

**BANCOESTADO S.A.**  
**ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS**

Estados Financieros Intermedios  
al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022  
y por los períodos de seis meses  
terminados al 30 de junio de 2023 y 2022

(Con el Informe de Revisión del Auditor Independiente)

## **BANCOESTADO S.A. ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS**

### **CONTENIDO**

Informe de Revisión del Auditor Independiente

Estados Intermedios de Situación Financiera

Estados Intermedios de Resultados

Estados Intermedios de Otros Resultados Integrales

Estados Intermedios de Cambios en el Patrimonio Neto

Estados Intermedios de Flujos de Efectivo, Método Directo

Notas a los Estados Financieros Intermedios

\$ : Cifras expresadas en pesos chilenos

M\$ : Cifras expresadas en miles de pesos chilenos



## **Informe de Revisión del Auditor Independiente**

A los Señores Accionistas y Directores de  
BancoEstado S.A. Administradora General de Fondos:

### ***Resultados de la revisión de los estados financieros intermedios***

Hemos revisado los estados financieros intermedios adjuntos de BancoEstado S.A. Administradora General de Fondos, que comprenden: el estado de situación financiera intermedio al 30 de junio de 2023, y; los correspondientes estados intermedios de resultados, de otros resultados integrales por los períodos de tres y seis meses terminados al 30 de junio de 2023 y 2022; de cambios en el patrimonio y de flujos de efectivo por los períodos de seis meses terminados en dichas fechas, y; las correspondientes notas a los estados financieros intermedios (conjuntamente referidos como estados financieros intermedios).

Basados en nuestra revisión, no tenemos conocimiento de cualquier modificación significativa que debiera realizarse a los mencionados estados financieros intermedios para que estén de acuerdo con NIC 34, "Información Financiera Intermedia" incorporada en las Normas Internacionales de Información Financiera.

### ***Base para los resultados de la revisión intermedia***

Realizamos nuestra revisión de acuerdo con Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas en Chile aplicables a revisiones de estados financieros intermedios. Una revisión de estados financieros intermedios consiste principalmente en aplicar procedimientos analíticos y efectuar indagaciones a las personas responsables de los asuntos contables y financieros. Una revisión de estados financieros intermedios es sustancialmente menor en alcance que una auditoría efectuada de acuerdo con Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas en Chile, cuyo objetivo es la expresión de una opinión sobre los estados financieros intermedios como un todo. Por lo tanto, no expresamos tal tipo de opinión. De acuerdo a los requerimientos éticos pertinentes para nuestra revisión se nos requiere ser independientes de BancoEstado S.A. Administradora General de Fondos y cumplir con las demás responsabilidades éticas de acuerdo a tales requerimientos pertinentes. Consideramos que los resultados de los procedimientos de revisión nos proporcionan una base razonable para nuestra conclusión.

### ***Responsabilidades de la Administración por los estados financieros intermedios***

La Administración de BancoEstado S.A. Administradora General de Fondos es responsable por la preparación y presentación razonable de los estados financieros intermedios de acuerdo con NIC 34, "Información financiera intermedia" incorporada en las Normas Internacionales de Información Financiera. Esta responsabilidad incluye el diseño, implementación y mantención de un control interno pertinente para que la preparación y presentación razonable de los estados financieros intermedios estén exentos de representaciones incorrectas significativas, ya sea debido a fraude o error.



***Informe sobre el estado de situación financiera al 31 de diciembre de 2022***

Con fecha 21 de febrero de 2023, emitimos una opinión sin modificaciones sobre los estados financieros al 31 de diciembre de 2022 y 2021 de BancoEstado S.A. Administradora General de Fondos, en los cuales se incluye el estado de situación financiera al 31 de diciembre de 2022, que se presenta en los estados financieros intermedios adjuntos, además de sus correspondientes notas.

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

Danissa Castillo G.

KPMG Ltda.

Santiago, 25 de julio de 2023

**BANCOESTADO S.A. ADMINISTRADORA GENERAL  
DE FONDOS**

Estados Financieros Intermedios al 30 de junio de 2023 y 31 de  
diciembre de 2022  
y por los períodos de seis meses terminados al 30 de junio de  
2023 y 2022

## Estados Financieros Intermedios

### **BANCOESTADO S.A. ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS**

Al 30 de junio de 2023 y 2022 (no auditado) y 31 de diciembre de 2022

### Índice

<b>Estados Financieros Intermedios</b>	<b>Página</b>
Estado de Situación Financiera Intermedio.....	3
Estado de Resultado del Periodo Intermedio .....	5
Estado de Resultados Integrales del Periodo Intermedio .....	6
Estado de Cambios en el Patrimonio Neto Intermedio .....	7
Estado de Flujo de Efectivo Directo Intermedio.....	8
Nota 1 Información General.....	9
Nota 2 Base de Preparación y Presentación.....	11
Nota 3 Principales Criterios Contables Aplicados .....	12
Nota 4 Estimaciones y Juicios Contables.....	31
Nota 5 Cambios contables.....	31
Nota 6 Administración de Riesgo .....	31
Nota 7 Efectivo y Equivalentes al Efectivo .....	40
Nota 8 Activos Financieros.....	42
Nota 9 Instrumentos Financieros .....	43
Nota 10 Otros Activos no Financieros .....	45
Nota 11 Deudores Comerciales, otras Cuentas por Cobrar corrientes y no corrientes .....	46
Nota 12 Impuesto Corriente e Impuestos Diferidos.....	47
Nota 13 Activos Intangibles distintos de la Plusvalía.....	51
Nota 14 Propiedades, Planta y Equipo.....	52
Nota 15 Otros Pasivos Financieros Corrientes y no corrientes.....	53
Nota 16 Pasivos por arrendamientos corrientes y no corrientes.....	53
Nota 17 Cuentas por Pagar Comerciales y otras Cuentas por Pagar.....	54
Nota 18 Información sobre Partes Relacionadas .....	57
Nota 19 Provisiones por Beneficios a los Empleados.....	60
Nota 20 Cambios en el Patrimonio .....	62
Nota 21 Ingresos de la Operación .....	66
Nota 22 Gastos de administración.....	68
Nota 23 Otras Ganancias (pérdidas) .....	69
Nota 24 Ingresos Financieros.....	69
Nota 25 Estado de Flujo de Efectivo.....	69
Nota 26 Contingencias y Restricciones.....	70
Nota 27 Cauciones Obtenidas de Terceros .....	73
Nota 28 Sanciones.....	73
Nota 29 Sociedades Sujetas a Normas Especiales .....	74
Nota 30 Medio Ambiente.....	75
Nota 31 Remuneración del Directorio .....	75
Nota 32 Hechos Relevantes .....	76
Nota 33 Hechos Posteriores .....	77

**BANCOESTADO S.A. ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS**

Estado de Situación Financiera Intermedio

Al 30 de junio de 2023 (no auditado) y 31 de diciembre de 2022

(En miles de pesos - M\$)

<b>ACTIVOS</b>	<b>Nota N°</b>	<b>(no auditado)</b>	
		<b>30.06.2023 M\$</b>	<b>31.12.2022 M\$</b>
<b>Activo Corriente</b>			
Efectivo y equivalentes al efectivo	(7)	9.467.361	19.153.272
Otros activos financieros, corrientes	(8)	6.477	16.808
Otros activos no financieros, corrientes	(10)	152.732	69.391
Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar, corrientes	(11)	3.139.871	2.737.155
Total activo corriente		<u>12.766.441</u>	<u>21.976.626</u>
<b>Activo no Corriente</b>			
Cuentas por cobrar no corrientes	(11)	24.764	20.325
Propiedades, planta y equipo	(14)	74.624	45.173
Activos por derecho de uso	(14)	122.518	130.215
Activos por impuestos diferidos	(12)	774.329	655.029
Total de activo no corriente		<u>996.235</u>	<u>850.742</u>
Total de Activos		<u>13.762.676</u>	<u>22.827.368</u>

Las notas adjuntas números 1 al 33 forman parte integral de estos estados financieros intermedios

**BANCOESTADO S.A. ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS**

Estado de Situación Financiera Intermedio

Al 30 de junio de 2023 (no auditado) y 31 de diciembre de 2022

(En miles de pesos - M\$)

		(no auditado)	
	Nota	30.06.2023	31.12.2022
PASIVOS Y PATRIMONIO NETO	N°	M\$	M\$
<b>Pasivo Corriente</b>			
Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar	(17)	3.526.820	2.847.781
Cuentas por pagar a entidades relacionadas, corriente	(18)	420.886	524.969
Pasivos por impuestos corrientes	(12)	223.142	357.113
Provisiones corrientes por beneficios a los empleados	(19)	631.229	836.913
Otros pasivos financieros corrientes	(15)	25.108	4.383.790
Pasivos por arrendamientos corrientes	(16)	20.614	20.411
Otras provisiones a corto plazo	(20)	2.189.067	3.668.603
Total pasivo corriente		<u>7.036.866</u>	<u>12.639.580</u>
<b>Pasivo no Corriente</b>			
Provisiones no corrientes por beneficios a los empleados	(19)	28.614	28.793
Pasivos por arrendamientos no corrientes	(16)	97.987	108.346
Total de pasivo no corriente		<u>126.601</u>	<u>137.139</u>
Total pasivos		<u>7.163.467</u>	<u>12.776.719</u>
<b>Patrimonio Neto</b>			
Capital emitido	(20)	645.831	645.831
Ganancias (pérdidas) acumuladas		5.929.516	9.381.766
Otras reservas varias		23.862	23.052
Patrimonio neto atribuible a los propietarios de la controladora		<u>6.599.209</u>	<u>10.050.649</u>
Participaciones no controladoras		-	-
Total patrimonio neto		<u>6.599.209</u>	<u>10.050.649</u>
Total de Pasivos y Patrimonio neto		<u>13.762.676</u>	<u>22.827.368</u>

Las notas adjuntas números 1 al 33 forman parte integral de estos estados financieros intermedios

**BANCOESTADO S.A. ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS**

Estado de Resultado del Periodo Intermedio

Por los periodos terminados entre el 1 de enero y 30 de junio de 2023 y 2022 (no auditado)

(En miles de pesos - M\$)

	Nota N°	PERIODOS		PERIODOS	
		01.01.2023	01.01.2022	01.04.2023	01.04.2022
		30.06.2023	30.06.2022	30.06.2023	30.06.2022
		M\$	M\$	M\$	M\$
<b>Ganancia (pérdida)</b>					
Ingresos de actividades ordinarias	(21)	15.180.749	12.000.052	7.750.165	6.358.568
Ganancia bruta		15.180.749	12.000.052	7.750.165	6.358.568
				0	
Gastos de administración	(22)	(6.101.490)	(4.776.139)	(3.053.056)	(2.423.023)
Otras ganancias (pérdidas)	(23)	2.869	52.375	1.726	53.072
Ingresos financieros	(24)	754.567	346.744	354.945	195.630
Ganancias (pérdidas) de cambio en moneda extranjera		(6.789)	757	409	2587
				0	
Ganancia (pérdida), antes de impuestos		9.829.906	7.623.789	5.054.189	4.186.834
Gasto por impuestos a las ganancias	(12)	(2.533.016)	(1.898.455)	(1.304.443)	(1.044.008)
				0	
Ganancia (pérdida) procedente de operaciones continuadas		7.296.890	5.725.334	3.749.746	3.142.826
Ganancia (pérdida) del ejercicio		7.296.890	5.725.334	3.749.746	3.142.826
				0	
<b>Ganancia (pérdida), atribuible a</b>					
				0	
				0	
Ganancia (pérdida), atribuible a los propietarios de la controladora		7.296.890	5.725.334	3.749.746	3.142.826
Ganancia (pérdida), atribuible a participaciones no controladoras		-	-	-	-
Ganancia (pérdida) del ejercicio		7.296.890	5.725.334	3.749.746	3.142.826
<b>Ganancia por acción básica</b>					
Ganancia (pérdida) por acción básica en operaciones continuadas		729,69	572,53	374,97	314,28
Ganancia (pérdidas) por acción básica en operaciones discontinuadas		-	-	-	-
Ganancia (pérdida) por acción básica		729,69	572,53	374,97	314,28
<b>Ganancias por acción diluidas</b>					
Ganancias (pérdida) diluida por acción procedente de operaciones continuadas		729,69	572,53	374,97	314,28
Ganancias (pérdida) diluida por acción procedentes de operaciones discontinuadas		-	-	-	-
Ganancias (pérdida) diluida por acción		729,69	572,53	374,97	314,28

Las notas adjuntas números 1 al 33 forman parte integral de estos estados financieros intermedios

**BANCOESTADO S.A. ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS**

## Estado de Otros Resultados Integrales del Periodo Intermedio

Por los periodos terminados entre el 1 de enero y 30 de junio de 2023 y 2022 (no auditado)

(En miles de pesos – M\$)

	<b>01.01.2023</b>	<b>01.01.2022</b>	<b>01.04.2023</b>	<b>01.04.2022</b>
	<b>Nota</b>	<b>30.06.2023</b>	<b>30.06.2022</b>	<b>30.06.2023</b>
	<b>Nº</b>	<b>M\$</b>	<b>M\$</b>	<b>M\$</b>
Ganancia (pérdida) del ejercicio		<u>7.296.890</u>	<u>5.725.334</u>	<u>3.749.746</u>
<b>Otros ingresos y gastos con cargos o abonos en el patrimonio neto</b>				
Ganancia (pérdidas) actuariales por beneficio a los empleados		1.110	253	895
Impuesto a las ganancias relacionado con beneficio a los empleados	(12)	(300)	(68)	23
<b>Total ingresos y gastos integrales del ejercicio</b>		<u>810</u>	<u>185</u>	<u>(62)</u>
Ingresos y gastos integrales atribuibles a accionistas mayoritarios		-	-	-
<b>Resultado integral</b>		<u>7.297.700</u>	<u>5.725.519</u>	<u>3.750.399</u>
<b>Otros Resultados integrales que no se reclasifican a otros resultados del ejercicio</b>		-	-	-
<b>Resultado integral atribuible a</b>				
Resultado integral, atribuible a los propietarios de la controladora		7.297.700	5.725.519	3.750.399
Resultado integral, atribuible a participaciones no controladoras		-	-	-
<b>Total resultado integral</b>		<u>7.297.700</u>	<u>5.725.519</u>	<u>3.750.399</u>

Las notas adjuntas números 1 al 33 forman parte integral de estos estados financieros intermedios

# BANCOESTADO S.A. ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS

## Estado de Cambios en el Patrimonio Intermedio

Por los periodos terminados entre el 1 de enero y 30 de junio de 2023 y 2022 (no auditado)

(En miles de pesos – M\$)

	Capital Emitido	Otras Reservas Varias	Otras Reservas	Ganancia (pérdida) Acumulada	Patrimonio Atribuible a los Propietarios de la Controladora	Total Patrimonio
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Saldo inicial 01.01.2023	645.831	23.052	-	9.381.766	10.050.649	10.050.649
Incremento (disminución) por cambios en políticas contables	-	-	-	-	-	-
Incremento (disminución) por correcciones de errores	-	-	-	-	-	-
Patrimonio al comienzo del ejercicio	645.831	23.052	-	9.381.766	10.050.649	10.050.649
Incremento (disminución) en el patrimonio						
Resultado Integral						
Ganancia (pérdida)	-	-	-	7.296.890	7.296.890	7.296.890
Otro resultado integral	-	810	-	-	810	810
Resultado integral	-	810	-	7.296.890	7.297.700	7.297.700
Emisión de patrimonio	-	-	-	-	-	-
Dividendos distribuidos	-	-	-	(8.560.073)	(8.560.073)	(8.560.073)
Incremento (disminución) por otras aportaciones de los propietarios	-	-	-	-	-	-
Disminución (incremento) por otras distribuciones a los propietarios	-	-	-	-	-	-
Incremento (disminución) por transferencias y otros cambios	-	-	-	(2.189.067)	(2.189.067)	(2.189.067)
Incremento (disminución) por transacciones con acciones propias en cartera	-	-	-	-	-	-
Incremento (disminución) por cambios en las participaciones en la propiedad de subsidiarias que no dan lugar a pérdida de control	-	-	-	-	-	-
<b>Total de cambios en el patrimonio</b>	-	810	-	(3.452.250)	(3.451.440)	(3.451.440)
<b>Saldo final 30.06.2023</b>	645.831	23.862	-	5.929.516	6.599.209	6.599.209

	Capital Emitido	Otras Reservas Varias	Otras Reservas	Ganancia (pérdida) Acumulada	Patrimonio Atribuible a los Propietarios de la Controladora	Total Patrimonio
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Saldo inicial 01.01.2022	645.831	22.618	-	5.671.236	6.339.685	6.339.685
Incremento (disminución) por cambios en políticas contables	-	-	-	-	-	-
Incremento (disminución) por correcciones de errores	-	-	-	-	-	-
Patrimonio al comienzo del ejercicio	645.831	22.618	-	5.671.236	6.339.685	6.339.685
Incremento (disminución) en el patrimonio						
Resultado Integral						
Ganancia (pérdida)	-	-	-	5.725.334	5.725.334	5.725.334
Otro resultado integral	-	185	-	-	185	185
Resultado integral	-	185	-	5.725.334	5.725.519	5.725.519
Emisión de patrimonio	-	-	-	-	-	-
Dividendos distribuidos	-	-	-	(4.849.544)	(4.849.544)	(4.849.544)
Incremento (disminución) por otras aportaciones de los propietarios	-	-	-	-	-	-
Disminución (incremento) por otras distribuciones a los propietarios	-	-	-	-	-	-
Incremento (disminución) por transferencias y otros cambios	-	-	-	(1.717.600)	(1.717.600)	(1.717.600)
Incremento (disminución) por transacciones con acciones propias en cartera	-	-	-	-	-	-
Incremento (disminución) por cambios en las participaciones en la propiedad de subsidiarias que no dan lugar a pérdida de control	-	-	-	-	-	-
<b>Total de cambios en patrimonio</b>	-	185	-	(841.810)	(841.625)	(841.625)
<b>Saldo final 30.06.2022</b>	645.831	22.803	-	4.829.426	5.498.060	5.498.060

Las notas adjuntas números 1 al 33 forman parte integral de estos estados financieros intermedios

**BANCOESTADO S.A. ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS**

Estado de Flujo de Efectivo Directo intermedio

Por los períodos terminados entre el 1 de enero y 30 de junio de 2023 y 2022 (no auditado)

(En miles de pesos – M\$)

	Nota N°	01.01.2023 30.06.2023 M\$	01.01.2022 30.06.2022 M\$
<b>Flujos de Efectivo Procedentes de (utilizados en) Actividades de Operación</b>			
Clases de cobros por actividades de operación			
Cobros procedentes de las ventas de bienes y prestación de servicios		14.778.886	11.775.432
Clases de pagos			
Pagos a proveedores por el suministro de bienes y servicios		(3.780.874)	(1.791.576)
Pagos a y por cuenta de los empleados		(2.033.817)	(1.794.390)
Intereses pagados		(125.000)	(125.001)
Intereses recibidos		754.567	346.744
Impuesto a las ganancias pagados		(2.715.729)	(1.578.586)
Otras entradas (salidas) de efectivo		<u>(601.641)</u>	<u>(1.631.137)</u>
Flujos de efectivo netos procedentes de (utilizados en) actividades de operación		<u>6.276.392</u>	<u>5.201.486</u>
<b>Flujos de Efectivo Procedentes de (utilizados en) Actividades de Inversión</b>			
Otras entradas (salidas) de efectivo		10.331	2.008.031
Compras de propiedad, planta y equipo	(14)	<u>(38.406)</u>	<u>-</u>
Flujo de efectivo netos procedentes de (utilizados en) actividades de inversión		<u>(28.075)</u>	<u>2.008.031</u>
<b>Flujos de Efectivo Procedentes de (utilizados en) Actividades de Financiación</b>			
Préstamos de entidades relacionadas		55.328.712	7.867.136
Pagos de pasivos por arrendamientos		(14.705)	(13.128)
Pagos de préstamos a entidades relacionadas		(59.689.489)	(7.867.136)
Dividendos pagados		<u>(11.558.746)</u>	<u>(6.627.131)</u>
Flujos de efectivo netos procedentes de (utilizados en) actividades de financiación		<u>(15.934.228)</u>	<u>(6.640.259)</u>
<b>Aumento (disminución) Neto de Efectivo y Equivalentes Efectivo</b>		<u>(9.685.911)</u>	<u>569.258</u>
<b>Efectivo y equivalentes al efectivo al principio del período</b>	(7)	<u>19.153.272</u>	<u>7.585.675</u>
<b>Efectivo y equivalentes al efectivo al final del período</b>	(7)	<u>9.467.361</u>	<u>8.154.933</u>

Las notas adjuntas números 1 al 33 forman parte integral de estos estados financieros intermedios

## **BANCOESTADO S.A. ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS**

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de junio de 2023 y 2022 (no auditado) y 31 de diciembre de 2022

(En miles de pesos – M\$)

### **Nota 1 - Información General**

#### **Antecedentes de BancoEstado S.A. Administradora General de Fondos**

BancoEstado S.A. Administradora General de Fondos (en adelante “La Sociedad”) (Ex-BancoEstado S.A. Administradora de Fondos para la Vivienda), es una Sociedad Anónima constituida en Chile por escritura pública de fecha 23 de junio de 1997, otorgada en la Notaría de Santiago de don Gonzalo de la Cuadra Fabres, cuya existencia se autorizó por Resolución N° 272 de fecha 20 de agosto de 1997, de la Comisión para el Mercado Financiero (CMF). La Sociedad inició sus actividades pre-operativas el 1 de octubre de 1997 y su objeto exclusivo fue administrar Fondos para la vivienda, a nombre del o de los Fondos que administre y por cuenta y riesgo de los titulares de las cuentas de ahorro. Con fecha 4 de enero de 1999 la Sociedad inició sus actividades operativas normales.

