

Estados Financieros

FONDO MUTUO BANCHILE RENTA CORTO PLAZO

Santiago, Chile

31 de diciembre de 2021 y 2020

Informe del Auditor Independiente

Señores
Partícipes
Fondo Mutuo Banchile Renta Corto Plazo (Ex Fondo Mutuo Banchile Crecimiento)

Hemos efectuado una auditoría a los estados financieros adjuntos de Fondo Mutuo Banchile Renta Corto Plazo, que comprenden los estados de situación financiera al 31 de diciembre de 2021 y 2020 y los correspondientes estados de resultados integrales, de cambios en el activo neto atribuible a los partícipes y de flujos de efectivo por los años terminados en esas fechas y las correspondientes notas a los estados financieros.

Responsabilidad de la Administración por los estados financieros

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

Responsabilidad del auditor

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

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



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

Opinión

En nuestra opinión, los mencionados estados financieros presentan razonablemente, en todos sus aspectos significativos, la situación financiera de Fondo Mutuo Banchile Renta Corto Plazo al 31 de diciembre de 2021 y 2020 y los resultados de sus operaciones y los flujos de efectivo por los años terminados en esas fechas, de acuerdo con Normas Internacionales de Información Financiera.

A handwritten signature in blue ink, appearing to read 'Eduardo Rodríguez B.', written over a set of horizontal lines.

Eduardo Rodríguez B.
EY Audit SpA

Santiago, 21 de febrero de 2022

Estados Financieros

FONDO MUTUO BANCHILE RENTA CORTO PLAZO

31 de diciembre de 2021 y 2020

FONDO MUTUO BANCHILE RENTA CORTO PLAZO

ESTADOS FINANCIEROS

ESTADOS DE SITUACION FINANCIERA

Al 31 de diciembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020
(Expresados en miles de pesos)

ESTADOS DE SITUACION FINANCIERA	Nota N°	31-12-2021 M(\$)	31-12-2020 M(\$)
1. ESTADOS DE SITUACION FINANCIERA			
(Expresado en miles de pesos)			
ACTIVO			
Efectivo y efectivo equivalente (+)	15	234.403	195.820
Activos financieros a valor razonable con efecto en resultados (+)	7	88.745.539	288.214.857
Activos financieros a valor razonable con efecto en resultados entregados en garantía (+)		-	-
Activos financieros a costo amortizado (+)		-	-
Cuentas por cobrar a intermediarios (+)		-	-
Otras cuentas por cobrar (+)	11	16.267	-
Otros activos (+)		-	-
Total Activo (+)		88.996.209	288.410.677
PASIVO			
Pasivos financieros a valor razonable con efecto en resultados (+)		-	-
Cuentas por pagar a intermediarios (+)	10	-	4.999.967
Rescates por pagar (+)		-	-
Remuneraciones sociedad administradora (+)	19	4.351	18.188
Otros documentos y cuentas por pagar (+)		-	-
Otros pasivos (+)		-	-
		4.351	5.018.155
Total Pasivo (excluido el activo neto atribuible a partícipes) (+)			
Activo neto atribuible a los partícipes (+)		88.991.858	283.392.522

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



FONDO MUTUO BANCHILE RENTA CORTO PLAZO
ESTADOS FINANCIEROS

ESTADOS DE RESULTADOS INTEGRALES

Por los ejercicios comprendidos entre el
1 de enero y el 31 de diciembre de 2021 y 2020
(Expresados en miles de pesos)

ESTADOS DE RESULTADO INTEGRAL		01-01-2021 31-12-2021	01-01-2020 31-12-2020
	Nota N°	M(\$)	M(\$)
2. ESTADOS DE RESULTADO INTEGRAL			
(Expresado en miles de pesos)			
INGRESOS/ PERDIDAS DE LA OPERACION			
Intereses y reajustes (+)	14	5.464.880	2.319.913
Ingresos por dividendos (+)		-	-
Diferencias de cambio netas sobre activos financieros a costo amortizado (+ ó -)		-	-
Diferencias de cambio netas sobre efectivo y efectivo equivalente (+ ó -)		-	-
Cambios netos en valor razonable de activos financieros y pasivos financieros a valor razonable con efecto en resultados (+ ó -)		(7.861.999)	2.312.402
Resultado en venta de instrumentos financieros (+ ó -)		(203.164)	84.173
Otros (+ ó -)		-	-
Total ingresos/(pérdidas) netos de la operación (+ ó -)		(2.600.283)	4.716.488
GASTOS			
Comisión de administración (-)	19	(2.362.623)	(1.805.575)
Honorarios por custodia y administración (-)		-	-
Costos de transacción (1) (-)		-	-
Otros gastos de operación (-)		-	-
Total gastos de operación (-)		(2.362.623)	(1.805.575)
Utilidad/(pérdida) de la operación antes de impuesto (+ ó -)		(4.962.906)	2.910.913
Impuestos a las ganancias por inversiones en el exterior (-)		-	-
Utilidad/(Pérdida) de la operación después de impuesto (+ ó -)		(4.962.906)	2.910.913
Aumento/(disminución) de activo neto atribuible a partícipes originadas por actividades de la operación antes de distribución de beneficios (+ ó -)		(4.962.906)	2.910.913
Distribución de beneficios (-)		-	-
Aumento/(disminución) de activo neto atribuible a partícipes originadas por actividades de la operación después de distribución de beneficios (+ ó -)		(4.962.906)	2.910.913

