CRECIMIENTO				
Mes	VALOR CUOTA (*)	TOTAL DE ACTIVOS (*) M\$	REMUNERACION DEVENGADA ACUMULADA EN EL MES QUE SE INFORMA (*) (Incluyendo IVA) M\$	N° PARTÍCIPES (*)
Enero	1.383,5995	12.585.047	1.513	67
Febrero	1.370,0399	12.738.126	1.561	68
Marzo	1.380,5768	13.386.230	1.734	71
Abril	1.368,6352	13.542.676	1.724	71
Mayo	1.395,2186	14.516.374	1.788	75
Junio	1.397,7674	15.143.403	1.826	80
Julio	1.411,9126	17.247.632	2.061	89
Agosto	1.454,5994	18.192.908	2.328	103
Septiembre	1.452,2426	18.853.778	2.648	108
Octubre	1.471,3070	21.070.155	2.887	116
Noviembre	1.488,3554	22.326.843	3.056	120
Diciembre	1.530,4317	23.026.988	3.397	132

(*) Información al último día de cada mes.

Nota: Serie BE y Vivienda sin inicio de operaciones.

FONDO MUTUO BANCOESTADO PERFIL A

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

26. Información Estadística (Continuación)

2022				
FONDO MUTUO PERFIL A SERIE G				
Mes	VALOR CUOTA (*)	TOTAL DE ACTIVOS (*) M\$	REMUNERACION DEVENGADA ACUMULADA EN EL MES QUE SE INFORMA (*) (Incluyendo IVA) M\$	N° PARTÍCIPES (*)
Enero	1.099,3340	21.718.051	62	457
Febrero	1.073,5806	20.585.269	56	481
Marzo	1.076,4129	19.517.294	63	483
Abril	1.082,3195	19.608.468	65	488
Mayo	1.074,5541	19.207.324	87	544
Junio	1.120,0442	20.023.674	224	861
Julio	1.128,6688	19.900.533	368	879
Agosto	1.096,1275	19.257.323	406	896
Septiembre	1.080,1712	19.593.360	407	904
Octubre	1.094,0897	19.574.972	440	905
Noviembre	1.123,1322	20.519.724	450	908
Diciembre	1.070,9140	19.753.596	469	913

2021				
FONDO MUTUO PERFIL A SERIE G				
Mes	VALOR CUOTA (*)	TOTAL DE ACTIVOS (*) M\$	REMUNERACION DEVENGADA ACUMULADA EN EL MES QUE SE INFORMA (*) (Incluyendo IVA) M\$	N° PARTÍCIPES (*)
Enero	1.033,6593	12.585.047	27	343
Febrero	1.025,4145	12.738.126	26	346
Marzo	1.035,4085	13.386.230	31	358
Abril	1.028,4785	13.542.676	32	365
Mayo	1.050,5934	14.516.374	36	369
Junio	1.054,5897	15.143.403	38	388
Julio	1.067,4347	17.247.632	43	397
Agosto	1.101,9497	18.192.908	46	399
Septiembre	1.102,3380	18.853.778	48	433
Octubre	1.119,0845	21.070.155	53	442
Noviembre	1.134,2858	22.326.843	54	445
Diciembre	1.168,7312	23.026.988	61	452

(*) Información al último día de cada mes.

Nota: Serie BE y Vivienda sin inicio de operaciones.

FONDO MUTUO BANCOESTADO PERFIL A

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

26. Información Estadística (Continuación)

2022				
FONDO MUTUO PERFIL A SERIE IPA				
Mes	VALOR CUOTA (*)	TOTAL DE ACTIVOS (*) M\$	REMUNERACION DEVENGADA ACUMULADA EN EL MES QUE SE INFORMA (*) (Incluyendo IVA) M\$	N° PARTÍCIPES (*)
Enero	1.222,7711	21.718.051	35	121
Febrero	1.193,5762	20.585.269	31	122
Marzo	1.196,1156	19.517.294	34	122
Abril	1.202,0861	19.608.468	35	120
Mayo	1.192,8535	19.207.324	36	120
Junio	1.242,7384	20.023.674	35	116
Julio	1.251,6694	19.900.533	35	116
Agosto	1.214,9626	19.257.323	34	114
Septiembre	1.196,6858	19.593.360	32	114
Octubre	1.211,4883	19.574.972	33	115
Noviembre	1.243,0340	20.519.724	33	119
Diciembre	1.184,6371	19.753.596	34	124