Con fecha 25 de abril de 2003, mediante Resolución Exenta N°105, la CMF aprueba la modificación de los estatutos de BancoEstado S.A. Administradora de Fondos para la Vivienda, consistente en el cambio de la razón social, la que en adelante se denominará “BancoEstado S.A. Administradora General de Fondos”.

La Sociedad tiene su domicilio comercial en Nueva York 33, piso 7, Santiago, RUT: 96.836.390-5.

La composición accionaria es la siguiente:

<b>Entidad</b>	<b>Número de Acciones</b>	<b>%</b>
Banco del Estado de Chile	5.001	50,01%
BNP Paribas Asset Management	4.999	49,99%
<b>Total</b>	<b>10.000</b>	<b>100,00%</b>

Banco del Estado de Chile es el controlador directo y último de La Sociedad.

Audidores externos: KPMG Auditores Consultores Ltda., inscritos en el Registro de Auditores bajo el número 9 de la Comisión para el Mercado Financiero.

La Sociedad está sujeta a las disposiciones del D.L. N°1.328 de 1976 y a su reglamento y modificaciones, por la Ley N°18.815, por la Ley N°18.657, por la Ley N°19.281 y por las instrucciones impartidas por la CMF. Con fecha 07 de enero de 2014 se promulgo la Ley 20.712, Ley Única de Fondos, la que regula la administración de fondos de terceros y carteras individuales. La Sociedad no requiere de inscripción en el Registro de Valores. El objeto de la Sociedad es la administración de Fondos Mutuos, Fondos de inversión, Fondos de inversión de capital extranjero, Fondos para la vivienda y cualquier otro cuya fiscalización sea encomendada a la CMF.

## **BANCOESTADO S.A. ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS**

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de junio de 2023 y 2022 (no auditado) y 31 de diciembre de 2022

(En miles de pesos – M\$)

### **Nota 1 - Información General (continuación)**

Los Fondos administrados por la Sociedad al 30 de junio de 2023 son los siguientes:

Fondo Mutuo Solvente BancoEstado  
Fondo Mutuo Compromiso BancoEstado  
Fondo Mutuo Conveniencia BancoEstado  
Fondo Mutuo Protección BancoEstado  
Fondo Mutuo BancoEstado Acciones Nacionales  
Fondo Mutuo BancoEstado BNP Paribas Renta Emergente  
Fondo Mutuo BancoEstado BNP Paribas Acciones Desarrolladas  
Fondo Mutuo BancoEstado BNP Paribas Mas Renta Bicentenario  
Fondo Mutuo BancoEstado Perfil A  
Fondo Mutuo BancoEstado Perfil C  
Fondo Mutuo BancoEstado Perfil E  
Fondo Mutuo BancoEstado Renta Futura  
Fondo Mutuo BancoEstado Dólar Disponible  
Fondo Mutuo BancoEstado Ahorro Corto Plazo  
Fondo Mutuo BancoEstado Mi Futuro Accesible  
Fondo Mutuo BancoEstado Mi Futuro Conservador  
Fondo Mutuo BancoEstado Mi Futuro Verde  
Fondo Mutuo BancoEstado Mi Futuro Moderado  
Fondo Mutuo BancoEstado Estructurado Renta Nominal  
Fondo Mutuo BancoEstado Estructurado Renta Nominal II  
Fondo Mutuo BancoEstado Estructurado Renta Nominal III  
Fondo Mutuo BancoEstado Chile Ecológico  
Fondo Mutuo BancoEstado Estructurado Renta Nominal IV  
Fondo Mutuo BancoEstado Estructurado Renta Nominal V  
Fondo Mutuo BancoEstado Estructurado Renta Nominal VI

## **BANCOESTADO S.A. ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS**

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de junio de 2023 y 2022 (no auditado) y 31 de diciembre de 2022

(En miles de pesos – M\$)

### **Nota 1 - Información General (continuación)**

Al 30 de junio de 2023 están vigentes 25 Fondos Mutuos, en tanto, respecto al 30 de junio de 2022 se presentaban 19 Fondos Mutuos vigentes.

El Fondo Mutuo BancoEstado Estructurado Renta Nominal IV comenzó sus operaciones el día 15 de febrero de 2023.

El Fondo Mutuo BancoEstado Estructurado Renta Nominal V comenzó sus operaciones el día 10 de abril de 2023.

El Fondo Mutuo BancoEstado Estructurado Renta Nominal VI comenzó sus operaciones el día 12 de junio de 2023.

Los presentes Estados Financieros al 30 de junio de 2023, han sido aprobados por el Directorio de la Sociedad con fecha 25 de julio de 2023.

### **Nota 2 - Base de Preparación y Presentación**

Los Estados Financieros Intermedios de la Sociedad por el periodo terminado al 30 de junio de 2023, 2022 y 31 de diciembre de 2022 han sido preparados de acuerdo con Normas Internacionales de Información Financiera NIIF (IFRS en inglés) emitidas por el International Accounting Standards Board (“IASB”) y según los requerimientos informados por la Comisión para el Mercado Financiero (CMF).

Las notas a los Estados Financieros Intermedios contienen información adicional a la presentada en el Estado de Situación Financiera Intermedio, Estado de Resultado del Periodo Intermedio, Estado de Otro Resultado Integral del Periodo Intermedio, Estado de Cambios en el Patrimonio Intermedio y en el Estado de Flujos de Efectivo Intermedio. En ellas se suministran descripciones narrativas o desagregación de tales Estados en forma clara, relevante, fiable y comparable.

### **Declaración de cumplimiento**

Los presentes Estados Financieros Intermedios de BancoEstado S.A. Administradora General de Fondos al 30 de junio 2023, 2022 y 31 de diciembre de 2022, han sido preparados de acuerdo con Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF).

En la preparación de los Estados Financieros Intermedios la Sociedad aplicó las disposiciones establecidas en las normas emitidas por la Comisión para el Mercado Financiero, las cuales consideran como principio básico los supuestos y criterios contables establecidos por las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF).

La información contenida en los presentes Estados Financieros Intermedios es responsabilidad de BancoEstado S.A. Administradora General de Fondos.

## **BANCOESTADO S.A. ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS**

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de junio de 2023 y 2022 (no auditado) y 31 de diciembre de 2022

(En miles de pesos – M\$)

### **Nota 3 - Principales Criterios Contables Aplicados**

#### **a) Período cubierto**

Los Estados Financieros Intermedios corresponden a:

Estado de Situación Financiera Intermedio al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre 2022.

El Estado del Resultado del Periodo Intermedio y Otro Resultado Integral del periodo Intermedio corresponden a los periodos terminados al 30 de junio 2023 y 2022

El Estado de Cambios en el Patrimonio Intermedio y el Estado de flujo de Efectivo Intermedio corresponden a los periodos terminados al 30 de junio de 2023 y 2022.

#### **b) Uso de estimaciones y juicios**

La preparación de los Estados Financieros Intermedios requiere que la Administración realice juicios, estimaciones y supuestos que afecten la aplicación de las políticas de contabilidad y los montos de activos, pasivos, ingresos y gastos presentados. Los resultados reales pueden diferir de estas estimaciones.

Las principales estimaciones que determina la Sociedad son:

- La vida útil de los intangibles distintos de la plusvalía y propiedades, planta y equipo (Nota 13 y 14);
- Impuesto corriente e impuestos diferidos (Nota 12);
- Provisiones por beneficio a los empleados (Nota 19);
- Cambios en el patrimonio (Nota 20);
- Activos financieros (Nota 8).
- Contingencias y restricciones (Nota 26)

Las estimaciones y supuestos relevantes son revisados regularmente por la Administración de la Sociedad a fin de cuantificar algunos activos, pasivos, ingresos, gastos e incertidumbres. Las revisiones de las estimaciones contables son reconocidas en el período en que la estimación es revisada y en cualquier período futuro afectado.

## **BANCOESTADO S.A. ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS**

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de junio de 2023 y 2022 (no auditado) y 31 de diciembre de 2022

(En miles de pesos – M\$)

### **Nota 3 - Principales Criterios Contables Aplicados (continuación)**

#### **c) Moneda funcional y de presentación**

La Sociedad ha definido como su moneda funcional y de presentación el peso chileno, basado en:

- a) Es la moneda del entorno económico principal cuyas fuerzas competitivas y regulaciones determinan fundamentalmente los precios de los servicios financieros de la Sociedad.
- b) Es la moneda que influye fundamentalmente en los costos por remuneraciones y de otros costos necesarios para proporcionar los servicios que la Sociedad brinda.

La moneda de presentación de los Estados Financieros de la Sociedad es el peso chileno, las cifras de los estados financieros se expresan en miles de pesos chilenos (M\$).

#### **d) Transacciones y saldos en moneda extranjera y unidades reajustables**

##### **i) Moneda Extranjera**

Para la preparación de los Estados Financieros Intermedios al 30 de junio de 2023, 2022 y 31 de diciembre de 2022, los activos y pasivos monetarios denominados en monedas extranjeras, son convertidos a pesos chilenos de acuerdo al tipo de cambio de mercado, el cual es representativo del cierre del mes informado.

Las utilidades o pérdidas generadas se imputan directamente en el Estado de Resultado del Periodo Intermedio en el ítem “Ganancias (Pérdidas) de cambio en moneda extranjera”.

Al 30 de junio de 2023, 2022 y 31 de diciembre de 2022, las paridades vigentes son:

<b>Moneda</b>	<b>30.06.2023</b>	<b>31.12.2022</b>	<b>30.06.2022</b>
	\$	\$	\$
Dólar	801,3	854,31	932,46

##### **ii) Unidades Reajustables**

Los activos y pasivos reajustables contractualmente en Unidades de Fomento (UF) se convierten al valor equivalente en pesos que presente al cierre de los Estados Financieros y se presentan sus resultados como ingresos o gastos operacionales según corresponda.

## **BANCOESTADO S.A. ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS**

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de junio de 2023 y 2022 (no auditado) y 31 de diciembre de 2022

(En miles de pesos – M\$)

### **Nota 3 - Principales Criterios Contables Aplicados (continuación)**

#### **d) Transacciones y saldos en moneda extranjera y unidades reajustables (continuación)**

El valor de la UF al 30 de junio de 2023, 2022 y 31 de diciembre de 2022 son los siguientes:

	<b>30.06.2023</b>	<b>31.12.2022</b>	<b>30.06.2022</b>
	<b>\$</b>	<b>\$</b>	<b>\$</b>
Unidades de Fomento	36.089,48	35.110,98	33.086,83

#### **e) Efectivo y equivalentes al efectivo**

El efectivo y equivalentes al efectivo incluye el efectivo en caja, cuentas corrientes bancarias y las inversiones en Fondos Mutuos de renta fija a corto plazo. Además, podrán incluirse aquellas inversiones de corto plazo utilizadas en la administración normal de excedentes de efectivo, tales como: depósitos a plazo y otras inversiones a corto plazo, con características de gran liquidez y fácilmente convertibles en importes determinados de efectivo, estando sujetos a un riesgo poco significativo de cambios en su valor, de acuerdo a los lineamientos establecidos en NIC 7 “Estado de Flujo de Efectivo”. Para la elaboración del estado de flujo de efectivo se ha utilizado el método directo, en el que se consideran los flujos operacionales, los de inversión y los flujos de financiamiento, eliminando todos los movimientos no monetarios registrados durante el ejercicio informado.

- **Flujos de Efectivo:** Las entradas y salidas de efectivo y de efectivo equivalente, entendiendo por éstas las inversiones a corto plazo de gran liquidez y con bajo riesgo de cambios en su valor. Estos valores corresponden a cuotas de fondos mutuos de corto plazo.
- **Actividades Operacionales:** Corresponden a las actividades normales realizadas por la Sociedad, así como otras actividades que no pueden ser calificadas como de inversión o de financiamiento.
- **Actividades de Inversión:** Corresponde a la adquisición, enajenación o disposición de otros medios, de activos a largo plazo y otras inversiones no incluidas en el efectivo y equivalente de efectivo.
- **Actividades de Financiamiento:** Las actividades que producen cambios en el tamaño y composición del patrimonio neto y de los pasivos de la Sociedad que no formen parte de las actividades operacionales ni de inversión.

## **BANCOESTADO S.A. ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS**

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de junio de 2023 y 2022 (no auditado) y 31 de diciembre de 2022

(En miles de pesos – M\$)

### **Nota 3 - Principales Criterios Contables Aplicados (continuación)**

#### **f) Deudores comerciales y Otras cuentas por cobrar**

Las cuentas comerciales y otras cuentas por cobrar se reconocen inicialmente por su valor razonable y, posteriormente, por su costo amortizado, de acuerdo con el método del tipo de interés efectivo, menos su deterioro de valor, si es que hubiese. Se establece una provisión para pérdidas por deterioro de cuentas comerciales y otras cuentas por cobrar, cuando existe evidencia objetiva de que la Sociedad no será capaz de cobrar todos los importes que se le adeudan, de acuerdo con los términos originales de las cuentas a cobrar.

Bajo este rubro se presentan principalmente las remuneraciones devengadas por los Fondos Mutuos y por comisiones cobradas a los partícipes que rescaten cuotas con anterioridad a la fecha en que se cumple el plazo mínimo de permanencia de los fondos mutuos que así lo contemplan. Las pruebas de deterioro realizadas indican que no existe deterioro observable.

#### **g) Activos financieros**

De acuerdo a NIIF 9, la Sociedad clasifica sus instrumentos financieros en las categorías utilizadas para efectos de su gestión y valorización: i) A valor razonable con efectos en resultados y ii) A costo amortizado. La Administración determina la clasificación de sus activos financieros en el momento de reconocimiento inicial, 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.

Los activos financieros no se reclasifican después de su reconocimiento inicial, excepto si la Sociedad cambia su modelo de negocio por uno para gestionar los activos financieros, en cuyo caso todos los activos financieros afectados son reclasificados el primer día del primer período sobre el que se informa posterior al cambio en el modelo de negocio.

#### **i) Activos financieros a valor razonable por resultados**

Los instrumentos financieros a valor razonable por resultados, son activos financieros adquiridos con el objeto de obtener beneficios de corto plazo, de las variaciones que experimenten sus precios o con las diferencias existentes entre sus precios de compra y venta. Dentro de esta agrupación se encuentran las inversiones en cuotas de Fondos Mutuos, valorizadas al valor de la cuota al cierre de ejercicio.

Estos instrumentos se valorizan a su “valor razonable” a la fecha de cada cierre de estados financieros, en donde las utilidades y las pérdidas procedentes de las variaciones en el valor razonable se incluyen en los resultados netos del ejercicio.

## **BANCOESTADO S.A. ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS**

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de junio de 2023 y 2022 (no auditado) y 31 de diciembre de 2022

(En miles de pesos – M\$)

### **Nota 3 - Principales Criterios Contables Aplicados (continuación)**

#### **g) Activos financieros (continuación)**

##### **i) Activos financieros a costo amortizado (continuación)**

Se entiende por valor razonable de un instrumento financiero en una fecha dada, el monto por el que podría ser comprado o vendido en esa fecha entre dos partes, en condiciones de independencia mutua y debidamente informadas, que actuarían libre y prudentemente. La referencia más objetiva y habitual del valor razonable de un instrumento financiero será el precio que se pagaría por él en un mercado organizado, transparente y profundo (“precio de cotización” o “precio de mercado”). Si este precio de mercado no pudiese ser estimado de manera objetiva y confiable para un determinado instrumento financiero, se recurrirá para estimar su valor razonable al establecido en transacciones recientes de instrumentos análogos o al valor actual descontado de todos los flujos de caja futuros (cobros o pagos), aplicando un tipo de interés de mercado de instrumentos financieros similares (mismo plazo, moneda, tipo de tasa de interés y misma calificación de riesgo equivalente).

##### **ii) Activos financieros a costo amortizado**

Un activo financiero deberá medirse al costo amortizado si se cumplen las dos condiciones siguientes y no está medido a valor razonable con cambios en resultados:

- El activo financiero se conserva dentro de un modelo de negocio cuyo objetivo es mantener los activos financieros para obtener flujos de efectivo contractuales; y
- Las condiciones contractuales del activo financiero dan lugar, en fechas especificadas, a flujos de efectivo que son únicamente pagos del principal e intereses sobre el importe del principal pendiente.

##### **iii) Método de la tasa de interés efectiva**

Corresponde al método de cálculo del costo amortizado de un activo financiero y de la asignación de los ingresos por intereses durante todo el período correspondiente.

La tasa de interés efectiva corresponde a la tasa que descuenta exactamente los flujos netos futuros de efectivo estimados por cobrar (incluyendo todos los cargos e ingresos recibidos que forman parte integral de la tasa de interés efectiva, los costos de transacción y otros premios o descuentos), durante la vida esperada del activo financiero.

Las adquisiciones y enajenaciones de activos financieros se reconocen en la fecha de negociación, es decir, la fecha en que la Administración se compromete a adquirir o vender el activo.

## **BANCOESTADO S.A. ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS**

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de junio de 2023 y 2022 (no auditado) y 31 de diciembre de 2022

(En miles de pesos – M\$)

### **Nota 3 - Principales Criterios Contables Aplicados (continuación)**

#### **g) Activos financieros (continuación)**

##### **iv) Deterioro activos financieros**

La Norma NIIF 9 aplica el modelo de ‘pérdida esperada’. El nuevo modelo de deterioro aplica a los activos financieros medidos al costo amortizado, a los activos contractuales y a las inversiones de deuda al Valor Razonable con efecto en otros resultados integrales, pero no a las inversiones en instrumentos de patrimonio. Bajo la Norma NIIF 9, las pérdidas crediticias se reconocen anticipadamente, a diferencia de la Norma NIC 39.

La Sociedad reconoce correcciones de valor para pérdidas crediticias esperadas por:

- Los activos financieros medidos al costo amortizado;
- Las inversiones de deuda medidas al valor razonable con cambios en otro resultado integral.

Al determinar si el riesgo crediticio de un activo financiero ha aumentado significativamente desde el reconocimiento inicial al estimar las pérdidas crediticias esperadas, la Sociedad considera la información razonable y sustentable que sea relevante y esté disponible sin costos o esfuerzos indebidos. Esta incluye información y análisis cuantitativos y cualitativos, basada en la experiencia histórica de la Sociedad y una evaluación crediticia informada incluida aquella referida al futuro.

Las pérdidas crediticias esperadas durante el tiempo de vida son las pérdidas crediticias que resultan de todos los posibles sucesos de incumplimiento durante la vida esperada de un instrumento financiero.

La Sociedad asume que el riesgo crediticio de un activo financiero ha aumentado significativamente si tiene una mora de más de 30 días.

Las pérdidas crediticias esperadas de doce meses son la parte de las pérdidas crediticias esperadas durante el tiempo de vida del activo que proceden de sucesos de incumplimiento sobre un instrumento financiero que están posiblemente dentro de los 12 meses después de la fecha de presentación (o un período inferior si el instrumento tiene una vida de menos de doce meses).

El período máximo considerado al estimar las pérdidas crediticias esperadas es el período contractual máximo durante el que la Sociedad está expuesto al riesgo de crédito.

## **BANCOESTADO S.A. ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS**

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de junio de 2023 y 2022 (no auditado) y 31 de diciembre de 2022

(En miles de pesos – M\$)

### **Nota 3 - Principales Criterios Contables Aplicados (continuación)**

#### **g) Activos financieros (continuación)**

##### **iv) Deterioro activos financieros (continuación)**

En cada fecha de presentación, la Sociedad evalúa si los activos financieros registrados al costo amortizado y los instrumentos de deuda al valor razonable con cambios en otro resultado integral tienen deterioro crediticio. Un activo financiero tiene ‘deterioro crediticio’ cuando han ocurrido uno o más sucesos que tienen un impacto perjudicial sobre los flujos de efectivo futuros estimados del activo financiero.