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



FONDO MUTUO BANCHILE RENTA CORTO PLAZO
ESTADOS FINANCIEROS

ESTADOS DE CAMBIOS EN EL ACTIVO NETO ATRIBUIBLE A LOS PARTICIPES

Por los ejercicios comprendidos entre el
1 de enero y el 31 de diciembre de 2021 y 2020
(Expresados en miles de pesos)

a) Al 31-12-2021

ESTADO DE CAMBIOS EN EL ACTIVO NETO ATRIBUIBLE A LOS PARTICIPES		31-12-2021									
		Nota N°	Serie APVDIGITAL M(\$)	Serie B M(\$)	Serie BCH M(\$)	Serie BPLUS M(\$)	Serie DIGITAL M(\$)	Serie IT M(\$)	Serie L M(\$)	Serie M M(\$)	Serie P1 M(\$)
3. ESTADO DE CAMBIOS EN EL ACTIVO NETO ATRIBUIBLE A LOS PARTICIPES											
(Expresado en miles de pesos)											
Activo neto atribuible a los partícipes al 01 de enero (+)		-	2.045.256	-	-	-	-	269.280.898	6.849.773	5.216.595	283.392.522
Aportes de cuotas (+)		78.809	622.465	503.000	50	618.331	-	310.669.413	7.750.076	45.481.909	365.724.053
Rescate de cuotas (-)		(77.854)	(1.345.145)	(2.996)	(50)	(273.719)	-	(490.633.780)	(12.620.375)	(50.207.892)	(555.161.811)
Aumento (disminución) neto originado por transacciones de cuotas		955	(722.680)	500.004	-	344.612	-	(179.964.367)	(4.870.299)	(4.725.983)	(189.437.758)
Aumento/ (disminución) del activo neto atribuible a partícipes originadas por actividades de la operación antes de distribución de beneficios (+ ó -)		(118)	(32.667)	1.310	-	(1.387)	-	(4.310.401)	(188.492)	(431.151)	(4.962.906)
Distribución de beneficios (-)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
En efectivo (-)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
En cuotas (-)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Aumento/ (disminución) del activo neto atribuible a partícipes originadas por actividades de la operación después de distribución de beneficios(+ó-)		(118)	(32.667)	1.310	-	(1.387)	-	(4.310.401)	(188.492)	(431.151)	(4.962.906)
Activo neto atribuible a partícipes al 31 de diciembre – Valor cuota (+)	16	837	1.289.909	501.314	-	343.225	-	85.006.130	1.790.982	59.461	88.991.858

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



FONDO MUTUO BANCHILE RENTA CORTO PLAZO
ESTADOS FINANCIEROS

ESTADOS DE CAMBIOS EN EL ACTIVO NETO ATRIBUIBLE A LOS PARTICIPES

Por los ejercicios comprendidos entre el
1 de enero y el 31 de diciembre de 2021 y 2020
(Expresados en miles de pesos)