2021				
FONDO MUTUO PERFIL A SERIE IPA				
Mes	VALOR CUOTA (*)	TOTAL DE ACTIVOS (*) M\$	REMUNERACION DEVENGADA ACUMULADA EN EL MES QUE SE INFORMA (*) (Incluyendo IVA) M\$	N° PARTÍCIPES (*)
Enero	1.156,6416	12.585.047	30	131
Febrero	1.146,8878	12.738.126	29	130
Marzo	1.157,4752	13.386.230	32	128
Abril	1.149,1612	13.542.676	32	129
Mayo	1.173,2730	14.516.374	34	129
Junio	1.177,1554	15.143.403	34	125
Julio	1.190,8862	17.247.632	34	128
Agosto	1.228,7667	18.192.908	34	126
Septiembre	1.228,5936	18.853.778	33	127
Octubre	1.246,6228	21.070.155	36	125
Noviembre	1.262,9337	22.326.843	36	124
Diciembre	1.300,6230	23.026.988	36	123

(*) Información al último día de cada mes.

Nota: Serie BE y Vivienda sin inicio de operaciones.

FONDO MUTUO BANCOESTADO PERFIL A

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

26. Información Estadística (Continuación)

2022				
FONDO MUTUO PERFIL A SERIE PATRIMONIAL				
Mes	VALOR CUOTA (*)	TOTAL DE ACTIVOS (*) M\$	REMUNERACION DEVENGADA ACUMULADA EN EL MES QUE SE INFORMA (*) (Incluyendo IVA) M\$	N° PARTICÍPES (*)
Enero	1.524,8497	21.718.051	6.539	47
Febrero	1.486,9602	20.585.269	4.790	46
Marzo	1.488,4805	19.517.294	4.445	39
Abril	1.494,3140	19.608.468	4.076	40
Mayo	1.481,2017	19.207.324	4.108	34
Junio	1.541,4988	20.023.674	3.433	33
Julio	1.550,8651	19.900.533	3.493	31
Agosto	1.503,7240	19.257.323	3.119	27
Septiembre	1.479,5231	19.593.360	2.724	26
Octubre	1.496,1723	19.574.972	3.160	23
Noviembre	1.533,4926	20.519.724	3.037	22
Diciembre	1.459,8388	19.753.596	3.024	22

2021				
FONDO MUTUO PERFIL A SERIE PATRIMONIAL				
Mes	VALOR CUOTA (*)	TOTAL DE ACTIVOS (*) M\$	REMUNERACION DEVENGADA ACUMULADA EN EL MES QUE SE INFORMA (*) (Incluyendo IVA) M\$	N° PARTICÍPES (*)
Enero	1.461,2434	12.585.047	1.915	18
Febrero	1.447,4778	12.738.126	2.054	20
Marzo	1.459,2296	13.386.230	2.517	22
Abril	1.447,2021	13.542.676	2.593	23
Mayo	1.475,9379	14.516.374	2.762	24
Junio	1.479,2418	15.143.403	2.730	24
B	1.494,8460	17.247.632	3.426	34
Agosto	1.540,6940	18.192.908	4.785	37
Septiembre	1.538,8330	18.853.778	4.824	40
Octubre	1.559,6929	21.070.155	6.284	52
Noviembre	1.578,4138	22.326.843	7.993	53
Diciembre	1.623,7251	23.026.988	8.154	51

(*) Información al último día de cada mes.

Nota: Serie BE y Vivienda sin inicio de operaciones.

FONDO MUTUO BANCOESTADO PERFIL A

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:

31 de diciembre de 2022

Con fecha 07 de enero de 2022 se ha realizado la renovación de la boleta de garantía por un monto de UF 10.000 por el ejercicio comprendido entre el 11 de enero de 2022 y el 10 de enero de 2023.

31 de diciembre de 2021

Con fecha 08 de enero de 2021 se ha realizado la renovación de la boleta de garantía por un monto de UF 10.000 por el ejercicio comprendido entre el 11 de enero de 2021 y el 10 de enero de 2022.

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

29. Hechos Posteriores

Con fecha 09 de enero de 2023 se ha realizado la renovación de la boleta de garantía por un monto de UF 10.000 por el ejercicio comprendido entre el 11 de enero de 2023 y el 10 de enero de 2024.

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