Evidencia de que un activo financiero tiene deterioro crediticio incluye los siguientes datos observables:

- Dificultades financieras significativas del emisor o del prestatario;
- Una infracción del contrato, tal como un incumplimiento o un suceso de mora de más de 90 días;
- A reestructuración de un préstamo o adelanto por parte de la Sociedad en términos que este no consideraría de otra manera;
- Se está convirtiendo en probable que el prestatario entre en quiebra o en otra forma de reorganización financiera; o
- La desaparición de un mercado activo para el activo financiero en cuestión, debido a dificultades financieras.

Las correcciones de valor para los activos financieros medidos al costo amortizado se deducen del importe en libros bruto de los activos.

Bajo esta categoría se presentan principalmente inversiones en fondos mutuos, fondos de inversión, bonos, pagarés.

#### **h) Propiedades, planta y equipo**

Los ítems del rubro propiedades, planta y equipo, son medidos al costo de adquisición menos depreciación acumulada y pérdidas por deterioro.

Cuando parte de un ítem del activo posee vida útil distinta, éstas son registradas como ítems separados (componentes importantes del rubro propiedades, planta y equipo).

La depreciación es reconocida en el estado de resultados en base al método de depreciación lineal sobre las vidas útiles de cada parte de un ítem de propiedades, planta y equipo.

## **BANCOESTADO S.A. ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS**

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de junio de 2023 y 2022 (no auditado) y 31 de diciembre de 2022

(En miles de pesos – M\$)

### **Nota 3 - Principales Criterios Contables Aplicados (continuación)**

#### **h) Propiedades, planta y equipo (continuación)**

La Sociedad aplicó las siguientes vidas útiles para la depreciación de los activos:

- Maquinarias y equipos	3 y 6 años
- Remodelación inmueble arrendado	4 años
- Muebles de Oficina	4 y 7 años
- Otros activos fijos	3 años
- Derechos de uso (Nota 3.w)	3 años

La estimación de las vidas útiles de los ítems de equipos, remodelaciones y muebles es revisada al final de los períodos de reporte con el objeto de detectar cambios significativos en ellas. Si se detectan cambios, las vidas útiles de los activos son ajustadas y la depreciación corregida en período del cambio y períodos futuros.

Los gastos de mantención y reparación son cargados a resultado en el momento en que se incurren.

#### **i) Activos intangibles**

Los costos de adquisición y desarrollo que se incurran en relación con los sistemas informáticos se registran bajo el rubro “Intangibles” de los Estados de Situación Financiera.

Los costos de mantenimiento de los sistemas informáticos se registran con cargo a los resultados del ejercicio. La amortización es reconocida en resultados sobre la base lineal de la vida útil estimada para el software o licencia, desde la fecha en que se encuentra listo para su uso. La estimación de la vida útil promedio del software es de 5 años.

#### **j) Deterioro del valor de los activos no financieros**

La Sociedad evalúa a la fecha de cierre o en cada fecha que sea necesario, si existe algún indicio que el valor de los activos no financieros ha sufrido una pérdida por deterioro, caso en el cual se registra la pérdida por deterioro de acuerdo a lo establecido en NIC 36 “Deterioro de activos”.

En el caso de que exista algún indicio se realiza una estimación del monto recuperable de dicho activo para determinar, en su caso, el importe del saneamiento necesario. Si se trata de activos identificables que no generan flujos de caja de forma independiente, se estima la recuperabilidad de la Unidad Generadora de Efectivo a la que el activo pertenece.

## **BANCOESTADO S.A. ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS**

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de junio de 2023 y 2022 (no auditado) y 31 de diciembre de 2022

(En miles de pesos – M\$)

### **Nota 3 - Principales Criterios Contables Aplicados (continuación)**

#### **k) Pasivos financieros**

Los pasivos financieros se clasifican ya sea como pasivo financiero a “valor razonable a través de resultados” o como “otros pasivos financieros”.

##### **i) Pasivos financieros a valor razonable a través de resultados**

Los pasivos financieros son clasificados a valor razonable a través de resultados cuando éstos sean mantenidos para negociación o sean designados a valor razonable a través de resultados. La Sociedad no ha clasificado pasivos financieros para ser medidos a valor razonable con cambios en resultados.

##### **ii) Otros pasivos financieros**

Los otros pasivos financieros, incluyendo los préstamos, se valorizan inicialmente por el monto de efectivo recibido, netos de los costos de transacción. Los otros pasivos financieros son posteriormente valorizados al costo amortizado utilizando el método de tasa de interés efectiva, reconociendo los gastos por intereses sobre la base de la tasa efectiva. Dentro de los pasivos que se valorizan de acuerdo a este criterio están las “Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar”, y las “Cuentas por pagar a entidades relacionadas”.

##### **iii) Método de tasa de interés efectiva**

El método de la tasa de interés efectiva corresponde al método de cálculo del costo amortizado de un pasivo financiero y de la asignación de los gastos por intereses durante todo el período correspondiente. La tasa de interés efectiva corresponde a la tasa que descuenta exactamente los flujos futuros de efectivo estimados por pagar durante la vida esperada del pasivo financiero o, cuando sea apropiado, un período menor cuando el pasivo asociado tenga una opción de prepago que se estime será ejercida.

#### **l) Provisiones**

Las provisiones son reservas en las que existe incertidumbre acerca de su cuantía o vencimiento. Estas provisiones se reconocen en el Estado de Situación Financiera cuando se cumplen los siguientes requisitos en forma copulativa:

- a) Es una obligación actual como resultado de hechos pasados y,
- b) A la fecha de los estados financieros es probable que la Sociedad tenga que desprenderse de recursos para cancelar la obligación y

## **BANCOESTADO S.A. ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS**

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de junio de 2023 y 2022 (no auditado) y 31 de diciembre de 2022

(En miles de pesos – M\$)

### **Nota 3 - Principales Criterios Contables Aplicados (continuación)**

#### **l) Provisiones (continuación)**

- c) La cuantía de estos recursos puedan medirse de manera fiable.

El importe reconocido como provisión es la mejor estimación, al final del período, del desembolso necesario para cancelar la obligación presente. La mejor estimación del desembolso necesario para cancelar la obligación presente viene constituida por el importe, evaluado de forma racional, que la Sociedad tendrá que pagar para cancelar la obligación al final del período, o para transferirla a un tercero en esa fecha, conforme a lo requerido en NIC 37.

Las principales provisiones que ha efectuado la Sociedad en los presentes Estados Financieros son:

<b>Provisiones</b>	<b>Liquidación</b>
Provisión Vacaciones	Corto Plazo
Provisión Bono desempeño	Corto Plazo
Provisión Bono Antigüedad	Largo Plazo
Provisión Cuota Mortuoria	Largo Plazo
Provisión otros beneficios al personal	Corto Plazo
Provisión dividendo mínimo	Corto Plazo

Los pasivos contingentes, son obligaciones surgidas a raíz de sucesos pasados, cuya información está sujeta a la ocurrencia o no de eventos fuera de control de la empresa, u obligaciones presentes surgidas de hechos anteriores, cuyo importe no puede ser estimado de forma fiable, o en cuya liquidación no es probable que tenga lugar una salida de recursos.

La Sociedad no registra activos ni pasivos contingentes salvo aquellos que deriven de los contratos de carácter oneroso, los cuales se registran como provisión y son revisados a fecha de cada estado de situación financiera para ajustarlos de forma tal que reflejen la mejor estimación en el país de operación.

En el caso de las provisiones no corrientes se miden de acuerdo a lo indicado, anteriormente.

#### **m) Beneficios a los empleados**

##### **Vacaciones del personal**

La provisión de vacaciones se reconoce de acuerdo al devengo lineal del beneficio durante el ejercicio, basado en los días de vacaciones legales establecidos en el Código del Trabajo, valorizado por la remuneración mensual percibida por el trabajador.

## **BANCOESTADO S.A. ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS**

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de junio de 2023 y 2022 (no auditado) y 31 de diciembre de 2022

(En miles de pesos – M\$)

### **Nota 3 - Principales Criterios Contables Aplicados (continuación)**

#### **m) Beneficios a los empleados (continuación)**

##### **Beneficios de corto plazo**

La Sociedad contempla para sus trabajadores un plan de incentivos anuales por cumplimiento de objetivos y metas, consistente en un número determinado o porción de remuneraciones mensuales. Dicho bono se provisiona sobre la base del monto estimado a repartir.

##### **Beneficios de largo plazo**

La Sociedad ha constituido provisiones por beneficios de largo plazo con sus trabajadores en virtud de la existencia de obligaciones implícitas derivadas de sus contratos colectivos.

Dichas obligaciones dan lugar a la constitución de provisiones las que se encuentran calculadas utilizando supuestos actuariales incluyendo como variables la tasa de rotación del personal, el crecimiento esperado salarial y la probabilidad de uso de este beneficio, considerando una tasa de descuento del 2,38%, 1,98% y 1,98% (0 a 7, 8 a 15, 16 a 99 años) real al 30 de junio de 2023 (1,94%, 1,68% y 1,68% por cada tramo respectivamente al 31 de diciembre de 2022).

##### **Los beneficios son los siguientes:**

- Premios por Antigüedad: Están afectos todos los trabajadores de la empresa. Este premio es a la permanencia en la empresa, y otorga un porcentaje de la renta a cada hito de permanencia, estos son 10 y 15 años de servicio.
- Cuota Mortuoria: Este beneficio se hace efectivo en caso de fallecimiento del trabajador y se pagará a la o el cónyuge o conviviente, a los hijos o a los padres, en el orden de prelación indicado. Es equivalente a la indemnización legal por años de servicio que hubiese correspondido al trabajador fallecido. Este beneficio será aplicable para aquellos trabajadores que hubieran cumplido con una antigüedad mínima de 6 meses y tengan contrato indefinido. Este beneficio no aplica a la plana ejecutiva a partir de la negociación colectiva del 1 de enero de 2018.

##### **Supuestos Actuariales**

Los Supuestos actuariales utilizados para calcular los compromisos de largo plazo antes mencionados según normativa IFRS son los siguientes:

- Mortalidad e invalidez: Se utiliza tabla de mortalidad RV-2014 para el 30 de junio de 2023, 2022 y 31 de diciembre de 2022.

## **BANCOESTADO S.A. ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS**

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de junio de 2023 y 2022 (no auditado) y 31 de diciembre de 2022

(En miles de pesos – M\$)

### **Nota 3 - Principales Criterios Contables Aplicados (continuación)**

#### **m) Beneficios a los empleados (continuación)**

##### **Supuestos Actuariales (continuación)**

- Tasas de Rotación (renuncias y necesidades de la Sociedad): 3,38% retiros voluntarios y 4,69% para necesidades de la Sociedad: Calculadas en base a valores históricos registrados en la Sociedad, la última registra los eventos acaecidos entre los seis últimos años.
- Tasa de descuento: Es determinada en base al promedio de las tasas de interés de compra y venta de papeles BCU en el mercado secundario más un spread equivalente al costo sobre la tasa indicada. Al 30 de junio de 2023 las tasas utilizadas son 3,17%, 2,63% y 2,76%. Para el 31 de diciembre 2022 las tasas fueron 2,73%, 2,33% y 2,46%. respectivamente.
- Incremento remuneracional: Se utilizó una tasa del 3,38% para el 30 de junio de 2023, 2022 y 31 de diciembre de 2022.
- Edad de retiro: De acuerdo a lo establecido por Ley 65 años para hombres y 60 años mujeres.
- Tope de Remuneración: Se consideró un tope legal de UF 90.
- Tope indemnización años: Se consideró en base al tope legal de 11 años.

#### **n) Distribución de utilidades (dividendo mínimo)**

De acuerdo al artículo 79 de la Ley 18.046, las Sociedades Anónimas deberán distribuir anualmente como dividendo a sus accionistas, a lo menos el 30% de las utilidades líquidas del ejercicio. En virtud de la obligación legal y a la política de dividendos establecida en los estatutos que se encuentra sujeta la Sociedad, se ha registrado un pasivo.

Esta provisión se encuentra registrada en el rubro Otras Provisiones y el movimiento del año se registra en el Estado de Cambios Patrimoniales en la línea “Incremento (disminución) por transferencias y otros cambios”.

#### **ñ) Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar**

Se clasifican dentro de este rubro principalmente las cuentas por pagar comerciales y otras cuentas como retenciones previsionales, cuyo vencimiento es inferior a 12 meses y son medidos a costo amortizado que es el valor al cual se liquidan estos pasivos.

## **BANCOESTADO S.A. ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS**

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de junio de 2023 y 2022 (no auditado) y 31 de diciembre de 2022

(En miles de pesos – M\$)

### **Nota 3 - Principales Criterios Contables Aplicados (continuación)**

#### **o) Cuentas por cobrar y por pagar a entidades relacionadas**

A la fecha de cierre de estos estados financieros, las partidas incluidas en este rubro están reconocidas al día de su registro contable a valor razonable y posteriormente al costo amortizado, sin que existan provisiones o condiciones de riesgo que podrían disminuir su valor. Estos saldos son productos de operaciones bajo condiciones de independencia mutua y a valor de mercado al momento de ser registrado.

#### **Transacciones con Empresas Relacionadas**

La Sociedad detallará en notas a los presentes estados financieros las transacciones y saldos con partes relacionadas más relevantes, indicando la naturaleza de la relación con cada parte implicada, así como la información sobre las transacciones y los saldos correspondientes, conforme a lo instruido en NIC 24. Todo esto para la adecuada comprensión de los efectos potenciales que la indicada relación tiene en los estados financieros.

#### **p) Reconocimiento de Ingresos**

Los ingresos son reconocidos de acuerdo a lo establecido por la IFRS 15, la cual señala que los ingresos provenientes de la prestación de servicios se reconocen cuando (o a medida que) satisfaga una obligación de desempeño mediante la transferencia de los bienes o servicios comprometidos (es decir, uno o varios activos) al cliente. Un activo se transfiere cuando (o a medida que) el cliente obtiene el control de ese activo y/o el desempeño de un servicio, y recibe y consume simultáneamente los beneficios proporcionados a medida que la entidad los realiza.

Para efectos de lo anterior se considera el análisis de transacción en base a cinco pasos para determinar si el ingreso debe ser reconocido, cuando y el monto, las cuales son:

- Identificación del contrato con el cliente.
- Identificación de las obligaciones de desempeño.
- Determinación del precio de la transacción.
- Distribución del precio de la transacción entre las obligaciones de desempeño del contrato.
- Reconocimiento del ingreso.

La Sociedad Administradora reconoce ingresos por los siguientes conceptos:

## **BANCOESTADO S.A. ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS**

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de junio de 2023 y 2022 (no auditado) y 31 de diciembre de 2022

(En miles de pesos – M\$)

### **Nota 3 - Principales Criterios Contables Aplicados (continuación)**

#### **p) Reconocimiento de Ingresos (continuación)**

##### **Remuneraciones y comisiones**

La Sociedad reconoce los ingresos por comisiones de remuneración fija, en base al porcentaje anual sobre el patrimonio administrado. Los ingresos por comisiones cobradas a los partícipes por rescate de cuotas se reconocen cuando parte o el total de las cuotas de los Fondos Mutuos son rescatadas.

##### **Ingresos financieros por intereses y reajustes**

Los ingresos por intereses y reajustes se reconocen contablemente en función a su período de devengo en base a la tasa efectiva, según lo establece la IFRS 15. Estos ingresos no forman parte del giro de la Sociedad, por ello son registrados como “Ingresos Financieros”.

##### **Ingresos por Administración de Carteras de Terceros**

La Sociedad no administra carteras de terceros, por ello no percibe ingresos por este concepto.

#### **q) Reconocimiento de Gastos**

Las principales partidas afectadas se relacionan con remuneraciones, gastos del personal y gastos de administración.

Los gastos se reconocerán en resultado cuando se produzca una disminución en los beneficios económicos futuros relacionados con una reducción de un activo, o un incremento de un pasivo, que se puede medir de manera fiable. Esto implica que el registro de un gasto se efectuará de manera simultánea al registro del incremento del pasivo la reducción del activo.

Se reconocerá un gasto en forma inmediata cuando un desembolso no genere beneficios económicos futuros o cuando no cumple los requisitos necesarios para su registro como activo.

#### **r) Impuesto a las ganancias e impuestos diferidos**

La Sociedad reconocerá un gasto por impuesto a la renta de primera categoría al cierre de cada ejercicio, de acuerdo a las disposiciones tributarias vigentes.

Los efectos de impuestos diferidos por las diferencias temporarias entre los valores tributarios que dispone la Ley de la Renta (LIR) y el Estado de Situación Financiera, se registran de acuerdo a lo establecido en IAS 12.

## **BANCOESTADO S.A. ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS**

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de junio de 2023 y 2022 (no auditado) y 31 de diciembre de 2022

(En miles de pesos – M\$)

### **Nota 3 - Principales Criterios Contables Aplicados (continuación)**

#### **r) Impuesto a las ganancias e impuestos diferidos (continuación)**

La Sociedad reconoce, cuando corresponde, activos o pasivos por impuestos diferidos por la estimación futura de los efectos tributarios atribuibles a diferencias entre los valores contables de los activos y/o pasivos y sus valores tributarios.

La medición de los activos o pasivos por impuestos diferidos se efectúa en base a la tasa de impuesto que, de acuerdo a la legislación tributaria vigente se deba aplicar en el ejercicio en que los activos o pasivos por impuestos diferidos sean realizados o liquidados. Los efectos futuros producto de cambios en la legislación tributaria o en las tasas de impuestos son reconocidos en los impuestos diferidos, a partir de la fecha en que la Ley que aprueba dichos cambios es publicada.

La Sociedad califica como contribuyente afecto al régimen de la letra A) del Artículo N° 14 de la LIR por el solo ministerio de la Ley, manteniendo una tasa del 27% del Impuesto de Primera Categoría.

#### **s) Segmentos de operación**

La Sociedad no se encuentra dentro del alcance de aplicación de la NIIF 8, Segmentos de Operación, dado que sus acciones no se transan en un mercado público (ya sea una bolsa de valores nacional o extranjera, o un mercado no organizado, incluyendo los mercados locales y regionales), y no está en proceso de registrar, sus estados financieros en una comisión de valores u otra organización reguladora, con el fin de emitir algún tipo de instrumento de deuda o patrimonio en un mercado público.

#### **t) Bases de consolidación**

De acuerdo a lo establecido en la NIIF 10, para efectos de consolidación es necesario evaluar el rol que ejerce la Sociedad respecto a los Fondos que administra debiendo determinar si dicho rol es de Agente o Principal.

Esta determinación debe considerar los siguientes aspectos:

- El alcance de su autoridad para tomar decisiones sobre la participada.
- Los derechos mantenidos por otras partes.
- La remuneración a la que tiene derecho de acuerdo con los acuerdos de remuneración.
- La exposición de quien toma decisiones a la variabilidad de los rendimientos procedentes de otras participaciones que mantiene en la participada.

BancoEstado S.A. Administradora General de Fondos gestiona y administra activos mantenidos en fondos comunes de inversión y otros medios de inversión a nombre de los inversores.

## **BANCOESTADO S.A. ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS**

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de junio de 2023 y 2022 (no auditado) y 31 de diciembre de 2022

(En miles de pesos – M\$)

### **Nota 3 - Principales Criterios Contables Aplicados (continuación)**

#### **t) Bases de consolidación (continuación)**

La Sociedad percibe una remuneración acorde al servicio prestado y de acuerdo a las condiciones de mercado. Los fondos administrados son de propiedad de terceros y por tanto no se incluyen en el Estado de Situación Financiera de la Sociedad.

#### **u) Clasificación de saldos en Corrientes y No Corrientes**

En los Estados de Situación Financiera adjuntos, los saldos se clasifican en función de sus vencimientos, es decir como corrientes aquellos con vencimiento igual o inferior a doce meses y como no corriente los de vencimientos superior a doce meses a la fecha de los estados financieros.

#### **v) Ganancia por acción**

La utilidad básica por acción se determina dividiendo el resultado neto del ejercicio y el número de acciones de la Sociedad a la fecha de cierre.

#### **w) Arrendamientos**

Un contrato es, o contiene, un arrendamiento si se tiene el derecho a controlar el uso de un activo identificado durante un periodo de tiempo a cambio de una contraprestación.

En la fecha de inicio de un contrato de arriendo, se determina un activo por derecho de uso del bien arrendado al costo, el cual comprende el monto de la medición inicial del pasivo por arrendamiento más otros desembolsos efectuados, con excepción de los pagos por arrendamientos a corto plazo y aquellos en que el activo subyacente es de bajo valor, los cuales son reconocidos directamente en resultados.