b) Al 31-12-2020

ESTADO DE CAMBIOS EN EL ACTIVO NETO ATRIBUIBLE A LOS PARTICIPES									
31-12-2020									
	Nota N°	Serie B M(\$)	Serie BCH M(\$)	Serie BPLUS M(\$)	Serie IT M(\$)	Serie L M(\$)	Serie M M(\$)	Serie P1 M(\$)	Total Series M(\$)
3. ESTADO DE CAMBIOS EN EL ACTIVO NETO ATRIBUIBLE A LOS PARTICIPES									
(Expresado en miles de pesos)									
Activo neto atribuible a los partícipes al 01 de enero (+)		732.731	-	-	-	51.611.101	673.359	35.829	53.053.020
Aportes de cuotas (+)		2.065.416	12.070.000	252.610	-	471.641.138	8.986.732	20.354.519	515.370.415
Rescate de cuotas (-)		(781.972)	(12.116.810)	(253.386)	-	(256.670.534)	(2.872.982)	(15.246.142)	(287.941.826)
Aumento neto originado por transacciones de cuotas		1.283.444	(46.810)	(776)	-	214.970.604	6.113.750	5.108.377	227.428.589
Aumento/ (disminución) del activo neto atribuible a partícipes originadas por actividades de la operación antes de distribución de beneficios (+ ó -)		29.081	46.810	776	-	2.699.193	62.664	72.389	2.910.913
Distribución de beneficios (-)		-	-	-	-	-	-	-	-
En efectivo (-)		-	-	-	-	-	-	-	-
En cuotas (-)		-	-	-	-	-	-	-	-
Aumento/ (disminución) del activo neto atribuible a partícipes originadas por actividades de la operación después de distribución de beneficios(+ó-)		29.081	46.810	776	-	2.699.193	62.664	72.389	2.910.913
Activo neto atribuible a partícipes al 31 de diciembre – Valor cuota (+)	16	2.045.256	-	-	-	269.280.898	6.849.773	5.216.595	283.392.522

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



**FONDO MUTUO BANCHILE RENTA CORTO PLAZO
ESTADOS FINANCIEROS**

ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO (METODO DIRECTO)

Por los ejercicios comprendidos entre el
1 de enero y el 31 de diciembre de 2021 y 2020
(Expresados en miles de pesos)

ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO (METODO DIRECTO)	Nota N°	01-01-2021 31-12-2021 M(\$)	01-01-2020 31-12-2020 M(\$)
4. ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO - METODO DIRECTO (Expresado en miles de pesos)			
Flujos de efectivo originado por actividades de la operación			
Compra de activos financieros (-)		(1.548.557.717)	(1.305.876.620)
Venta/cobro de activos financieros (+)		1.740.410.518	1.079.926.672
Intereses, diferencias de cambio y reajustes recibidos (+)		-	-
Liquidación de instrumentos financieros derivados (+ ó -)		-	-
Dividendos recibidos (+)		-	-
Montos pagados a sociedad administradora e intermediarios (-)		(2.376.460)	(1.790.827)
Montos recibidos de sociedad administradora e intermediarios (+)		-	-
Otros ingresos de operación pagados (+)		-	-
Otros gastos de operación pagados (-)		-	-
Flujo neto originado por actividades de la operación (+)		189.476.341	(227.740.775)
Flujo de efectivo originado por actividades de financiamiento			
Colocación de cuotas en circulación (+)		365.724.053	515.370.415
Rescates de cuotas en circulación (-)		(555.161.811)	(287.941.826)
Otros (+ ó -)		-	-
Flujo neto originado por actividades de financiamiento (+)		(189.437.758)	227.428.589
Aumento neto de efectivo y efectivo equivalente (+ ó -)		38.583	(312.186)
Saldo inicial de efectivo y efectivo equivalente (+)		195.820	508.006
Diferencias de cambio netas sobre efectivo y efectivo equivalente (+ ó -)		-	-
Saldo final de efectivo y efectivo equivalente (+)	15	234.403	195.820

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



FONDO MUTUO BANCHILE RENTA CORTO PLAZO

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

1. INFORMACIÓN GENERAL

El Fondo Mutuo Banchile Renta Corto Plazo es un Fondo Mutuo de Inversión en Instrumentos de Deuda de Corto Plazo Nacional con Duración menor o igual a 365 días – Derivados, conforme a la Circular N° 1578 de 2002, de la Comisión para el Mercado Financiero. El Fondo está regido por la Ley 20.712 de 2014, por el Reglamento de la Ley contenido en el Decreto Supremo de Hacienda de 2014, por Normas de la Comisión para el Mercado Financiero y por el Reglamento Interno del Fondo.

La dirección de la oficina de la administradora es Enrique Foster Sur 20 Piso 10, Las Condes, Región Metropolitana.

Objetivo:

Ofrecer una alternativa de inversión para aquellas personas naturales y jurídicas interesadas en realizar operaciones financieras de corto plazo en un fondo cuya cartera está compuesta por instrumentos de deuda emitidos por las principales instituciones que participan en el mercado de capitales nacional.