El monto del pasivo por arrendamiento se mide al valor presente de los pagos futuros por arrendamiento que no se hayan pagado en esa fecha, los cuales son descontados utilizando la tasa de interés incremental por préstamos recibidos.

El activo por derecho de uso es medido utilizando el modelo del costo, menos la depreciación acumulada y las pérdidas acumuladas por deterioro de valor, la depreciación del activo por derecho de uso, es reconocida en el Estado de Resultado en base al método de depreciación lineal desde la fecha de inicio y hasta el final del plazo del arrendamiento.

Después de la fecha de inicio, el pasivo por arrendamiento es medido rebajando el importe en libros para reflejar los pagos por arrendamiento realizados y las modificaciones del contrato de arrendamiento.

## BANCOESTADO S.A. ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de junio de 2023 y 2022 (no auditado) y 31 de diciembre de 2022

(En miles de pesos – M\$)

### Nota 3 - Principales Criterios Contables Aplicados (continuación)

#### x) 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 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

Las modificaciones a las normas a IAS 1, IAS 8, IAS 12 y Documento de práctica de IFRS N° 2, no tuvieron impacto en los presentes Estados Financieros Intermedios.

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

##### Mejoras y modificaciones de normas

		Fecha de aplicación obligatoria
IAS 1	Presentación de Estados Financieros	1 de enero de 2024
IFRS 16	Arrendamientos	1 de enero de 2024
IAS 1	Presentación de Estados Financieros	1 de enero de 2024

### 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.

## **BANCOESTADO S.A. ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS**

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de junio de 2023 y 2022 (no auditado) y 31 de diciembre de 2022

(En miles de pesos – M\$)

### **Nota 3 - Principales Criterios Contables Aplicados (continuación)**

#### **x) Nuevos pronunciamientos contables (IFRS, Interpretaciones del Comité de Interpretaciones de IFRS) (continuación)**

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

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 2024. 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.

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

## **BANCOESTADO S.A. ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS**

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de junio de 2023 y 2022 (no auditado) y 31 de diciembre de 2022

(En miles de pesos – M\$)

### **Nota 3 - Principales Criterios Contables Aplicados (continuación)**

#### **x) Nuevos pronunciamientos contables (IFRS, Interpretaciones del Comité de Interpretaciones de IFRS) (continuación)**

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

###### **IFRS 16 “Arrendamientos”**

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

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

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

###### **IAS 1 “Presentación de Estados Financieros”**

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

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

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

La Sociedad se encuentra evaluando el impacto que podrían generar las modificaciones en sus Estados Financieros.

## **BANCOESTADO S.A. ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS**

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de junio de 2023 y 2022 (no auditado) y 31 de diciembre de 2022

(En miles de pesos – M\$)

### **Nota 4 - Estimaciones y Juicios Contables**

Las estimaciones y juicios se evalúan continuamente y se basan en la experiencia histórica y otros factores, incluidas las expectativas de sucesos futuros que se creen razonables bajo las circunstancias.

Las principales estimaciones se detallan en Nota 3 b).

### **Nota 5 - Cambios Contables**

Durante el periodo terminado al 30 de junio de 2023, no han ocurrido cambios contables significativos que afecten la presentación de estos Estados Financieros Intermedios.

### **Nota 6 - Administración de Riesgo**

Dadas las actividades desarrolladas en el mercado nacional, los activos y pasivos financieros de BancoEstado S.A. Administradora General de Fondos tienen exposición a los siguientes riesgos: riesgo de crédito, riesgo de liquidez, riesgo de mercado.

#### **6.1 Gestión de riesgo financiero**

La gestión, control y medición de riesgo financiero está a cargo del Oficial de Riesgo de la Sociedad, quien se encargará de verificar que las inversiones estén alineadas a la Política de Inversión de Recursos Propios, la cual señala que los recursos podrán ser invertidos mayoritariamente en cuotas de fondos mutuos del tipo Money Market y de Fixed Income administrados por la misma Sociedad y que tratándose de cuotas de fondos mutuos del tipo Money Market, administrados por otras Sociedades estas deberán contar con una clasificación de riesgo igual o superior de crédito AAfm y de mercado M1. Adicionalmente, los recursos propios podrán ser invertidos en fondos mutuos del tipo Money Market denominados en moneda Dólar de los Estados Unidos administrados por la propia Sociedad, y con la finalidad de cobertura de obligaciones en moneda extranjera.

El portafolio de esta Sociedad, tiene invertido en conjunto el 99,95% de su cartera tanto en cuotas de fondos mutuos de deuda de corto plazo del Tipo 1 (duración de cartera menor a 90 días, compuestos en su mayoría por instrumentos como depósitos y pagares) como del Tipo 2, duración menor a 365 días. El saldo restante de 0,05% se encuentra invertido en cuotas de fondos mutuos de deuda de mediano y largo plazo (duración superior a 365 días). Estas características limitan el riesgo financiero a tres factores: riesgo de mercado, riesgo de crédito y riesgo de liquidez.

## **BANCOESTADO S.A. ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS**

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de junio de 2023 y 2022 (no auditado) y 31 de diciembre de 2022

(En miles de pesos – M\$)

### **Nota 6 - Administración de Riesgo (continuación)**

#### **6.1.1 Riesgos de mercado**

La definición de riesgo de mercado es la pérdida que puede presentar la Sociedad, originada por cambios y/o movimientos adversos en los factores de riesgo que afectan el valor cuota de los fondos mutuos en los que invierte. Para la Sociedad en particular está directamente relacionado con los movimientos en las tasas de interés y los precios de los activos.

##### **(a) Riesgo de precios**

El riesgo de precios es el efecto que puede tener un cambio en los precios de los activos en el valor cuota de los fondos en los que invierte la Sociedad. En el caso de los fondos Money Market el efecto viene dado por cambios en las tasas de interés, entre mayor sea el plazo o peor la calidad crediticia del instrumento el efecto de un cambio en las tasas de interés es mayor. En relación a la inversión en cuotas de fondos mutuos de mediano y largo plazo, el cambio en los precios es explicado por los cambios en las tasas de interés.

Para controlar la exposición a este riesgo la Sociedad ha identificado dos factores claves que ayudan a disminuir el riesgo.

- Alto nivel de liquidez de los fondos mutuos; se buscan fondos mutuos en su mayoría Money Market para realizar las inversiones.
- Moderados niveles de exposición a instrumentos indexados a la inflación (UF). Esto es dado que la volatilidad de dichos títulos es mayor que los instrumentos nominales.

A la fecha de reporte, y en virtud de los límites internos de liquidez definidos para cada uno de los fondos de BancoEstado S.A. Administradora General de Fondos, los fondos mutuos en los cuales la Sociedad tiene exposición presentan adecuados índices de liquidez. Por otro lado, la exposición total en instrumentos indexados a UF, considerando como tal la exposición de las carteras de las cuotas de los fondos con exposición a UF es de un 0,03%, es decir una cartera con una moderada sensibilidad a cambios en la UF. Con todo si consideramos una baja de un 1% en el valor de la UF (manteniendo fijos los otros parámetros que influyen en la valorización de las carteras de los fondos con exposición a UF) la pérdida potencial de la Sociedad por valorización de las cuotas en las cuales mantiene inversiones alcanzaría los M\$ -24.

## **BANCOESTADO S.A. ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS**

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de junio de 2023 y 2022 (no auditado) y 31 de diciembre de 2022

(En miles de pesos – M\$)

### **6.1 Gestión de riesgo financiero (continuación)**

#### **6.1.1 Riesgos de mercado (continuación)**

##### **(b) Riesgo Cambiario**

Al 30 de junio de 2023 la Sociedad mantiene solo un 10,24% del total de sus inversiones en cuotas del fondo mutuo Dólar Disponible, fondo que contabiliza sus operaciones en moneda dólar de los Estados Unidos de América, razón por la cual podría verse afectado a las fluctuaciones al tipo de cambio. Al respecto un análisis de sensibilidad del riesgo cambiario podemos señalar que considerando una apreciación de un 1% del tipo de cambio frente al peso chileno, provocaría una pérdida potencial a la Sociedad de M\$ -9.197.

##### **(c) Riesgo de tipo de interés**

El riesgo de tipo de interés surge de los efectos de fluctuaciones en los niveles vigentes de tasas de interés del mercado sobre el valor razonable de activos y pasivos financieros y flujo de efectivo futuro. La Sociedad no posee instrumentos de deuda que son particularmente sensibles a cambios en las tasas de interés. Respecto a la inversión en cuotas de fondos mutuos el 89,74% de estas poseen clasificación de mercado que va de M1 a M3, es decir cuotas con baja a moderada sensibilidad ante cambios en las condiciones de mercado.

De este modo al cierre del 30 de junio de 2023, la sensibilidad de la cartera, en particular a la referida a las cuotas de fondos mutuos del Tipo 1 que, de acuerdo a la clasificación definida por la Comisión para el Mercado Financiero no valorizan a Mark to Market, en un escenario de ajuste de tasas a mercado implicaría una pérdida potencial de M\$ 991 a la Sociedad.

De acuerdo a la naturaleza de valorización de las cuotas de los fondos mutuos Fixed Income (Mas Renta Bicentenario, Ahorro Corto Plazo, Renta Futura, Compromiso y Protección), estos se encuentran valorizados a Mark to Market por lo cual el valor cuota diario refleja diariamente las fluctuaciones de las tasas de mercado.

#### **6.1.2 Riesgos de Crédito**

La Sociedad está expuesta al riesgo crediticio, que es el riesgo asociado a la posibilidad que una entidad contraparte o emisor, en este caso los Fondos en los que invierte sean incapaces de pagar sus obligaciones en diferentes horizontes de tiempo. Para controlar este tipo de riesgo, la Sociedad invierte mayoritariamente en Fondos con adecuada clasificación de riesgo. Al 30 de junio de 2023 las inversiones de la Sociedad se encuentran invertidas solo en fondos bajo su administración y con las

# BANCOESTADO S.A. ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de junio de 2023 y 2022 (no auditado) y 31 de diciembre de 2022

(En miles de pesos – M\$)

## Nota 6 - Administración de Riesgo (continuación)

### 6.1 Gestión de riesgo financiero (continuación)

#### 6.1.2 Riesgos de crédito (continuación)

siguientes clasificaciones de riesgo: fondo Solvente y fondo Conveniencia AAAfm/M1, fondo Protección AAAfm/M2, fondo Compromiso y fondo Mas Renta Bicentenario AAAfm/M3. Por otro lado la Sociedad no posee garantías u otras mejoras crediticias asociadas.

La siguiente tabla resume la posición de la Sociedad al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022

30 de junio de 2023

Instrumento	N° de cuotas	Valor Cuota \$	Monto en M\$
Fondo Mutuo BancoEstado Ahorro Corto Plazo, Serie I	771,2883	1.390,6804	1.073
Fondo Mutuo Compromiso BancoEstado, Serie F	807,4769	1.332,9351	1.076
Fondo Mutuo BancoEstado Dólar Disponible, Serie I	10.744,7585	85.446,0646	918.097
Fondo Mutuo Protección BancoEstado, Serie F	855,4749	1.269,8306	1.086
Fondo Mutuo Solvente BancoEstado, Serie Corporativo	3.741.155,7233	1.041,1488	3.895.100
Fondo Mutuo Solvente BancoEstado, Serie Empresarial	4.013.047,1764	1.037,6964	4.164.324
Fondo Mutuo BancoEstado BNP Paribas Mas Renta Bicentenario, Serie F	874,2095	1.242,3361	1.087
Fondo Mutuo BancoEstado BNP Paribas Mas Renta Bicentenario, Serie I	695,3613	1.560,0811	1.085
Fondo Mutuo BancoEstado Renta Futura, Serie I	696,9760	1535,6124	1.070
<b>Total</b>			<b><u>8.983.998</u></b>

31 de diciembre de 2022

Instrumento	N° de cuotas	Valor Cuota \$	Monto en M\$
Fondo Mutuo BancoEstado Ahorro Corto Plazo, Serie I	771,2883	1.327,3589	1.024
Fondo Mutuo Compromiso BancoEstado, Serie F	807,4769	1.287,5590	1.040
Bancoestado Fm Conveniencia, Serie I	3.026.166,0473	1.487,9545	4.502.797
Fondo Mutuo BancoEstado Dólar Disponible, Serie I	10.726,5500	89.080,5269	955.527
Fondo Mutuo Protección BancoEstado, Serie F	855,4749	1.208,4385	1.034
Fondo Mutuo Solvente BancoEstado, Serie F	11.006.352,0950	1.203,4368	13.245.449
Fondo Mutuo BancoEstado BNP Paribas Mas Renta Bicentenario, Serie F	874,2095	1.198,4098	1.048
Fondo Mutuo BancoEstado BNP Paribas Mas Renta Bicentenario, Serie I	695,3613	1.505,8186	1.047
Fondo Mutuo BancoEstado Renta Futura, Serie A	7.275,1783	1.452,9184	10.570
Fondo Mutuo BancoEstado Renta Futura, Serie I	696,9760	1499,3257	1.045
<b>Total</b>			<b><u>18.720.581</u></b>

## BANCOESTADO S.A. ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de junio de 2023 y 2022 (no auditado) y 31 de diciembre de 2022

(En miles de pesos – M\$)

### Nota 6 - Administración de Riesgo (continuación)

#### 6.1 Gestión de riesgo financiero (continuación)

##### 6.1.2 Riesgos de Crédito (continuación)

La exposición al riesgo crediticio al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022 se muestra en la siguiente tabla (clasificaciones otorgadas por ICR Clasificadora de Riesgo):

<b>Clasificación</b>	<b>2023</b>
AAAfm/M1 (1)	89,69%
AAAfm/M2 (2)	0,01%
AAAfm/M3 (3)	0,04%
AAAfm/M4 (4)	0,00%
SR	10,26%
Total	<b>100,00%</b>

  

<b>Clasificación</b>	<b>2022</b>
AAAfm/M1 (1)	94,80%
AAAfm/M2 (2)	0,01%
AAAfm/M3 (3)	0,01%
AAAfm/M4 (4)	0,00%
SR	5,18%
Total	<b>100,00%</b>

(1) Cuotas de fondos mutuos Money Market con la más **alta protección** ante pérdidas asociadas a riesgo crediticio.

(2) Cuotas de fondos mutuos Fixed Income con **moderada a baja** sensibilidad frente a cambios en las condiciones de mercado.

(3) Cuotas de fondos mutuos Fixed Income con **moderada** sensibilidad frente a cambios en las condiciones de mercado

(4) Cuotas de fondos mutuos Fixed Income con **moderada a alta** sensibilidad frente a cambios en las condiciones de mercado

En referencia a las cuotas de fondos mutuos, se consigna que al 30 de junio de 2023 existen mayoritariamente inversiones en cuotas de fondos mutuos con exposición definidas como “**baja** sensibilidad a los cambios en las condiciones de mercado”, sin embargo, estas poseen un alto rating crediticio. En cuanto a la inversión en cuotas de los fondos BancoEstado Renta Futura, BancoEstado Dólar Disponible y BancoEstado Ahorro Corto Plazo podemos señalar que a la fecha de este informe, dichas cuotas no cuentan con clasificaciones de riesgo disponible.

**BANCOESTADO S.A. ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS**

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de junio de 2023 y 2022 (no auditado) y 31 de diciembre de 2022

(En miles de pesos – M\$)

**Nota 6 - Administración de Riesgo (continuación)****6.1 Gestión de riesgo financiero (continuación)****6.1.3 Riesgo de liquidez**

El riesgo de liquidez es el riesgo asociado a la posibilidad de que la Sociedad no sea capaz de generar suficientes recursos para pagar sus obligaciones parcialmente o en su totalidad. Para controlar este riesgo se invierte en Fondos de corto y mediano plazo que tengan buenas calificaciones crediticias.

**Perfil de vencimientos de flujos de activos.**

El siguiente cuadro ilustra el manejo de la liquidez, el cual considera en 1 día, como plazo al vencimiento, a las cuotas de fondos mutuos Money Market y Fixed Income, en virtud que estos fondos consideran en sus respectivos Reglamentos Internos, 1 día como “Plazo máximo para pago de rescates”.

**2023****Total cartera en Miles \$ 8.983.998**

<b>Plazo al Vencimiento</b>	<b>% sobre cartera</b>	<b>% Acumulado</b>
1 día	89,76%	89,76%
2 - 4 días	10,24%	100,00%
5 - 20 días	0,00%	100,00%
21 - 45 días	0,00%	100,00%
46 – y más días	0,00%	100,00%
<b>Total</b>	<b>100,00%</b>	<b>100,00%</b>

**2022****Total cartera en M\$ 18.720.581**

<b>Plazo al Vencimiento</b>	<b>% sobre cartera</b>	<b>% Acumulado</b>
1 día	100,00%	100,00%
2 - 4 días	0,00%	100,00%
5 - 20 días	0,00%	100,00%
21 - 45 días	0,00%	100,00%
46 – y más días	0,00%	100,00%
<b>Total</b>	<b>100,00%</b>	<b>100,00%</b>

## **BANCOESTADO S.A. ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS**

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de junio de 2023 y 2022 (no auditado) y 31 de diciembre de 2022

(En miles de pesos – M\$)

### **Nota 6 - Administración de Riesgo (continuación)**

#### **6.1 Gestión de riesgo financiero (continuación)**

##### **6.1.3 Riesgo de liquidez (continuación)**

###### **Perfil de vencimientos de flujos de activos. (continuación)**

Con información al 30 de junio de 2023, se puede observar que la cartera de BancoEstado S.A. Administradora General de Fondos, presenta, en un 100,0%, instrumentos con vencimiento menor a 30 días, situación que le permite cumplir con sus obligaciones, tales como el pago de impuesto, el pago de remuneraciones, pagos previsionales, pagos a proveedores, el pago de dividendo a los accionistas, el pago de comisiones y servicios. Ver Nota 17.

La Sociedad deberá mantener un saldo en caja o en inversiones de corto plazo, el cual permita cumplir con las obligaciones de BancoEstado S.A. Sociedad General de

Fondos como, el pago de impuestos, los pagos previsionales, los pagos a proveedores, el pago de comisiones y servicios a relacionadas y terceros.

El vencimiento de estas obligaciones no supera los 90 días, por ello su valor justo no difiere de forma significativa de su valor libros.

Por el lado de los pasivos se encuentran las Cuentas por Pagar, las cuales corresponden a actividades propias del giro por un monto de M\$ 3.526.820 (M\$ 2.847.781 en 2022), de las cuales M\$ 854.350 (M\$704.472 en 2022) corresponden a Retenciones (pago de impuestos y pagos previsionales) con vencimiento menor a 30 días y el diferencial corresponde a Acreedores varios y Facturas por recibir, cuya obligación no excede los 90 días.

Con esta información podemos concluir que la Cartera Propia de BancoEstado S.A. Sociedad General de Fondos es una cartera líquida sin problemas para hacer frente a contingencias.

#### **6.2 Estimación del 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.

## **BANCOESTADO S.A. ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS**

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de junio de 2023 y 2022 (no auditado) y 31 de diciembre de 2022

(En miles de pesos – M\$)

### **Nota 6 - Administración de Riesgo (continuación)**

#### **6.2 Estimación del Valor Razonable (continuación)**

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 determinada en su totalidad en base al “input” o dato del nivel más bajo que es significativo para la medición. Para este propósito, la relevancia de un dato es evaluada en relación con la medición del valor razonable en su conjunto. Si una medición del valor razonable utiliza datos observables de mercado que requieren ajustes significativos en base a datos no observables, esa medición es clasificada como de nivel 3.

## BANCOESTADO S.A. ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de junio de 2023 y 2022 (no auditado) y 31 de diciembre de 2022

(En miles de pesos – M\$)

### Nota 6 - Administración de Riesgo (continuación)

#### 6.2 Estimación del Valor Razonable (continuación)

La evaluación de la relevancia de un dato particular respecto de la medición del valor razonable en su conjunto requiere de juicio, considerando los factores específicos para el activo o pasivo.

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

El siguiente cuadro analiza dentro de la jerarquía del valor razonable los activos y pasivos financieros del Fondo (por clase) medidos al valor razonable al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022

#### 2023

<b>Activos</b>	<b>Nivel 1</b>	<b>Nivel 2</b>	<b>Nivel 3</b>	<b>Saldo total</b>
	<b>M\$</b>	<b>M\$</b>	<b>M\$</b>	<b>M\$</b>
Activos financieros a valor razonable con efecto en resultados:				
Acciones y derechos preferentes de suscripción de acciones	-	-	-	-
C.F.I. y derechos preferentes	-	-	-	-
Cuotas de Fondos Mutuos	8.983.998	-	-	<b>8.983.998</b>
Otros instrumentos de capitalización	-	-	-	-
Dep. y/o Pag. Bancos. e Inst. Financieras	-	-	-	-
Bonos de Bancos e Inst. Financieras	-	-	-	-
Letras de Crédito de Bancos e Inst. Financieras	-	-	-	-
Pagarés de Empresas	-	-	-	-
Bonos de empresas y sociedades Securitizadoras	-	-	-	-
Pagarés emitidos por Estados y Bcos. Centrales	-	-	-	-
Bonos emitidos por Estados y Bcos. Centrales	-	-	-	-
Otros títulos de deuda	-	-	-	-
<b>Total activos</b>	<b>8.983.998</b>	-	-	<b>8.983.998</b>
<b>Pasivos</b>				
Pasivos financieros a valor razonable con efectos en resultados:				
Acciones que cotizan en bolsa vendidas en corto	-	-	-	-
Derivados	-	-	-	-
<b>Total pasivos</b>	-	-	-	-

**BANCOESTADO S.A. ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS**

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de junio de 2023 y 2022 (no auditado) y 31 de diciembre de 2022

(En miles de pesos – M\$)

**Nota 6 - Administración de Riesgo (continuación)****6.2 Estimación del Valor Razonable (continuación)**

<b>2022</b>				
<b>Activos</b>	<b>Nivel</b>	<b>Nivel</b>	<b>Nivel</b>	<b>Saldo total</b>
	<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	
	<b>M\$</b>	<b>M\$</b>	<b>M\$</b>	<b>M\$</b>
Activos financieros a valor razonable con efecto en resultados:				
Acciones y derechos preferentes de suscripción de acciones	-	-	-	-
C.F.I. y derechos preferentes	-	-	-	-
Cuotas de Fondos Mutuos	18.720.581	-	-	<b>18.720.581</b>
Otros instrumentos de capitalización	-	-	-	-
Dep. y/o Pag. Bancos. e Inst. Financieras	-	-	-	-
Bonos de Bancos e Inst. Financieras	-	-	-	-
Letras de Crédito de Bancos e Inst. Financieras	-	-	-	-
Pagarés de Empresas	-	-	-	-
Bonos de empresas y sociedades Securitizadoras	-	-	-	-
Pagarés emitidos por Estados y Bcos. Centrales	-	-	-	-
Bonos emitidos por Estados y Bcos. Centrales	-	-	-	-
Otros títulos de deuda	-	-	-	-
<b>Total activos</b>	<b>18.720.581</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>18.720.581</b>
<b>Pasivos</b>				
Pasivos financieros a valor razonable con efectos en resultados:				
Acciones que cotizan en bolsa vendidas en corto	-	-	-	-
Derivados	-	-	-	-
<b>Total pasivos</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

**Nota 7 - Efectivo y Equivalentes al Efectivo**

a) Al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022, el detalle de efectivo y equivalentes al efectivo es el siguiente:

	<b>Moneda</b>	<b>30.06.2023</b>	<b>31.12.2022</b>
	<b>Origen</b>	<b>M\$</b>	<b>M\$</b>
Caja	\$	200	200
Bancos	\$	435.819	441.525
Bancos moneda extranjera	USD	53.821	7.774
Cuotas de FFMM Corto plazo	\$	8.059.424	17.748.246
Cuotas de FFMM Corto plazo moneda extranjera	USD	918.097	955.527
<b>Total efectivo y equivalente de efectivo</b>		<b>9.467.361</b>	<b>19.153.272</b>

**BANCOESTADO S.A. ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS**

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de junio de 2023 y 2022 (no auditado) y 31 de diciembre de 2022

(En miles de pesos – M\$)

**Nota 7 - Efectivo y Equivalentes al Efectivo (continuación)****Al 30 de junio 2023**

Instrumento	Moneda Origen	Nº de Cuotas	Valor Cuota \$	Tipo de cambio	Monto M\$
<b>Equivalente al Efectivo</b>					
<b>Cuotas de Fondos Mutuos Corto Plazo:</b>					
Fondo Mutuo Conveniencia BancoEstado, Serie Empresari	\$	4.013.047,1764	1.037,6964	-	4.164.324
Fondo Mutuo Solvente BancoEstado, Serie Corporativo	\$	3.741.155,7233	1.041,1488	-	3.895.100
Fondo Mutuo BancoEstado Dólar Disponible, Serie I	USD	10.744,7585	105,3686	801,3	918.097
<b>Total cuotas de fondos mutuos corto plazo</b>					<b>8.977.521</b>

**Al 31 de diciembre 2022**

Instrumento	Moneda Origen	Nº de Cuotas	Valor Cuota \$	Tipo de cambio	Monto M\$
<b>Equivalente al Efectivo</b>					
<b>Cuotas de Fondos Mutuos Corto Plazo:</b>					
Fondo Mutuo Conveniencia BancoEstado, Serie I	\$	3.026.166,0473	1.487,9545	-	4.502.797
Fondo Mutuo Solvente BancoEstado, Serie F	\$	11.006.352,0950	1.203,4368	-	13.245.449
Fondo Mutuo BancoEstado Dólar Disponible, Serie I	USD	10.726,5500	104,2719	854,31	955.527
<b>Total cuotas de fondos mutuos corto plazo</b>					<b>18.703.773</b>

## b) Conciliación del efectivo y equivalentes al efectivo

	30.06.2023 M\$	31.12.2022 M\$
Sobregiro bancario utilizado para la gestión del efectivo y otros	-	-
<b>Total de partidas de conciliación del efectivo y equivalentes al efectivo</b>	<b>9.467.361</b>	<b>19.153.272</b>
<b>Saldo efectivo y equivalente al efectivo – Estado de Flujo de efectivo</b>	<b>9.467.361</b>	<b>19.153.272</b>

Al cierre del ejercicio no existen restricciones en los fondos presentados como efectivo y efectivo equivalente.

**BANCOESTADO S.A. ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS**

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de junio de 2023 y 2022 (no auditado) y 31 de diciembre de 2022

(En miles de pesos – M\$)

**Nota 8 - Activos Financieros**

Al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022, la Sociedad mantiene inversiones en cuotas de Fondos Mutuos de acuerdo al siguiente detalle:

**Al 30 de junio 2023**

<b>Instrumento</b>	<b>Moneda</b>	<b>N° de Cuotas</b>	<b>Valor cuota</b>	<b>Monto</b>
			<b>\$</b>	<b>M\$</b>
<b>Otros Activos Financieros Corrientes</b>				
<b>Cuotas de Fondos Mutuos Largo Plazo</b>				
Fondo Mutuo BancoEstado Ahorro Corto Plazo, Serie I	\$	771,2883	1.390,6804	1.073
Fondo Mutuo Protección BancoEstado, Serie F	\$	855,4749	1.269,8306	1.086
Fondo Mutuo Compromiso BancoEstado, Serie F	\$	807,4769	1.332,9351	1.076
Fondo Mutuo BancoEstado BNP Paribas Mas Renta Bicentenario, Serie F	\$	874,2095	1.242,3361	1.087
Fondo Mutuo BancoEstado BNP Paribas Mas Renta Bicentenario, Serie I	\$	695,3613	1.560,0811	1.085
Fondo Mutuo BancoEstado Renta Futura, Serie I	\$	696,9760	1.535,6124	1.070
Total cuotas de Fondos Mutuos				<b>6.477</b>

**Al 31 de diciembre 2022**

<b>Instrumento</b>	<b>Moneda</b>	<b>N° de Cuotas</b>	<b>Valor cuota</b>	<b>Monto</b>
			<b>\$</b>	<b>M\$</b>
<b>Otros Activos Financieros Corrientes</b>				
<b>Cuotas de Fondos Mutuos Largo Plazo</b>				
Fondo Mutuo BancoEstado Ahorro Corto Plazo, Serie I	\$	771,2883	1.327,3589	1.024
Fondo Mutuo Protección BancoEstado, Serie F	\$	855,4749	1.208,4385	1.034
Fondo Mutuo Compromiso BancoEstado, Serie F	\$	807,4769	1.287,5590	1.040
Fondo Mutuo BancoEstado BNP Paribas Mas Renta Bicentenario, Serie F	\$	874,2095	1.198,4098	1.048
Fondo Mutuo BancoEstado BNP Paribas Mas Renta Bicentenario, Serie I	\$	695,3613	1.505,8186	1.047
Fondo Mutuo BancoEstado Renta Futura, Serie A	\$	7.275,1783	1.452,9184	10.570
Fondo Mutuo BancoEstado Renta Futura, Serie I	\$	696,9760	1.499,3257	1.045
Total cuotas de Fondos Mutuos				<b>16.808</b>

La información sobre las cuotas de Fondos Mutuos es tomada directamente del mercado, siendo precios cotizados en mercados activos. Al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022, los saldos de cuotas de Fondos Mutuos de corto plazo forman parte del rubro efectivo y equivalentes al efectivo, por un monto de M\$ 8.977.521 en el 2023 y M\$ 18.703.773 en el 2022.

**BANCOESTADO S.A. ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS**

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de junio de 2023 y 2022 (no auditado) y 31 de diciembre de 2022

(En miles de pesos – M\$)

**Nota 9 - Instrumentos Financieros****a) Instrumentos financieros por categoría**

Los instrumentos constitutivos de posiciones de la Sociedad son clasificados según su naturaleza, características y el propósito por el cual éstos han sido adquiridos o emitidos según las siguientes categorías:

Clasificación de Instrumentos Financieros al 30 de junio de 2023				
Clasificación	Grupo	Tipo	A Costo	A Valor
			Amortizado	Razonable
			Valor	Valor
			Libro	Libro
			M\$	M\$
Activos financieros a				
Costo amortizado	Efectivo y equivalentes al efectivo	Cuotas de Fondos Mutuos	8.977.521	-
Costo amortizado	Efectivo y equivalentes al efectivo	Caja y Bancos	489.840	-
Valor razonable	Otros Activos Financieros	Cuotas de Fondos Mutuos L/P	-	6.477
Costo amortizado	Deudores comerciales y otras	Deudores por ventas	3.073.809	-
		Otras cuentas por cobrar	66.063	-
	Cuentas por cobrar no corrientes	Otras cuentas por cobrar	24.764	-
Pasivos financieros a				
Costo amortizado	Otros pasivos financieros corrientes	Obligaciones con bancos	25.108	-
		Pasivo por contrato de arriendo	20.614	-
Costo amortizado	Cuentas por pagar	Acreedores comerciales	95.533	-
		Acreedores varios	214.228	-
		Facturas por recibir	2.362.709	-
		Retenciones	854.350	-
		Dividendos por pagar	2.189.067	-
		Cuentas por pagar a empresas relacionadas	420.886	-

**BANCOESTADO S.A. ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS**

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de junio de 2023 y 2022 (no auditado) y 31 de diciembre de 2022

(En miles de pesos – M\$)

**Nota 9 - Instrumentos Financieros (continuación)****a) Instrumentos financieros por categoría (continuación)**

<b>Clasificación de Instrumentos Financieros al 31 de diciembre de 2022</b>				
<b>Clasificación</b>	<b>Grupo</b>	<b>Tipo</b>	<b>A Costo</b>	<b>A Valor</b>
			<b>Amortizado</b>	<b>Razonable</b>
			<b>Valor</b>	<b>Valor</b>
			<b>Libro</b>	<b>Libro</b>
			<b>M\$</b>	<b>M\$</b>
Activos financieros a				
Costo amortizado	Efectivo y equivalentes al efectivo	Cuotas de Fondos Mutuos	18.703.773	-
Costo amortizado	Efectivo y equivalentes al efectivo	Caja y Bancos	449.499	-
Valor razonable	Otros Activos Financieros	Cuotas de Fondos Mutuos L/P	-	16.808
Costo amortizado	Deudores comerciales y otras	Deudores por ventas	2.671.945	-
		Otras cuentas por cobrar	65.210	-
	Cuentas por cobrar no corrientes	Otras cuentas por cobrar	20.325	-
Pasivos financieros a				
Costo amortizado	Otros pasivos financieros corrientes	Obligaciones con bancos	4.383.790	-
		Pasivo por contrato de arriendo	20.411	-
Costo amortizado	Cuentas por pagar	Acreedores comerciales	159.460	-
		Acreedores varios	355.622	-
		Facturas por recibir	1.628.227	-
		Retenciones	704.472	-
		Dividendos por pagar	3.668.603	-
		Cuentas por pagar a empresas relacionadas	524.967	-

**b) Calidad crediticia de los activos financieros**

La calidad crediticia de los activos financieros que no han vencido y que tampoco han sufrido pérdidas por deterioro se evalúa en función de la clasificación crediticia otorgada por las agencias de rating.

**BANCOESTADO S.A. ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS**

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de junio de 2023 y 2022 (no auditado) y 31 de diciembre de 2022

(En miles de pesos – M\$)

**Nota 9 - Instrumentos Financieros (continuación)****b) Calidad crediticia de los activos financieros (continuación)**

En cuanto a la cartera mantenida por la Sociedad, compuesta por cuotas de Fondos Mutuos del tipo 2 y 3, podemos señalar que, de acuerdo a las clasificadoras de riesgos, son cuotas consideradas con una muy alta protección ante pérdidas asociadas a riesgo crediticio y que presentan además una “moderada a baja” y “moderada” sensibilidad ante cambios en las condiciones de mercado, respectivamente.

**Nota 10 - Otros Activos no Financieros**

Al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022, el detalle es el siguiente:

	<b>30.06.2023</b>	<b>31.12.2022</b>
	<b>M\$</b>	<b>M\$</b>
Bono negociación colectiva	18.750	44.167
Petente municipal	-	-
Bono escolaridad	17.184	-
Fis Financial	100.295	-
Bloomberg	13.258	14.448
S&P Dow Jones	3.245	10.776
<b>Total</b>	<b><u>152.732</u></b>	<b><u>69.391</u></b>

<b>Cuadro de Amortización</b>	<b>Monto</b>		<b>Total</b>
	<b>2023</b>	<b>2024 o más</b>	
	<b>M\$</b>	<b>M\$</b>	<b>M\$</b>
<b>30.06.2023</b>			
Otros gastos anticipados	152.732	-	152.732
<b>Total</b>	<b><u>152.732</u></b>	<b><u>-</u></b>	<b><u>152.732</u></b>

**BANCOESTADO S.A. ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS**

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de junio de 2023 y 2022 (no auditado) y 31 de diciembre de 2022

(En miles de pesos – M\$)

**Nota 10 - Otros Activos no Financieros (continuación)**

Cuadro de Amortización	Monto		Total M\$
	2023 M\$	2024 o más M\$	
<b>31.12.2022</b>			
Otros gastos anticipados	69.391	-	69.391
<b>Total</b>	<b>69.391</b>	<b>-</b>	<b>69.391</b>

**Nota 11 - Deudores Comerciales, Otras Cuentas por Cobrar corrientes y no corrientes**

Al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022, el detalle de este rubro es el siguiente:

	Corrientes		No Corrientes	
	30.06.2023 M\$	31.12.2022 M\$	30.06.2023 M\$	31.12.2022 M\$
Remuneraciones y comisiones	3.073.809	2.671.945	-	-
Préstamos al personal	27.071	27.179	24.764	20.325
Otras cuentas por cobrar	38.991	38.031	-	-
<b>Total</b>	<b>3.139.871</b>	<b>2.737.155</b>	<b>24.764</b>	<b>20.325</b>

El vencimiento de las cuentas por cobrar es el siguiente:

	30.06.2023			Total M\$
	Hasta 90 días M\$	Más de 90 días M\$	Más de 1 año M\$	
Remuneraciones y comisiones	3.073.809	-	-	3.073.809
Préstamos al personal	6.855	20.216	24.764	51.835
Otras cuentas por cobrar	38.991	-	-	38.991
<b>Total</b>	<b>3.119.655</b>	<b>20.216</b>	<b>24.764</b>	<b>3.164.635</b>

**BANCOESTADO S.A. ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS**

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de junio de 2023 y 2022 (no auditado) y 31 de diciembre de 2022

(En miles de pesos – M\$)

**Nota 11 - Deudores Comerciales, Otras Cuentas por Cobrar corrientes y no corrientes (continuación)****31.12.2022**

	Hasta 90 días	Más de 90 días	Más de 1 año	Total
	M\$	M\$	M\$	M\$
Remuneraciones y comisiones	2.671.945	-	-	2.671.945
Préstamos al personal	6.168	21.011	20.325	47.504
Otras cuentas por cobrar	38.031	-	-	38.031
<b>Total</b>	<b>2.716.144</b>	<b>21.011</b>	<b>20.325</b>	<b>2.757.480</b>

Al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022, no se reconocieron pérdidas por deterioro de las cuentas por cobrar, debido a que las mismas no registran activos que hayan sufrido un deterioro de valor, por lo cual tampoco se han reconocido provisiones de incobrables.

Los importes en libros de las cuentas a cobrar de la Sociedad están denominados en pesos chilenos y no devengan intereses.

La exposición máxima al riesgo de crédito a la fecha de presentación de la información es el valor razonable de cada una de las categorías de cuentas a cobrar indicadas anteriormente.

**Nota 12 - Impuesto Corriente e Impuestos Diferidos****a) Impuestos**

La Sociedad presenta impuestos por pagar según el siguiente detalle:

	<b>30.06.2023</b>	<b>31.12.2022</b>
	<b>M\$</b>	<b>M\$</b>
Impuesto a la renta de primera categoría	(2.652.617)	(4.349.919)
Impuesto único 40%	-	(1.440)
Pagos provisionales mensuales	2.429.475	3.977.469
Crédito por gastos de capacitación	-	16.777
<b>Total impuesto por (pagar ) recuperar</b>	<b>(223.142)</b>	<b>(357.113)</b>

**BANCOESTADO S.A. ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS**

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de junio de 2023 y 2022 (no auditado) y 31 de diciembre de 2022

(En miles de pesos – M\$)

**Nota 12 - Impuesto Corriente e Impuestos Diferidos (continuación)****b) Resultado por impuestos**

La Sociedad determinó una utilidad tributaria de de M\$15.603.629 al 30 de junio de 2023 (M\$7.235.693 a igual periodo en 2022) de acuerdo a lo dispuesto en la Ley de Impuesto a la Renta.

El efecto del gasto tributario durante el período comprendido entre el 1 de enero y el 30 de junio de 2023 y 2022, se compone de los siguientes conceptos:

	01.01.2023	01.01.2022	01.04.2023	01.04.2022
	30.06.2023	30.06.2022	30.06.2023	30.06.2022
	M\$	M\$	M\$	M\$
<b>Gastos por impuesto a la renta</b>				
Gasto por impuesto a la renta	(2.652.617)	(1.953.637)	(1.375.375)	(1.131.493)
Impuesto único	-	681	0	(681)
Originación y reverso de diferencias temporarias	119.601	55.863	70.932	88.166
Cargo a resultados por impuesto a la renta	<u>(2.533.016)</u>	<u>(1.898.455)</u>	<u>(1.304.443)</u>	<u>(1.044.008)</u>

**c) Reconciliación de la tasa de impuesto efectiva**

A continuación, se indica la conciliación entre la tasa de impuesto a la renta y la tasa efectiva aplicada en la determinación del gasto por impuesto al 30 de junio de 2023 y 2022:

	30.06.2023		30.06.2022	
	Tasa de Impuestos	Monto	Tasa de Impuestos	Monto
	%	M\$	%	M\$
Impuesto a la renta	(27,00%)	(2.654.074)	(27,00%)	(2.058.423)
Diferencias permanentes	1,23%	121.058	2,15%	163.842
Originación y reverso de diferencias temporarias	-	-	(0,05%)	(3.874)
Tasa efectiva y gasto por impuesto a la renta	<u>(25,77%)</u>	<u>(2.533.016)</u>	<u>(24,90%)</u>	<u>(1.898.455)</u>

**BANCOESTADO S.A. ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS**

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de junio de 2023 y 2022 (no auditado) y 31 de diciembre de 2022

(En miles de pesos – M\$)

**Nota 12 - Impuesto Corriente e Impuestos Diferidos (continuación)****d) Efecto de Impuestos diferidos en Patrimonio**

Los impuestos diferidos que han sido reconocidos con (cargo) abono a patrimonio durante el periodo comprendido entre el 1 de enero y el 30 de junio:

	30 de junio 2023		30 de junio 2022	
	Activo M\$	Pasivo M\$	Activo M\$	Pasivo M\$
Beneficio a los empleados	(300)	-	-	(68)
<b>Total cargo o (abono) en patrimonio neto</b>	<b>(300)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(68)</b>

Los saldos anteriores por impuestos diferidos incluyen los registros con efecto a resultados integrales por M\$ (300) al 30 de junio de 2023 y M\$ (68) al 30 de junio de 2022.