Política específica de inversiones:

El Fondo, a excepción de los saldos que se mantengan como disponibles, sólo podrá invertir en instrumentos de deuda de corto plazo, en instrumentos de deuda de mediano y largo plazo, debiendo mantener al menos un 90% de su activo en dichos instrumentos. Para efectos de lo anterior, se atenderá a las definiciones contenidas en la Circular N° 1.578 de 2002 de la Comisión para el Mercado Financiero o aquella que la modifique o reemplace.

El Fondo podrá invertir en instrumentos de deuda emitidos o garantizados por personas relacionadas a la administradora, cuando estos cumplan con lo establecido en el artículo 62 de la Ley 20.712.

La política de inversiones del Fondo no contempla ninguna limitación o restricción a la inversión en valores emitidos o garantizados por sociedades que no cuenten con el mecanismo de gobiernos corporativos, descritos en el artículo 50 bis de la Ley N° 18.046.

Fecha depósito Reglamento Interno:

Con fecha 04 de junio de 2021, fue depositado el Reglamento Interno del Fondo vigente en la Comisión para el Mercado Financiero de acuerdo con lo establecido en la Norma de Carácter General N°365.

Modificaciones al Reglamento Interno:

Al 31 de diciembre de 2021

Con fecha 04 de junio de 2021, se efectuaron las siguientes modificaciones al reglamento interno del fondo:

Sección A – Características del Fondo

- Letra A.1.1. Nombre del Fondo: Se modifica el nombre a “Fondo Mutuo Banchile Renta Corto Plazo”.

Sección F – Series, Remuneraciones, Comisiones y Gastos

- Letra F.1. Series: Se modifica las secciones “Requisitos de Ingreso” de las series denominadas “DIGITAL” y “APVDIGITAL”, en el sentido de que no tendrán requisitos de ingreso.



FONDO MUTUO BANCHILE RENTA CORTO PLAZO

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

1. INFORMACIÓN GENERAL (continuación)

Modificaciones al Reglamento Interno: (continuación)

Con fecha 23 de abril de 2021, se efectuaron las siguientes modificaciones al reglamento interno del fondo:

Sección A – Características del Fondo

- Letra A.1.1. Nombre del Fondo: Se modifica el nombre del fondo a “Fondo Mutuo Banchile Renta Mediano Plazo”.

-Sección F – Series, Remuneraciones, Comisiones y Gastos

- Letra F.1. Series: (i) Se agregan dos series nuevas, denominadas “DIGITAL” y “APVDIGITAL”, así como los requisitos de ingreso, valor cuota inicial \$, moneda en que se recibirán aportes y pagarán rescates, y otras características relevantes, dentro de las que se destaca que son series exclusivas para aportes solo a través de Internet.

- Letra F.2. Remuneraciones de cargo del Fondo: (i) Se incorpora la remuneración de las nuevas Series “DIGITAL” y “APVDIGITAL”, de hasta 1,19% anual (IVA incluido) y hasta 0,65% anual (Exenta de IVA), respectivamente.

- Letra F.4. Remuneración de cargo del partícipe: (i) Se establece que las nuevas Series “DIGITAL” y “APVDIGITAL” no tiene cobro de comisión de colocación de cuotas.

Sección G – Aporte, Rescate y Valorización de Cuotas

- Letra G.1.5. Medios para efectuar aportes y solicitar rescates: Se adecua esta sección con el fin de detallar la operación para las series “DIGITAL” y “APVDIGITAL”.

- Letra G.3.2. Canje de cuotas: Se incorporan las nuevas series en esta sección para la posibilidad de canje según sus características.

Sección I – Otra Información Relevante

- Letra I.6 Beneficio tributarios: Se especifica que las inversiones en la nueva Serie “APVDIGITAL” solo podrán destinarse a constituir un plan de Ahorro Previsional Voluntario.

Con fecha 24 de marzo de 2021, se efectuaron las siguientes modificaciones al reglamento interno del fondo:

Sección F – Series, Remuneraciones, Comisiones y Gastos - Letra F.2. Remuneración de cargo del fondo: (i) Se incorpora el término “Hasta” en la remuneración de las series L, M, B, BPLUS, P1, e IT. Además, se incorpora que la sociedad administradora podrá en todo momento determinar la remuneración que aplicará con la condición de no sobrepasar la remuneración tope establecida para las series del Fondo.