**e) Efecto de impuestos diferidos**

El detalle de los saldos acumulados de impuestos diferidos es el siguiente:

Diferencias Temporarias	30 de junio de 2023			
	Activo Diferido		Pasivo Diferido	
	Corrientes M\$	No Corrientes M\$	Corrientes M\$	No Corrientes M\$
Provisión de vacaciones	-	86.592	-	-
Provisiones varias	-	721.772	-	-
Otros beneficios al personal	-	7.726	-	-
Activo fijo	-	2.080	-	-
Activos por contratos de arriendo	-	-	-	1.058
Gastos anticipados	-	-	-	41.238
Calculo actuarial efecto en patrimonio	-	-	-	1.545
<b>Total</b>	<b>-</b>	<b>818.170</b>	<b>-</b>	<b>43.841</b>
<b>Total impuestos diferidos, netos</b>	<b>-</b>	<b>774.329</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

**BANCOESTADO S.A. ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS**

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de junio de 2023 y 2022 (no auditado) y 31 de diciembre de 2022

(En miles de pesos – M\$)

**Nota 12 - Impuesto Corriente e Impuestos Diferidos (continuación)****e) Efecto de impuestos diferidos (continuación)**

<b>Diferencias Temporarias</b>	<b>31 de diciembre de 2022</b>			
	<b>Activo Diferido</b>		<b>Pasivo Diferido</b>	
	<b>Corrientes</b>	<b>No Corrientes</b>	<b>Corrientes</b>	<b>No Corrientes</b>
	<b>M\$</b>	<b>M\$</b>	<b>M\$</b>	<b>M\$</b>
Provisión de vacaciones	-	88.914	-	-
Provisiones varias	-	576.675	-	-
Otros beneficios al personal	-	7.774	-	-
Activo fijo	-	2.040	-	-
Activos por contratos de arriendo	-	-	-	394
Gastos anticipados	-	-	-	18.735
Calculo actuarial efecto en patrimonio	-	-	-	1.245
<b>Total</b>	-	<b>675.403</b>	-	<b>20.374</b>
<b>Total impuestos diferidos, netos</b>	-	<b>655.029</b>	-	-

**BANCOESTADO S.A. ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS**

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de junio de 2023 y 2022 (no auditado) y 31 de diciembre de 2022

(En miles de pesos – M\$)

**Nota 13 - Activos Intangibles distintos de la plusvalía**

Al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022, la composición y el movimiento de los activos intangibles es la siguiente:

	<b>Otros (Software) M\$</b>	<b>Total Activos Intangibles M\$</b>
Saldo al 01.01.2022	493.966	493.966
Amortización acumulada al 01.01.2022	(493.730)	(493.730)
Saldo neto al 01.01.2022	236	236
Adquisiciones	-	-
Retiros / Bajas	-	-
Ajustes y reclasificaciones	-	-
Amortización ejercicio	(236)	(236)
Saldo al 31.12.2022	-	-
Adquisiciones	-	-
Retiros / Bajas	-	-
Ajustes y reclasificaciones	-	-
Amortización ejercicio	-	-
Saldo al 30.06.2023	-	-

Los activos intangibles son identificables y tienen vida útil definida hasta el año 2022.

**BANCOESTADO S.A. ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS**

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de junio de 2023 y 2022 (no auditado) y 31 de diciembre de 2022

(En miles de pesos – M\$)

**Nota 14 - Propiedades, Planta y Equipo**

El detalle y los movimientos al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022 de las distintas categorías de propiedades, planta y equipo se muestran en el siguiente detalle:

	Maquinarias y Equipos	Remodelación Inmueble Arrendado	Derecho uso Bienes en Arrendamientos (1)	Muebles de Oficina	Otros Activos Fijos	Total Activos Netos
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
<b>30 de junio 2023</b>						
<b>Propiedades, plantas y equipos</b>						
Saldo al 01.01.2023	183.938	365.040	213.815	65.761	46.138	874.692
Adquisiciones	28.867	-	-	3.907	5.632	38.406
Retiros / Bajas	-	-	-	-	-	-
Ajustes y Reclasificaciones	875	-	3.316	(875)	-	3.316
<b>Total al 30.06.2023</b>	<b>213.680</b>	<b>365.040</b>	<b>217.131</b>	<b>68.793</b>	<b>51.770</b>	<b>916.414</b>
<b>Depreciación acumulada</b>						
Saldo al 01.01.2023	(141.435)	(365.040)	(83.600)	(63.091)	(46.138)	(699.304)
Retiros / Bajas	-	-	-	-	-	-
Ajustes y reclasificaciones	-	-	-	-	-	-
Depreciación ejercicio	(8.518)	-	(11.013)	(343)	(94)	(19.968)
<b>Total al 30.06.2023</b>	<b>(149.953)</b>	<b>(365.040)</b>	<b>(94.613)</b>	<b>(63.434)</b>	<b>(46.232)</b>	<b>(719.272)</b>
<b>Saldo Neto al 30.06.2023</b>	<b>63.727</b>	<b>-</b>	<b>122.518</b>	<b>5.359</b>	<b>5.538</b>	<b>197.142</b>
<b>31 de diciembre 2022</b>						
<b>Propiedades, plantas y equipos</b>						
Saldo al 01.01.2022	168.866	365.040	209.394	64.886	46.138	854.324
Adquisiciones	15.072	-	-	875	-	15.947
Retiros / Bajas	-	-	-	-	-	-
Ajustes y Reclasificaciones	-	-	4.421	-	-	4.421
<b>Total al 31.12.2022</b>	<b>183.938</b>	<b>365.040</b>	<b>213.815</b>	<b>65.761</b>	<b>46.138</b>	<b>874.692</b>
<b>Depreciación acumulada</b>						
Saldo al 01.01.2022	(129.952)	(365.040)	(62.267)	(62.590)	(46.138)	(665.987)
Retiros / Bajas	-	-	-	-	-	-
Ajustes y reclasificaciones	-	-	-	-	-	-
Depreciación ejercicio	(11.483)	-	(21.333)	(501)	-	(33.317)
<b>Total al 30.09.2022</b>	<b>(141.435)</b>	<b>(365.040)</b>	<b>(83.600)</b>	<b>(63.091)</b>	<b>(46.138)</b>	<b>(699.304)</b>
<b>Saldo Neto al 31.12.2022</b>	<b>42.503</b>	<b>-</b>	<b>130.215</b>	<b>2.670</b>	<b>-</b>	<b>175.388</b>

(1) Se presenta en el rubro “Activo por Derecho de uso”.

**BANCOESTADO S.A. ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS**

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de junio de 2023 y 2022 (no auditado) y 31 de diciembre de 2022

(En miles de pesos – M\$)

**Nota 15 - Otros Pasivos Financieros Corriente y no Corrientes**

Al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022, el saldo de este rubro corresponde a obligaciones con instituciones financieras:

Corriente	País	Moneda	Tasa %	Vencimiento	Detalle	30.06.2023 M\$	31.12.2022 M\$
Banco del Estado de Chile	Chile	\$	0,17	Menor a 1 año	Línea de crédito N° 000-0-042545-1	3	4.360.780
Banco del Estado de Chile	Chile	\$	0,94	Menor a 1 año	Interés línea de crédito BancoEstado	18.040	15.412
Banco del Estado de Chile	Chile	\$	0,30	Menor a 1 año	Interés Boletas de Garantía	7.065	7.598
Total						25.108	4.383.790

**Nota 16 - Pasivos por arrendamientos corrientes y no corrientes**

Al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022, el saldo de este rubro corresponde a obligaciones por contratos de arrendamientos según IFRS16.

Corriente	País	Moneda	Tasa %	Vencimiento	Detalle	30.06.2023 M\$	31.12.2022 M\$
Banco del Estado de Chile	Chile	\$	0,17	Menor a 1 año	Contrato de arriendo IFRS 16	20.614	20.411
Total						20.614	20.411

No corriente	País	Moneda	Tasa %	Vencimiento	Detalle	30.06.2023 M\$	31.12.2022 M\$
Banco del Estado de Chile	Chile	\$	0,17	Mayor a 1 año	Contrato de arriendo IFRS 16	97.987	108.346
Total						97.987	108.346

**BANCOESTADO S.A. ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS**

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de junio de 2023 y 2022 (no auditado) y 31 de diciembre de 2022

(En miles de pesos – M\$)

**Nota 16 - Pasivos por arrendamientos corrientes y no corrientes (continuación)**

El movimiento del pasivo por obligaciones bienes arrendados corriente y no corriente al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022 es el siguiente:

	<b>30.06.2023</b>	<b>31.12.2022</b>
	<b>M\$</b>	<b>M\$</b>
Saldo al 1 de enero	(128.757)	(148.767)
Adiciones	(3.316)	(4.421)
Intereses financieros	(1.234)	(2.767)
Pagos de arriendos	<u>14.706</u>	<u>27.198</u>
Total obligación bienes arrendados	<u>(118.601)</u>	<u>(128.757)</u>

**Nota 17 - Cuentas por Pagar Comerciales y otras Cuentas por Pagar**

a) El detalle de los acreedores comerciales, acreedores varios y otras cuentas por pagar al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022, es el siguiente:

	<b>Corriente</b>		<b>No Corriente</b>	
	<b>30.06.2023</b>	<b>31.12.2022</b>	<b>30.06.2023</b>	<b>31.12.2022</b>
	<b>M\$</b>	<b>M\$</b>	<b>M\$</b>	<b>M\$</b>
Acreedores varios	214.228	355.622	-	-
Acreedores comerciales	95.533	159.460	-	-
Facturas por recibir (*)	2.362.709	1.628.227	-	-
Retenciones y otros	854.350	704.472	-	-
<b>Total</b>	<b><u>3.526.820</u></b>	<b><u>2.847.781</u></b>	<b>-</b>	<b>-</b>

Las cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar, son con entidades nacionales, están expresadas en pesos y no devengan intereses.

El período medio para las cuentas por pagar es de 90 días, por lo que el valor justo no difiere de forma significativa de su valor libro.

(\*) Corresponde a varios proveedores de BancoEstado S.A. Administradora General de Fondos.

**BANCOESTADO S.A. ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS**

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de junio de 2023 y 2022 (no auditado) y 31 de diciembre de 2022

(En miles de pesos – M\$)

**Nota 17 - Cuentas por Pagar Comerciales y otras Cuentas por Pagar (continuación)**

b) Detalle al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022 según oficio circular N°595 CMF del 08 de abril de 2010:

**Al 30 de junio 2023**

	<b>Rut Acreedor</b>	<b>Nombre Acreedor</b>	<b>País Acreedor</b>	<b>Moneda</b>	<b>Tipo Amortización</b>	<b>Tasa Efectiva Nominal</b>	<b>30.06.2023 M\$</b>
Acreeedores comerciales	-	Abonos cuenta corriente	Chile	CLP	Mensual	-	95.533
Acreeedores varios	-	Facturas proveedores	Chile	CLP	Mensual	-	214.228
Facturas por recibir	-	Proveedores Varios	Chile	CLP	Mensual	-	2.362.709
IVA Débito Fiscal	60.805.000-0	Tesorería General de la República	Chile	CLP	Mensual	-	385.866
PPM por pagar	60.805.000-0	Tesorería General de la República	Chile	CLP	Mensual	-	427.146
Impto único trabajadores	60.805.000-0	Tesorería General de la República	Chile	CLP	Mensual	-	26.621
Retención impuesto	60.805.000-0	Tesorería General de la Republica	Chile	CLP	Mensual	-	46
Retención COVID	60.805.000-0	Tesorería General de la Republica	Chile	CLP	Mensual	-	65
Retención impto adicional	60.805.000-0	Tesorería General de la República	Chile	CLP	Mensual	-	6.961
Retención APV	60.805.000-0	Tesorería General de la República	Chile	CLP	Mensual	-	7.645
						<b>Total</b>	<b>3.526.820</b>

**Al 31 de diciembre 2022**

	<b>Rut Acreedor</b>	<b>Nombre Acreedor</b>	<b>País Acreedor</b>	<b>Moneda</b>	<b>Tipo Amortización</b>	<b>Tasa Efectiva Nominal</b>	<b>31.12.2022 M\$</b>
Acreeedores comerciales	-	Abonos cuenta corriente	Chile	CLP	Mensual	-	159.460
Acreeedores varios	-	Facturas proveedores	Chile	CLP	Mensual	-	355.622
Facturas por recibir	-	Proveedores Varios	Chile	CLP	Mensual	-	1.628.227
IVA Débito Fiscal	60.805.000-0	Tesorería General de la República	Chile	CLP	Mensual	-	327.167
PPM por pagar	60.805.000-0	Tesorería General de la República	Chile	CLP	Mensual	-	340.479
Impto único trabajadores	60.805.000-0	Tesorería General de la República	Chile	CLP	Mensual	-	21.193
Retención impuesto	60.805.000-0	Tesorería General de la Republica	Chile	CLP	Mensual	-	244
Retención impto adicional	60.805.000-0	Tesorería General de la República	Chile	CLP	Mensual	-	7.585
Retención crédito COVID	60.805.000-0	Tesorería General de la República	Chile	CLP	Mensual	-	112
Retención APV	60.805.000-0	Tesorería General de la República	Chile	CLP	Mensual	-	7.692
						<b>Total</b>	<b>2.847.781</b>

**BANCOESTADO S.A. ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS**

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de junio de 2023 y 2022 (no auditado) y 31 de diciembre de 2022

(En miles de pesos – M\$)

**Nota 17 - Cuentas por Pagar Comerciales y otras Cuentas por Pagar (continuación)**

c) Detalle al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022 de montos descontados según vencimientos, requeridos por Oficio Circular N°595 CMF del 8 de Abril de 2010:

**Al 30 de junio 2023**

	<b>Hasta 90 Días M\$</b>	<b>Más de 90 días a 1 año M\$</b>	<b>Más de 1 año a 3 años M\$</b>	<b>Más de 3 años a 5 años M\$</b>	<b>Más de 5 años M\$</b>	<b>Total M\$</b>
Acreeedores Varios	214.228	-	-	-	-	214.228
Acreeedores comerciales	95.533	-	-	-	-	95.533
Facturas por recibir	2.362.709	-	-	-	-	2.362.709
Retenciones y otros	854.350	-	-	-	-	854.350
<b>Total</b>	<b>3.526.820</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>3.526.820</b>

**Al 31 de diciembre 2022**

	<b>Hasta 90 Días M\$</b>	<b>Más de 90 días a 1 año M\$</b>	<b>Más de 1 año a 3 años M\$</b>	<b>Más de 3 años a 5 años M\$</b>	<b>Más de 5 años M\$</b>	<b>Total M\$</b>
Acreeedores Varios	355.622	-	-	-	-	355.622
Acreeedores comerciales	159.460	-	-	-	-	159.460
Facturas por recibir	1.628.227	-	-	-	-	1.628.227
Retenciones y otros	704.472	-	-	-	-	704.472
<b>Total</b>	<b>2.847.781</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2.847.781</b>

## BANCOESTADO S.A. ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de junio de 2023 y 2022 (no auditado) y 31 de diciembre de 2022

(En miles de pesos – M\$)

### Nota 18 - Información sobre Partes Relacionadas

- a) Al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022 la Sociedad no presenta saldos por cobrar con partes relacionadas. Las cuentas por pagar a entidades relacionadas se detallan a continuación:

#### Cuentas por pagar

RUT	País	Sociedad	Moneda De origen	Naturaleza de la Relación	30.06.2023	31.12.2022
					M\$	M\$
96.564.330-3	Chile	BancoEstado S.A. Corredores de Bolsa (1)	CLP	Matriz común	11.822	14.718
97.030.000-7	Chile	Banco del Estado de Chile (2)	CLP	Matriz	406.106	507.293
59.147.590-8	Francia	BNP Paribas Asset Management (3)	EUR	Accionista	2.958	2.958
Total					420.886	524.969

- (1) Corresponden a cuentas por pagar a BancoEstado S.A. Corredores de Bolsa, referentes a las comisiones por agente colocador y comisiones por operaciones de renta fija, variable e intermediación financiera, no devengan intereses y se pagan dentro de los 90 días siguientes y no existen garantías involucradas.
- (2) Corresponden a cuentas por pagar a Banco del Estado de Chile, referentes a comisiones por agente colocador, arriendo, comisiones campañas de marketing, comisión LBTR y comisiones por uso de línea de crédito, no devengan intereses y se pagan dentro de los 90 días siguientes y no existen garantías involucradas.
- (3) Cuentas por pagar por cargas sociales BNP Paribas Asset Management.

**BANCOESTADO S.A. ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS**

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de junio de 2023 y 2022 (no auditado) y 31 de diciembre de 2022

(En miles de pesos – M\$)

**Nota 18 - Información sobre Partes Relacionadas (continuación)**

b) El detalle de las transacciones efectuadas con empresas relacionadas es el siguiente:

Sociedad	RUT	País de Origen	Naturaleza de la Relación	Descripción de la Transacción	Moneda Origen	30.06.2023		31.12.2022	
						Monto	Efectos en Resultados (Cargo)/ Abono	Monto	Efectos en Resultados (Cargo)/ Abono
						M\$	M\$	M\$	M\$
Banco del Estado de Chile	97.030.000-7	Chile	Matriz	Cuenta corriente	Pesos	405.067	(125.000)	399.731	-
				Cuenta corriente	Dólar	50.857	-	7.774	-
				Arriendos	Pesos	29.411	(29.411)	54.399	(54.399)
				Comisión LBTR y SPAV	Pesos	7.218	(44.395)	79.692	(79.692)
				Pago línea de crédito	Pesos	3	(30.492)	4.630.780	(25.418)
				Comisión red sucursales	Pesos	357.222	(2.099.477)	3.036.593	(3.036.593)
				Intereses boleta garantía	Pesos	7.065	(63.786)	104.664	(104.664)
				Servicio matriz	Pesos	-	(96.075)	178.250	(178.250)
				Servicio Tesorería	Pesos	-	(115.972)	215.575	(215.575)
				Gastos de marketing	Pesos	-	-	54.690	(54.690)
				Dividendo provisorio	Pesos	1.094.752	-	1.834.668	-
Banco del Estado de Chile Sucursal Nueva York	97.030.000-7	Chile	Matriz común	Cuenta corriente	Dólar	-	-	-	-
BancoEstado S.A. Corredores de Bolsa	96.564.330-3	Chile	Matriz común	Servicios Intermediación	Pesos	62.200	(62.200)	141.537	(141.537)
				Comisiones agente colocador	Pesos	2.867	(2.867)	5.012	(5.012)
				Gastos de marketing	Pesos	-	-	902	(902)
BNP Paribas Asset Management	59.147.590-8	Francia	Accionista	Carga social	Euros	2.958	-	2.958	-
BNP Paribas Asset Management	59.147.590-8	Francia	Accionista	Dividendo provisorio	Pesos	1.094.315	-	1.833.935	-

A juicio de la Administración, las transacciones con partes relacionadas se efectuaron a precios y condiciones de mercado imperantes en cada oportunidad.

**BANCOESTADO S.A. ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS**

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de junio de 2023 y 2022 (no auditado) y 31 de diciembre de 2022

(En miles de pesos – M\$)

**Nota 18 - Información sobre Partes Relacionadas (continuación)**

c) Remuneraciones y beneficios recibidos por el personal clave de la Sociedad.