Al 31 de diciembre de 2020

Con fecha 20 de enero de 2020, se efectuaron las siguientes modificaciones al reglamento interno del fondo:

Sección A – Característica del Fondo

- Letra A.1.1. Nombre del Fondo: Se modifica el nombre del fondo a “Fondo Mutuo Banchile Crecimiento”.

Sección F – Series, Remuneraciones, Comisiones y Gastos

- Letra F.1. Series: (i) Se modifica la denominación de la Serie A, pasándose a llamar Serie “L”. Además se elimina de las características relevantes la posibilidad de acogerse al Plan Familia. (ii) Se modifica la denominación de la Serie E, pasándose a llamar Serie “M”, donde se elimina el requisito de ingreso y otras características de la serie. (iii) Se modifica los Requisitos de Ingreso de la Serie BPLUS, estableciendo que el Inversionista que cumpla con una de las siguientes condiciones puede acceder a esta serie: (a) Inversión mínima de \$200.000.000 (Doscientos millones de pesos); (b) o bien, Saldo Consolidado en series APV por un monto mínimo de \$350.000.000 (Trescientos cincuenta millones de pesos). Finalmente, a continuación de la tabla se define que se entiende como Saldo Consolidado en series APV para efectos del requisito de ingreso de la Serie BPLUS.



FONDO MUTUO BANCHILE RENTA CORTO PLAZO

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

1. INFORMACIÓN GENERAL (continuación)

Modificaciones al Reglamento Interno: (continuación)

Al 31 de diciembre de 2020 (continuación)

- Letra F.2. Remuneración de Cargo del Fondo y gastos: (i) Se adecua la denominación de las series a las modificaciones indicadas en la letra F.1. (ii) Se separan las disposiciones del reglamento interno del Fondo relativas a la remuneración de cargo del fondo y los gastos. Estos últimos se trasladan a la nueva letra F.3. (iii) Se modifica el título de la letra F.2, eliminando la referencia a los “gastos”.

- Letra F.3. Gastos: (i) Se incorpora que serán de cargo del Fondo: (a) Los gastos derivados de créditos contratados por cuenta del Fondo; (b) Toda comisión u otro gasto que se derive de las operaciones de venta corta y préstamos de valores que se celebren con los recursos del Fondo; (c) Honorario profesionales de auditores externos, peritos u otros profesionales cuyos servicios sean necesarios contratar; y (d) Honorarios y gastos por servicio de clasificación de riesgos que sea necesario. (ii) Además, se establece el porcentaje máximo anual para estos gastos.

F.3.1. Consideraciones Adicionales: (i) Se incorpora un párrafo detallando que aquellos gastos de cargo del fondo mencionados en el inciso F.3 que reúnan las condiciones para ser provisionados serán devengados diariamente. En caso contrario, serán contabilizados una vez que estos hayan sido efectivamente incurridos o pagados. (ii) Se sustituye el párrafo relacionado con contratación de servicios externos por el siguiente: “Los demás gastos atribuibles al Fondo, tales como los gastos derivados con ocasión de la contratación de servicios externos, incluyendo los gastos derivados de la contratación de servicios de administración de cartera, custodia, costos de intermediación, etc., ya sean directos o indirectos, serán de cargo de la Sociedad Administradora.”

- Letra F.4. Remuneración de cargo del partícipe: (i) Inciso cambia de numeración de F.3 a F.4. (ii) Se elimina las menciones al Plan Normal y al Plan Familia, y las comisiones asociadas al Plan Familia. (iii) Se modifica el cuadro, estableciendo que la Serie E (ahora Serie M) tendrá un porcentaje afecto a comisión fija del 100% del monto original del aporte. A su vez, se aumenta la comisión de colocación diferida al rescate de 2,38% y la permanencia en el Fondo debe ser de hasta 60 días. (iv) Se elimina las comisiones asociadas a las Series A y P1. (v) Por otro lado, se incorpora un párrafo en el que se indica que la reinversión del producto del rescate de las cuotas de la Serie M del Fondo en cuotas de la serie M en otro fondo mutuo administrado por Banchile Administradora General de Fondos. Además, se agrega un párrafo que señala que el rescate que se efectúe en el Fondo para materializar el traslado ante mencionado se ejecutara de acuerdo a los plazos señalados en el presente reglamento interno.

Sección G – Suscripción, Rescate y Valorización de Cuotas

- Letra G.1.4. Valor cuota para la liquidación de rescates: Se modifica la hora de cierre de operaciones del Fondo para rescates, quedando a las 15:00 horas.