Al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022, los gastos de remuneraciones y otros del personal clave, son los siguientes:

	<b>01.01.2023</b>	<b>01.01.2022</b>	<b>01.04.2023</b>	<b>01.04.2022</b>
	<b>30.06.2023</b>	<b>30.06.2022</b>	<b>30.06.2023</b>	<b>30.06.2022</b>
	<b>M\$</b>	<b>M\$</b>	<b>M\$</b>	<b>M\$</b>
Remuneraciones	556.711	441.698	251.844	135.695
Total	<u>556.711</u>	<u>441.698</u>	<u>251.844</u>	<u>135.695</u>

d) Conformación del personal clave

Al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022, la conformación del personal clave de la Sociedad es la siguiente:

<b>Cargos</b>	<b>N° de Ejecutivos</b>	
	<b>30.06.2023</b>	<b>31.12.2022</b>
Gerente general	1	1
Gerentes	3	3
Subgerente	4	4
Directores	6	6
Total	<u>14</u>	<u>14</u>

**BANCOESTADO S.A. ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS**

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de junio de 2023 y 2022 (no auditado) y 31 de diciembre de 2022

(En miles de pesos – M\$)

**Nota 19 - Provisiones por Beneficios a los Empleados**

a) El detalle de las provisiones es el siguiente:

**Provisiones por beneficios a los empleados**

Concepto	Corriente		No Corriente	
	30.06.2023	31.12.2022	30.06.2023	31.12.2022
	M\$	M\$	M\$	M\$
Vacaciones del personal	320.713	329.310	-	-
Bonos de desempeño	308.101	415.136	-	-
Provisión de indemnizaciones	2.415	86.647	-	-
Comisiones y otros beneficios	-	5.820	-	-
Cuota mortuoria	-	-	13.595	13.918
Bono antigüedad	-	-	15.019	14.875
<b>Total</b>	<b>631.229</b>	<b>836.913</b>	<b>28.614</b>	<b>28.793</b>

b) A continuación se muestra el movimiento que se ha producido en las provisiones durante cada ejercicio:

30 de junio 2023	Provisiones sobre	
	Beneficios y Remuneraciones al Personal	Total
	M\$	M\$
Saldos al 1 de enero de 2023	865.706	865.706
Provisiones constituidas	242.126	242.126
Aplicación de las provisiones	(413.076)	(413.076)
Liberación de provisiones	(34.913)	(34.913)
<b>Saldos al 30 de junio de 2023</b>	<b>659.843</b>	<b>659.843</b>

**BANCOESTADO S.A. ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS**

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de junio de 2023 y 2022 (no auditado) y 31 de diciembre de 2022

(En miles de pesos – M\$)

**Nota 19 - Provisiones por Beneficios a los Empleados (continuación)**

31 de diciembre 2022	Provisiones sobre	
	Beneficios y Remuneraciones al Personal M\$	Total M\$
Saldos al 1 de enero de 2022	868.342	868.342
Provisiones constituidas	483.833	483.833
Aplicación de las provisiones	(395.039)	(395.039)
Liberación de provisiones	(91.430)	(91.430)
Saldos al 31 de diciembre de 2022	865.706	865.706

Los saldos de las provisiones de beneficio a largo plazo al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre 2022, son:

30 de junio 2023			
	Cuota Mortuoria M\$	Bono Antigüedad M\$	Total M\$
Saldo Provisión	13.595	15.019	28.614

31 de diciembre 2022			
	Cuota Mortuoria M\$	Bono Antigüedad M\$	Total M\$
Saldo Provisión	13.918	14.875	28.793

Para los beneficios del personal, La Sociedad registró en el Estado de Otro Resultado Integral y en el Estado de Cambios en el Patrimonio, un abono de M\$ 1.110 bruto (M\$ 810 neto de impuestos diferidos) al 30 de junio de 2023 y un abono de M\$ 253 bruto (M\$ 185 neto de impuestos diferidos) para el 30 de junio de 2022, con motivo de la aplicación de la indicación de IAS 19.

**BANCOESTADO S.A. ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS**

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de junio de 2023 y 2022 (no auditado) y 31 de diciembre de 2022

(En miles de pesos – M\$)

**Nota 20 - Cambios en el Patrimonio****a) Capital suscrito y pagado y número de acciones**

Al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022, el capital de la Sociedad se compone de la siguiente forma:

**Número de acciones**

Serie	Autorizadas	Emitidas y Pagadas	N° Acciones		Valor Nominal
			Pendientes de Pago	Con Derecho a Voto	
Única	10.000	10.000	-	10.000	Sin valor nominal

El movimiento de acciones al término de cada ejercicio es el siguiente:

	30.06.2023	31.12.2022
Acciones emitidas y pagadas	10.000	10.000

**Capital**

Serie	Capital Suscrito M\$	Capital Pagado M\$
Única	645.831	645.831

Los accionistas de la Sociedad al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022 son los siguientes:

	Número de Acciones	Porcentaje de Participación
Banco del Estado de Chile	5.001	50,01%
BNP Paribas Asset Management	4.999	49,99%

Las acciones no tienen ningún privilegio y restricciones con respecto a la distribución de dividendos o reembolso de capital, se distribuyen proporcionales a la participación de cada accionista.

**BANCOESTADO S.A. ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS**

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de junio de 2023 y 2022 (no auditado) y 31 de diciembre de 2022

(En miles de pesos – M\$)

**Nota 20 - Cambios en el Patrimonio (continuación)****b) Reparto de dividendos**

Con fecha 25 de abril de 2023, en la Vigésima Cuarta Junta Ordinaria de Accionistas se acordó distribuir dividendo definitivo por M\$12.228.676, de acuerdo al siguiente detalle:

	<b>M\$</b>
Banco del Estado de Chile	6.115.561
BNP Paribas Asset management	6.113.115

Al 30 de junio de 2023, la Sociedad registró una provisión de dividendo mínimo correspondiente al 30% de los resultados del 2023.

<b>Pago de Dividendo</b>	<b>M\$</b>
Banco del Estado de Chile	6.115.561
BNP Paribas Asset Management	6.113.115
Dividendos repartidos de ejercicio anterior	<u>12.228.676</u>
Provisión dividendos de ejercicio anterior	(3.668.603)
Mayor pago dividendo 2023	<u>(8.560.073)</u>
Subtotal dividendos por distribuir	-
Provisión dividendos mínimos 2023	<u>2.189.067</u>
Total Dividendo mínimo en patrimonio	<u><u>2.189.067</u></u>

Con fecha 27 de abril de 2022, en la Vigésima Cuarta Junta Ordinaria de Accionistas se acordó distribuir dividendo definitivo por M\$6.927.920, de acuerdo al siguiente detalle:

	<b>M\$</b>
Banco del Estado de Chile	3.464.653
BNP Paribas Asset management	3.463.267

## BANCOESTADO S.A. ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de junio de 2023 y 2022 (no auditado) y 31 de diciembre de 2022

(En miles de pesos – M\$)

### Nota 20 - Cambios en el Patrimonio (continuación)

#### b) Reparto de dividendos (continuación)

Al 31 de diciembre de 2022, la Sociedad registró una provisión de dividendo mínimo correspondiente al 30% de los resultados del 2022.

<b>Pago de Dividendo</b>	<b>M\$</b>
Banco del Estado de Chile	3.464.653
BNP Paribas Asset Management	3.463.267
Dividendos repartidos de ejercicio anterior	6.927.920
Provisión dividendos de ejercicio anterior	(2.078.376)
Mayor pago dividendo 2022	(4.849.544)
Subtotal dividendos por distribuir	-
Provisión dividendos mínimos 2022	3.668.603
Total Dividendo mínimo en patrimonio	3.668.603

#### c) Gestión de capital

El concepto de riesgo de capital es empleado por la Sociedad para referirse a la posibilidad que la Sociedad presente un nivel de endeudamiento excesivo que eventualmente no le permita cumplir su objeto social de acuerdo a la normativa vigente, es decir la Administración de Fondos de terceros.

El objetivo principal de la Sociedad en cuanto al manejo del capital es preservar la habilidad de la entidad de continuar las actividades diarias, es decir la gestión de Fondos de terceros, potenciar beneficios para los grupos de interés y mantener una base de capital sólida que pueda asegurar el desarrollo de las actividades de los Fondos.

En lo referente a la administración de recursos propios, BancoEstado S.A. Administradora General de Fondos cuenta con una política de inversión de recursos propios la cual señala que los recursos disponibles serán invertidos en Fondos Mutuos Money Market, denominados en pesos, los cuales deberán presentar una clasificación de al menos una Clasificadora de Riesgo inscrita en el registro que para los efectos mantiene la CMF, con las siguientes clasificaciones:

- De crédito igual o superior a AA-fm, y,
- De mercado igual o superior a M1.

## **BANCOESTADO S.A. ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS**

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de junio de 2023 y 2022 (no auditado) y 31 de diciembre de 2022

(En miles de pesos – M\$)

### **Nota 20 - Cambios en el Patrimonio (continuación)**

#### **c) Gestión de capital (continuación)**

En lo relativo al control de capitales mínimos tanto de la Sociedad como de sus Fondos, éstos son controlados de manera mensual.

En concordancia a lo establecido en el Artículo N° 4 de la Ley N°20.712 de Administración de Fondos de Terceros y Carteras Individuales, la Sociedad deberá mantener en todo momento un Patrimonio equivalente de a lo menos UF.10.000, monto que al 30 de junio de 2023 equivale a M\$360.895 (M\$351.109 al 31 de diciembre de 2022).

El patrimonio depurado de la Sociedad al 30 de junio de 2023 es de UF 180.340,18 equivalentes a M\$6.508.383 (UF 283.817,61 equivalentes a M\$9.965.114 al 31 de diciembre de 2022).

El patrimonio ha sido calculado de acuerdo a lo establecido en la Norma de Carácter General N°157 del 29 de septiembre de 2003 emitida por la CMF.

Asimismo, según lo establecido en los Artículos N°13 de la Ley N°20.712 de Administración de Fondos de Terceros y Carteras Individuales, la Sociedad deberá constituir garantías en beneficio de cada Fondo para asegurar el cumplimiento de sus obligaciones por la Administración de terceros.

Al 30 de junio de 2023, La Sociedad se encuentra en cumplimiento de lo dispuesto según las regulaciones establecidas, por lo cual el monto total de garantías constituidas, para todos los Fondos, asciende a UF 1.186.684,37 (UF 1.229.011,24 al 31 de diciembre de 2022) (Nota N°26, Letra a).

**BANCOESTADO S.A. ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS**

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de junio de 2023 y 2022 (no auditado) y 31 de diciembre de 2022

(En miles de pesos – M\$)

**Nota 21 - Ingresos de la Operación**

La Sociedad al 30 de junio de 2023 y 2022, ha percibido remuneración y comisiones por administrar los Fondos a su cargo, la cuales se detallan a continuación:

Fondos	Desde el 01 de enero de 2023 Hasta el 30 de junio de 2023			Desde el 01 de abril de 2023 Hasta el 30 de junio de 2023		
	Remuneración	Comisión	Total	Remuneración	Comisión	Total
	Fija	Rescates		Fija	Rescates	
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Fondo Mutuo Solvente BancoEstado	4.202.393	-	4.202.393	2.134.673	-	2.134.673
Fondo Mutuo Conveniencia BancoEstado	5.218.264	-	5.218.264	2.785.606	-	2.785.606
Fondo Mutuo Protección BancoEstado	1.512.494	2.828	1.515.322	741.880	1.442	743.322
Fondo Mutuo Compromiso BancoEstado	775.792	1.925	777.717	379.709	741	380.450
Fondo Mutuo BancoEstado Acciones Nacionales	30.911	1.402	32.313	14.088	735	14.823
Fondo Mutuo BancoEstado BNP Paribas Renta Emergente	9.229	139	9.368	4.453	93	4.546
Fondo Mutuo BancoEstado BNP Paribas Acciones Desarrolladas	85.821	150	85.971	35.667	20	35.687
Fondo Mutuo BancoEstado BNP Paribas Más Renta Bicentenario	273.420	584	274.004	133.674	297	133.971
Fondo Mutuo BancoEstado Perfil A	87.339	325	87.664	42.588	40	42.628
Fondo Mutuo BancoEstado Perfil C	135.494	962	136.456	67.274	500	67.774
Fondo Mutuo BancoEstado Perfil E	336.594	295	336.889	163.111	109	163.220
Fondo Mutuo BancoEstado Renta Futura	135.177	545	135.722	66.598	212	66.810
Fondo Mutuo BancoEstado Dólar Disponible	72.638	-	72.638	38.330	-	38.330
Fondo Mutuo BancoEstado Ahorro Corto Plazo	495.875	2.321	498.196	240.655	887	241.542
Fondo Mutuo BancoEstado Mi Futuro Accesible	593.323	-	593.323	249.847	-	249.847
Fondo Mutuo BancoEstado Mi Futuro Conservador	279.067	2.440	281.507	135.160	848	136.008
Fondo Mutuo BancoEstado Mi Futuro Verde	4.683	3	4.686	2.264	-	2.264
Fondo Mutuo BancoEstado Mi Futuro Moderado	49.687	3.654	53.341	25.738	809	26.547
Fondo Mutuo BancoEstado Estructurado Renta Nominal	123.336	27.864	151.200	61.747	15.157	76.904
Fondo Mutuo BancoEstado Estructurado Renta Nominal II	361.298	-	361.298	181.233	-	181.233
Fondo Mutuo BancoEstado Estructurado Renta Nominal III	216.270	-	216.270	108.506	-	108.506
Fondo Mutuo BancoEstado Chile Ecologico	19.675	3.925	23.600	8.890	1.761	10.651
Fondo Mutuo BancoEstado Estructurado Renta Nominal IV	67.740	-	67.740	59.956	-	59.956
Fondo Mutuo BancoEstado Estructurado Renta Nominal V	40.908	-	40.908	40.908	-	40.908
Fondo Mutuo BancoEstado Estructurado Renta Nominal VI	3.959	-	3.959	3.959	-	3.959
<b>Total</b>	<b>15.131.387</b>	<b>49.362</b>	<b>15.180.749</b>	<b>7.726.514</b>	<b>23.651</b>	<b>7.750.165</b>

La Sociedad cobra a cada uno de los Fondos una Remuneración Fija establecida en cada uno de sus Reglamentos Internos. Además, al 30 de junio de 2023 la Sociedad les cobra a los partícipes una comisión por los rescates de los Fondos Mutuos vigentes: Acciones Nacionales, Acciones Desarrolladas, Compromiso, Protección, Más Renta Bicentenario, Renta Futura, Perfil A, Perfil C, Perfil E, Renta Emergente, Ahorro Corto Plazo, Mi Futuro Accesible, Mi Futuro Conservador, Mi Futuro Verde y Mi Futuro Moderado. Estas comisiones se calculan de acuerdo a la permanencia de los valores invertidos, según lo indican los respectivos Reglamentos Internos de cada Fondo.

**BANCOESTADO S.A. ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS**

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de junio de 2023 y 2022 (no auditado) y 31 de diciembre de 2022

(En miles de pesos – M\$)

**Nota 21 - Ingresos de la Operación (continuación)**

Fondos	Desde el 01 de enero de 2022			Desde el 01 de abril de 2022		
	Hasta el 30 de junio de 2022			Hasta el 30 de junio de 2022		
	Remuneración	Comisión	Total	Remuneración	Comisión	Total
	Fija	Rescates		Fija	Rescates	
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Fondo Mutuo Solvente BancoEstado	3.753.743	-	3.753.743	1.984.296	-	1.984.296
Fondo Mutuo Conveniencia BancoEstado	3.117.499	-	3.117.499	1.709.921	-	1.709.921
Fondo Mutuo Protección BancoEstado	1.674.334	2.972	1.677.306	846.132	1.785	847.917
Fondo Mutuo Compromiso BancoEstado	885.796	2.622	888.418	450.327	2.088	452.415
Fondo Mutuo BancoEstado Acciones Nacionales	39.474	976	40.450	19.988	523	20.511
Fondo Mutuo BancoEstado BNP Paribas Renta Emergente	18.104	296	18.400	7.821	18	7.839
Fondo Mutuo BancoEstado BNP Paribas Acciones Desarrolladas	226.409	6.013	232.422	92.774	695	93.469
Fondo Mutuo BancoEstado BNP Paribas Más Renta Bicentenario	328.331	580	328.911	161.782	296	162.078
Fondo Mutuo BancoEstado Perfil A	107.968	683	108.651	50.580	142	50.722
Fondo Mutuo BancoEstado Perfil C	124.703	797	125.500	64.483	241	64.724
Fondo Mutuo BancoEstado Perfil E	267.454	2.150	269.604	145.298	2.105	147.403
Fondo Mutuo BancoEstado Renta Futura	150.129	761	150.890	76.942	547	77.489
Fondo Mutuo BancoEstado Dólar Disponible	16.763	-	16.763	12.296	-	12.296
Fondo Mutuo BancoEstado Ahorro Corto Plazo	336.239	4.395	340.634	210.924	2.414	213.338
Fondo Mutuo BancoEstado Mi Futuro Accesible	470.070	-	470.070	284.862	-	284.862
Fondo Mutuo BancoEstado Mi Futuro Conservador	388.863	3.867	392.730	193.976	3.215	197.191
Fondo Mutuo BancoEstado Mi Futuro Verde	9.095	150	9.245	4.083	15	4.098
Fondo Mutuo BancoEstado Mi Futuro Moderado	56.692	774	57.466	26.433	216	26.649
Fondo Mutuo BancoEstado Estructurado Renta Nominal	1.350	-	1.350	1.350	-	1.350
<b>Total</b>	<b>11.973.016</b>	<b>27.036</b>	<b>12.000.052</b>	<b>6.344.268</b>	<b>14.300</b>	<b>6.358.568</b>

La Sociedad cobra a cada uno de los Fondos una Remuneración Fija establecida en cada uno de sus Reglamentos Internos. Además, al 30 de junio de 2022 la Sociedad les cobra a los partícipes una comisión por los rescates de los Fondos Mutuos vigentes: Acciones Nacionales, Acciones Desarrolladas, Compromiso, Protección, Más Renta Bicentenario, Renta Futura, Perfil A, Perfil C, Perfil E, Renta Emergente, Ahorro Corto Plazo, Mi Futuro Accesible, Mi Futuro Conservador, Mi Futuro Verde y Mi Futuro Moderado. Estas comisiones se calculan de acuerdo a la permanencia de los valores invertidos, según lo indican los respectivos Reglamentos Internos de cada Fondo.

**BANCOESTADO S.A. ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS**

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de junio de 2023 y 2022 (no auditado) y 31 de diciembre de 2022

(En miles de pesos – M\$)

**Nota 22 - Gastos de Administración**

Al 30 de junio de 2023 y 2022, la composición de este rubro es la siguiente:

	<b>01.01.2023</b>	<b>01.01.2022</b>	<b>01.04.2023</b>	<b>01.04.2022</b>
	<b>30.06.2023</b>	<b>30.06.2022</b>	<b>30.06.2023</b>	<b>30.06.2022</b>
	<b>M\$</b>	<b>M\$</b>	<b>M\$</b>	<b>M\$</b>
<b>Remuneraciones y gastos del personal</b>				
Remuneraciones del personal	1.357.037	1.193.202	694.010	549.525
Bonos o gratificaciones	216.904	203.113	108.804	102.021
Comisiones	65.230	98.039	25.934	47.974
Indemnización	19.556	16.557	9.778	8.278
Gastos de capacitación	15.654	15.654	7.827	7.827
Colación	45.504	41.466	22.006	20.668
Asignación movilización	42.401	39.204	20.938	19.828
Seguro salud	20.588	21.927	10.161	10.579
Otros gastos de personal	42.287	43.475	21.001	20.056
Total remuneraciones y gastos del personal	<u>1.825.161</u>	<u>1.672.637</u>	<u>920.459</u>	<u>786.756</u>
<b>Gastos generales de administración</b>				
Comisión red de sucursales	2.102.344	1.420.494	1.070.176	754.132
Gastos de marketing y publicidad	165.599	119.718	82.800	42.503
Arriendo de oficinas	14.705	13.128	7.404	6.664
Arriendo de equipos	1.352	1.190	677	600
Comisiones corredoras de bolsa	131.532	99.191	59.195	53.937
Materiales de oficina	3.576	1.369	1.957	1.359
Gastos de informática y comunicación	13.050	11.342	6.581	5.700
Alumbrado, calefacción y otros servicios	3.407	2.301	1.857	1.050
Gastos de representación y despl. del personal	80.362	24.096	40.160	12.033
Gastos judiciales y notariales	2.500	2.500	1.250	1.250
Honorarios por informes técnicos	283.506	244.082	118.788	151.127
Honorarios por auditoría de los estados financieros	43.501	27.889	21.937	14.015
Bloomberg y otros servicios contratados	92.218	86.014	45.245	43.536
Correspondencia general	33.200	33.200	16.600	16.600
Bolsa de comercio	52.942	40.409	27.987	20.712
Servicios de reclutamiento	5.580	3.283	2.790	1.407
Gastos bancarios cuentas corrientes	191.924	188.300	97.099	92.550
Custodia DCV	134.071	72.582	66.491	36.764
Servicios con matriz	96.075	86.032	48.380	43.762
Gastos garantías Fondos Mutuos	63.786	48.541	33.504	24.620
Patentes y contribuciones	32.889	31.287	16.445	15.643
Depreciación y amortización	19.969	16.407	10.363	8.103
Gastos Asoc. de Fondos Mutuos	9.923	8.525	4.961	4.262
Otros gastos generales	698.318	521.622	349.950	283.938
Total gastos generales administración	<u>4.276.329</u>	<u>3.103.502</u>	<u>2.132.597</u>	<u>1.636.267</u>
<b>Total gastos administración</b>	<b><u>6.101.490</u></b>	<b><u>4.776.139</u></b>	<b><u>3.053.056</u></b>	<b><u>2.423.023</u></b>

## BANCOESTADO S.A. ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de junio de 2023 y 2022 (no auditado) y 31 de diciembre de 2022

(En miles de pesos – M\$)

### Nota 23 - Otras Ganancias (pérdidas)

Al cierre de los estados financieros, la composición de ingresos y egresos fuera de la explotación es la siguiente:

	<b>01.01.2023</b>	<b>01.01.2022</b>	<b>01.04.2023</b>	<b>01.04.2022</b>
	<b>30.06.2023</b>	<b>30.06.2022</b>	<b>30.06.2023</b>	<b>30.06.2022</b>
	<b>M\$</b>	<b>M\$</b>	<b>M\$</b>	<b>M\$</b>
Otros ingresos	5.079	17.672	367	17.047
Otros egresos	(7.377)	(456)	(7.131)	(3)
Reajuste PPM y crédito capacitación	13.029	37.598	13.029	36.732
Gasto por riesgo operacional	(6.628)	(1.006)	(3.935)	-
Interes obligacion bienes arrendados	<u>(1.234)</u>	<u>(1.433)</u>	<u>(604)</u>	<u>(704)</u>
Total otras ganancias	<u>2.869</u>	<u>52.375</u>	<u>1.726</u>	<u>53.072</u>

### Nota 24 - Ingresos Financieros

Al 30 de junio de 2023 y 2022, bajo este rubro, se presentan los intereses y reajustes percibidos y devengados de los instrumentos financieros, tales como Cuotas de Fondos Mutuos, los que ascienden a:

	<b>01.01.2023</b>	<b>01.01.2022</b>	<b>01.04.2023</b>	<b>01.04.2022</b>
	<b>30.06.2023</b>	<b>30.06.2022</b>	<b>30.06.2023</b>	<b>30.06.2022</b>
	<b>M\$</b>	<b>M\$</b>	<b>M\$</b>	<b>M\$</b>
Interes cuotas de fondos mutuos	<u>754.567</u>	<u>346.744</u>	<u>354.945</u>	<u>195.630</u>
Total otras ganancias	<u>754.567</u>	<u>346.744</u>	<u>354.945</u>	<u>195.630</u>

### Nota 25 - Estado de Flujo de Efectivo

La Sociedad al 30 de junio de 2023 y 2022, no presenta actividades que afecten los flujos futuros, tales como compras de activos al crédito, créditos de financiamiento, etc.

Además, la Sociedad no presenta flujos de efectivo que provengan de actividades que no correspondan al giro de la Empresa.

## BANCOESTADO S.A. ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de junio de 2023 y 2022 (no auditado) y 31 de diciembre de 2022

(En miles de pesos – M\$)

### Nota 26 - Contingencias y Restricciones

De acuerdo a lo establecido en el Artículo N°12 de la Ley número 20.712 de Administración de Fondos de Terceros y Carteras Individuales, la Sociedad deberá constituir una garantía en beneficio del Fondo para asegurar el cumplimiento de sus obligaciones por la Administración de Fondos de terceros, previo al funcionamiento de éstos y hasta su total extinción.

Para dar cumplimiento a lo establecido en el Artículo N° 14 de la Ley de Administración de Fondos de Terceros y Carteras Individuales y a la Circular número 1790 del 13 de enero de 2006 de la CMF, la Sociedad ha designado como Banco representante de los beneficiarios de la garantía constituida al Banco del Estado de Chile.

En cumplimiento con la Normativa Vigente BancoEstado S.A. Administradora General de Fondos ha constituido las siguientes garantías:

#### a) Garantías Fondos Mutuos

Al 31 de diciembre de 2022, el monto de la garantía será el mayor valor entre UF. 10.000 y el del patrimonio promedio diario administrado correspondiente al último trimestre del año calendario anterior.

De acuerdo a lo anterior, con fecha 9 de enero de 2023 (vigencia 10 de enero de 2024) se han renovado las respectivas Boletas de Garantía por la totalidad de los Fondos Mutuos administrados por la Sociedad, según el siguiente detalle:

Fondo Mutuo	Moneda	Monto
Fondo Mutuo Solvente BancoEstado	UF	313.926,73
Fondo Mutuo Compromiso BancoEstado	UF	77.395,40
Fondo Mutuo Conveniencia BancoEstado	UF	336.281,05
Fondo Mutuo BancoEstado Renta Futura	UF	12.320,23
Fondo Mutuo Protección BancoEstado	UF	141.406,46
Fondo Mutuo BancoEstado Acciones Nacionales	UF	10.000,00
Fondo Mutuo BancoEstado BNP Paribas Renta Emergente	UF	10.000,00
Fondo Mutuo BancoEstado BNP Paribas Acciones Desarrolladas	UF	10.000,00
Fondo Mutuo BancoEstado BNP Paribas Más Renta Bicentenario	UF	22.647,97
Fondo Mutuo BancoEstado Perfil A	UF	10.000,00
Fondo Mutuo BancoEstado Perfil C	UF	10.000,00
Fondo Mutuo BancoEstado Perfil E	UF	26.156,12
Fondo Mutuo BancoEstado Dólar Disponible	UF	10.000,00
Fondo Mutuo BancoEstado Ahorro Corto Plazo	UF	43.410,93
Fondo Mutuo BancoEstado Mi Futuro Accesible	UF	40.510,03
Fondo Mutuo BancoEstado Mi Futuro Conservador	UF	11.934,14
Fondo Mutuo BancoEstado Mi Futuro Verde	UF	10.000,00
Fondo Mutuo BancoEstado Mi Futuro Moderado	UF	10.000,00
Fondo Mutuo BancoEstado Estructurado Renta Nominal	UF	10.000,00
Fondo Mutuo BancoEstado Estructurado Renta Nominal II	UF	20.695,31
Fondo Mutuo BancoEstado Estructurado Renta Nominal III	UF	10.000,00
Fondo Mutuo BancoEstado Chile Ecologico	UF	10.000,00
		<u>1.156.684,37</u>

**BANCOESTADO S.A. ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS**

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de junio de 2023 y 2022 (no auditado) y 31 de diciembre de 2022

(En miles de pesos – M\$)

**Nota 26 - Contingencias y Restricciones (continuación)**

**a) Garantías Fondos Mutuos (continuación)**

Con fecha 13 de febrero de 2023 se tomo la siguiente boleta de garantía con vencimiento el día 10 de enero de 2024:

Fondo Mutuo BancoEstado Estructurado Renta Nominal IV	UF	<u>10.000,00</u>
		10.000,00

Con fecha 5 de abril de 2023 se tomo la siguiente boleta de garantía con vencimiento el día 10 de enero de 2024:

Fondo Mutuo BancoEstado Estructurado Renta Nominal V	UF	<u>10.000,00</u>
		10.000,00

Con fecha 7 de junio de 2023 se tomo la siguiente boleta de garantía con vencimiento el día 10 de enero de 2024:

Fondo Mutuo BancoEstado Estructurado Renta Nominal VI	UF	<u>10.000,00</u>
		10.000,00

## BANCOESTADO S.A. ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de junio de 2023 y 2022 (no auditado) y 31 de diciembre de 2022

(En miles de pesos – M\$)

### Nota 26 - Contingencias y Restricciones (continuación)

Al 31 de diciembre de 2021, el monto de la garantía será el mayor valor entre UF 10.000 y el del patrimonio promedio diario administrado correspondiente al último trimestre del año calendario anterior.

De acuerdo a lo anterior, con fecha 7 de enero de 2022 (vigencia 10 de enero de 2023) se han renovado las respectivas Boletas de Garantía por la totalidad de los Fondos Mutuos administrados por la Sociedad, según el siguiente detalle:

Fondo Mutuo	Moneda	Monto
Fondo Mutuo Solvente BancoEstado	UF	376.739,56
Fondo Mutuo Compromiso BancoEstado	UF	100.863,30
Fondo Mutuo Conveniencia BancoEstado	UF	299.025,08
Fondo Mutuo BancoEstado Renta Futura	UF	15.592,63
Fondo Mutuo Protección BancoEstado	UF	169.833,03
Fondo Mutuo BancoEstado Acciones Nacionales	UF	10.000,00
Fondo Mutuo BancoEstado BNP Paribas Renta Emergente	UF	10.000,00
Fondo Mutuo BancoEstado BNP Paribas Acciones Desarrolladas	UF	10.000,00
Fondo Mutuo BancoEstado BNP Paribas Más Renta Bicentenario	UF	27.338,69
Fondo Mutuo BancoEstado Perfil A	UF	10.000,00
Fondo Mutuo BancoEstado Perfil C	UF	10.000,00
Fondo Mutuo BancoEstado Perfil E	UF	19.431,45
Fondo Mutuo BancoEstado Dólar Disponible	UF	10.000,00
Fondo Mutuo BancoEstado Ahorro Corto Plazo	UF	29.128,25
Fondo Mutuo BancoEstado Mi Futuro Accesible	UF	51.276,35
Fondo Mutuo BancoEstado Mi Futuro Conservador	UF	19.782,90
Fondo Mutuo BancoEstado Mi Futuro Verde	UF	10.000,00
Fondo Mutuo BancoEstado Mi Futuro Moderado	UF	10.000,00
		<u>1.189.011,24</u>

Con fecha 8 de agosto de 2022 se tomó la siguiente boleta de garantía con vencimiento el día 10 de enero de 2023:

Fondo Mutuo	Moneda	Monto
Fondo Mutuo BancoEstado Estructurado Renta Nominal II	UF	<u>10.000,00</u>
		10.000,00

Con fecha 6 de octubre de 2022 se tomó la siguiente boleta de garantía con vencimiento el día 10 de enero de 2023:

Fondo Mutuo	Moneda	Monto
Fondo Mutuo BancoEstado Estructurado Renta Nominal III	UF	<u>10.000,00</u>
		10.000,00

## **BANCOESTADO S.A. ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS**

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de junio de 2023 y 2022 (no auditado) y 31 de diciembre de 2022

(En miles de pesos – M\$)

### **Nota 26 - Contingencias y Restricciones (continuación)**

Con fecha 20 de octubre de 2022 se tomó la siguiente boleta de garantía con vencimiento el día 10 de enero de 2023:

<b>Fondo Mutuo</b>	<b>Moneda</b>	<b>Monto</b>
Fondo Mutuo BancoEstado Chile Ecologico	UF	<u>10.000,00</u> 10.000,00

#### **b) Garantías indirectas**

Al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022, la Sociedad no tiene garantías indirectas.

#### **c) Juicios u otras acciones legales**

Al 30 de junio de 2023, la Administradora no mantiene juicios u otras acciones legales, que puedan derivar en ganancias o pérdidas para la sociedad

#### **d) Otras contingencias o restricciones que informar**

Al 30 de junio de 2023, 2022 y 31 de diciembre de 2022, la Sociedad no tiene otras contingencias o restricciones de carácter relevante que informar.

### **Nota 27 - Cauciones Obtenidas de Terceros**

La Sociedad no ha recibido cauciones de terceros que informar al 30 de junio 2023, 2022 y 31 de diciembre de 2022.

### **Nota 28 - Sanciones**

Durante los ejercicios comprendidos entre el 01 de enero y el 30 de junio 2023, 2022 y 31 de diciembre 2022, la Sociedad, sus Directores y Administradores, no presentan sanciones significativas por parte de la CMF y/u otras autoridades administrativas.

## BANCOESTADO S.A. ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de junio de 2023 y 2022 (no auditado) y 31 de diciembre de 2022

(En miles de pesos – M\$)

### Nota 29 - Sociedades Sujetas a Normas Especiales

La Sociedad, de acuerdo a lo establecido en el Artículos N°13 de la Ley N°20.712, determinó los siguientes patrimonios promedios diarios de cada uno de los Fondos administrados (los tres últimos meses), correspondientes al 31 de diciembre de 2022, para constituir garantía en beneficio de cada Fondo para asegurar el cumplimiento de sus obligaciones por la Administración de Fondos de terceros, constituyendo para estos efectos boletas de garantía de acuerdo a lo establecido en la Ley.

	<b>Promedio Diario (últimos 3 meses) M\$</b>
Fondo Mutuo Solvente BancoEstado	1.102.227.519
Fondo Mutuo Compromiso BancoEstado	271.742.844
Fondo Mutuo Conveniencia BancoEstado	1.180.715.705
Fondo Mutuo Protección BancoEstado	496.491.937
Fondo Mutuo BancoEstado Acciones Nacionales	4.147.122
Fondo Mutuo BancoEstado BNP Paribas Renta Emergente	2.035.032
Fondo Mutuo BancoEstado BNP Paribas Acciones Desarrolladas	10.597.024
Fondo Mutuo BancoEstado BNP Paribas Más Renta Bicentenario	79.519.256
Fondo Mutuo BancoEstado Perfil A	19.977.478
Fondo Mutuo BancoEstado Perfil C	33.553.595
Fondo Mutuo BancoEstado Perfil E	91.836.700
Fondo Mutuo BancoEstado Renta Futura	43.257.547
Fondo Mutuo BancoEstado Dólar Disponible	22.683.983
Fondo Mutuo BancoEstado Ahorro Corto Plazo	152.420.045
Fondo Mutuo BancoEstado Mi Futuro Accesible	142.234.680
Fondo Mutuo BancoEstado Mi Futuro Conservador	41.901.925
Fondo Mutuo BancoEstado Mi Futuro Verde	698.297
Fondo Mutuo BancoEstado Mi Futuro Moderado	4.215.017
Fondo Mutuo BancoEstado Estructurado Renta Nominal	24.914.786
Fondo Mutuo BancoEstado Estructurado Renta Nominal II	72.663.268
Fondo Mutuo BancoEstado Estructurado Renta Nominal III	32.744.941
Fondo Mutuo BancoEstado Chile Ecologico	654.635
Total	<u>3.831.233.336</u>

En concordancia a lo establecido en el Artículo N°4 de la Ley N°20.712 de Administración de Fondos de Terceros y Carteras Individuales, la Sociedad deberá mantener en todo momento un Patrimonio equivalente a lo menos a UF.10.000, monto que al 30 de junio de 2023 equivale a M\$360.895 (M\$351.109 al 31 de diciembre de 2022).

## **BANCOESTADO S.A. ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS**

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de junio de 2023 y 2022 (no auditado) y 31 de diciembre de 2022

(En miles de pesos – M\$)

### **Nota 29 - Sociedades Sujetas a Normas Especiales (continuación)**

El patrimonio depurado de la Sociedad al 30 de junio de 2023 es de UF 180.340,18 (UF 283.817,61 al 31 de diciembre de 2022) equivalentes a M\$6.508.383 (M\$9.965.114 al 31 de diciembre de 2022).

El patrimonio ha sido calculado de acuerdo a lo establecido en la Norma de Carácter General N°157 del 29 de septiembre de 2003 emitida por la CMF.

El detalle del cálculo es el siguiente:

	<u>30.06.2023</u>	<u>31.12.2022</u>
	<u>M\$</u>	<u>M\$</u>
Patrimonio contable	6.599.209	10.050.649
Documentos y cuentas por cobrar	(1.185)	(11)
Anticipo a proveedores	(3.682)	(337)
Fondos por rendir	(1.182)	(290)
Fondos por rendir gerencia comercial	(1.300)	(341)
Anticipo sueldos	(8.092)	(9.959)
Almuerzos por cobrar funcionarios	(2.362)	(1.225)
Préstamos funcionarios	(51.836)	(47.505)
Licencias médicas por recuperar	(21.187)	(25.867)
Total patrimonio depurado	<u>6.508.383</u>	<u>9.965.114</u>

### **Nota 30 - Medio Ambiente**

Por la naturaleza de las operaciones que realiza la Sociedad, no se incurren en desembolsos que tiendan directamente o indirectamente a la protección del medio ambiente.

### **Nota 31 - Remuneración del Directorio**

Durante el período comprendido entre el 1 de enero y el 30 de junio de 2023 y 2022 y 31 de diciembre de 2022, la Sociedad no ha realizado pagos por concepto de remuneraciones a los miembros del Directorio.

## **BANCOESTADO S.A. ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS**

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de junio de 2023 y 2022 (no auditado) y 31 de diciembre de 2022

(En miles de pesos – M\$)

### **Nota 32 - Hechos Relevantes**

#### **a) Renuncia Director en Filial BancoEstado S.A. Administradora General de Fondos:**

En sesión ordinaria de Directorio celebrada con fecha 31 de enero de 2023, los Directores tomaron conocimiento de las renunciaciones presentadas por el Señor David Vaillant a su cargo de Director Titular y Vicepresidente de la Sociedad y por el Señor Stéphane Rouillon a su cargo de Director Suplente de la Sociedad.

Como consecuencia de lo anterior, el Directorio acordó designar en reemplazo del Señor David Vaillant, a contar de esta misma fecha, a la Señora Véronique Marie Hautiere-Rey como Directora Titular de la Sociedad hasta que se celebre la próxima Junta Ordinaria de Accionistas, de conformidad con lo estipulado en la normativa vigente. Asimismo, se acordó designar como Vicepresidente del Directorio a contar de esta fecha, al Señor Vincent Trouillard-Perrot, Director Titular de la Sociedad.

#### **b) Inicio de operaciones nuevo Fondo Mutuo**

Con Fecha 15 de febrero de 2023, comenzó sus operaciones el nuevo Fondo Mutuo BancoEstado Estructurado Renta Nominal IV.

#### **c) Renuncia Directora y Presidente en Filial BancoEstado S.A. Administradora General de Fondos:**

Con fecha 9 de marzo de 2023 se hace efectiva la renuncia como Directora y Presidente de la Filial BancoEstado S.A. Administradora General de Fondos la Señora Nicole Winkler Sotomayor, asumiendo la Presidencia el Director Suplente de la Sociedad el Señor Gonzalo Collarte Taboada.

#### **d) Designación auditores externos para BancoEstado y Filiales ejercicio 2023-2024:**

Con fecha 30 de marzo de 2023, el Consejo Directivo de BancoEstado procedió a designar a KPMG Auditores Consultores Ltda. como empresa auditora del Banco y sus Filiales para el ejercicio 2023-2024, pudiendo ser renovada anualmente por otros 3 períodos, con posibilidad de prorrogar anualmente el contrato con dicha empresa una vez finalizados los 4 años.

#### **e) Inicio de operaciones nuevo Fondo Mutuo**

Con fecha 10 de abril de 2023 comenzó sus operaciones el nuevo Fondo Mutuo BancoEstado Estructurado Renta Nominal V.

## **BANCOESTADO S.A. ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS**

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de junio de 2023 y 2022 (no auditado) y 31 de diciembre de 2022

(En miles de pesos – M\$)

### **Nota 32 - Hechos Relevantes (continuación)**

#### **f) Junta accionistas**

Con fecha 25 de abril de 2023 se celebró la Junta General Ordinaria de Accionistas de BancoEstado S.A. Administradora General de Fondos, en la que, entre otros, se aprobó y/o tomó conocimiento de la Memoria, Balance, Estados Financieros e Informe de los auditores externos correspondientes al ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2022; se acordó el pago de un dividendo definitivo del 100% de las utilidades liquidas del ejercicio 2022. La suma a repartir asciende a M\$12.228.676, pagaderos a contar de la fecha de la junta y la renovación de los miembros del directorio quedando conformado de la siguiente manera:

<b>Directores Titulares</b>	<b>Directores Suplentes</b>
Aubrey Eduardo Robinson Moreno	Gonzalo Luis Collarte Taboada
María Soledad Ovando Green	Carlos René Marcuello Aguirre
Alexis Nicolás Genskowsky Goic	Gabriela Alejandra Blu Salcedo
Vincent Marie Denis Trouillard-Perrot	Pedro Pablo Montero Ochagavía
Andressa Castro Souza Campos	Arnaud Schwebel
Véronique Marie Hautiere-Rey	Luiz Carlos Di Nizo Sorge

#### **g) Designación Presidente y Vicepresidente de Directorio en Filial BancoEstado S.A. Administradora General de Fondos:**

Con fecha 25 de abril de 2023 en sesión ordinaria se procedió a designar al Don Aubrey Eduardo Robinson Moreno como Presidente del Directorio de BancoEstado S.A. Administradora General de Fondos y a Don Vincent Marie Denis Trouillard-Perrot como Vicepresidente del Directorio.

#### **h) Pago dividendo**

Con fecha 26 de abril de 2023, se pago dividendo a los accionistas por un monto de M\$12.228.676 según lo acordado en Junta General Ordinaria de Accionistas de fecha 25 de abril de 2023.

#### **i) Inicio de operaciones nuevo Fondo Mutuo**

Con fecha 12 de junio de 2023 comenzó sus operaciones el nuevo Fondo Mutuo BancoEstado Estructurado Renta Nominal VI.

### **Nota 33 - Hechos Posteriores**

A juicio de la Administración, entre el 1 de enero y la fecha de emisión de los presentes Estados Financieros (25 de Julio de 2023), no han ocurrido otros hechos posteriores que puedan afectar significativamente la presentación de los mismos.

\*\*\*\*\*



**Jaime Fernández Labra**

Gerente General

BancoEstado S.A. Administradora General de Fondos