- Letra G.3.1. Plan Familia: Se elimina el Plan Familia del Fondo, quedando un sistema único de inversión.

- Letra G.3.2. Canje de Cuotas: i) Se incorpora el procedimiento para el canje voluntario de cuotas de la Serie B por cuotas de la Serie BPLUS para los inversionistas que cumplan con los requisitos establecidos en la Letra F.1 del reglamento interno del Fondo. ii) Se incorpora el procedimiento para el canje voluntario de cuotas de las Series M y/o L por cuotas de la Serie P1 para los inversionistas que cumplan con los requisitos establecidos en la Letra F.1 del reglamento interno del Fondo.



FONDO MUTUO BANCHILE RENTA CORTO PLAZO

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

1. INFORMACIÓN GENERAL (continuación)

Inicio de operaciones:

El Fondo Mutuo Banchile Renta de Corto Plazo (ex – Crecimiento) inició sus operaciones con fecha 13 de noviembre de 2003.

Las actividades de inversión del Fondo son administradas por Banchile Administradora General de Fondos S.A. La sociedad administradora pertenece al Grupo Banco de Chile y fue autorizada mediante Resolución Exenta N° 188 de fecha 12 de septiembre de 1995.

Las cuotas en circulación del Fondo no cotizan en bolsa. Al 31 de diciembre de 2021 las cuotas poseen clasificación de riesgo emitida por Humphreys.

Los presentes estados financieros fueron autorizados para su emisión por la administración el 21 de febrero de 2022.



FONDO MUTUO BANCHILE RENTA CORTO PLAZO

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

2. RESUMEN DE CRITERIOS CONTABLES SIGNIFICATIVOS

2.1 Bases de preparación

Los estados financieros del Fondo han sido preparados de acuerdo con Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) bajo la convención de costo histórico, modificada por la revalorización de activos financieros y pasivos financieros (incluidos los instrumentos financieros derivados) a valor razonable con efecto en resultados.

La preparación de los estados financieros en conformidad con NIIF requiere el uso de ciertas estimaciones contables críticas. También necesita que la administración utilice su criterio en el proceso de aplicar los principios contables del Fondo. Estas áreas, que implican un mayor nivel de discernimiento o complejidad, o áreas donde los supuestos y estimaciones son significativos para los estados financieros, se presentan en la Nota 6.

2.2 Nuevos pronunciamientos contables

2.2.1 Normas aprobadas y/o modificadas por el International Accounting Standards Board (IASB):

2.2.2 Normas e interpretaciones que han sido adoptadas en los presentes Estados de Situación Financiera del fondo.

A la fecha de emisión de los presentes Estados de Situación Financiera los nuevos pronunciamientos contables emitidos por el International Accounting Standards Board, que han sido adoptados por el fondo, se detallan a continuación:

Normas Contables emitidas por el IASB.

NIIF 9 Instrumentos Financieros, NIIF 7 Instrumentos Financieros: Información a Revelar y NIC 39 Instrumentos Financieros: Reconocimientos y Medición, NIIF 4 Contratos de Seguro y NIIF 16 Arrendamientos. Reforma de la tasa de interés de referencia.

En agosto de 2020, el IASB emitió un conjunto de enmienda relacionadas con la fase 2 de la Reforma de Referencia de Tasas de Interés que modifica las NIIF 9, NIC 39, NIIF 7, NIIF 4 y NIIF 16.

Las enmiendas complementan los cambios emitidos durante el año 2019 y se centran en los efectos sobre los estados financieros cuando una empresa sustituye el antiguo tipo de interés de referencia por un tipo de referencia alternativo. Las enmiendas en la fase dos se refieren a los cambios que repercuten en los flujos de efectivo contractuales. Una empresa no necesita dar de baja/ajustar el valor contable de los instrumentos financieros por los cambios, sino actualizar el tipo de interés efectivo para reflejar el cambio a un punto de referencia alternativo. En el caso de la contabilidad de coberturas, una empresa no necesita interrumpir la contabilidad de coberturas porque realiza los cambios requeridos por la reforma si la cobertura cumple otros criterios de contabilidad de coberturas. En cuanto a las divulgaciones, la empresa debe revelar información sobre los nuevos riesgos derivados de la reforma y la forma en que gestiona la transición a los tipos de referencia alternativos.

Las enmiendas entran en vigencia para los períodos de presentación de informes anuales que comienzan el 1° de enero de 2021 o después de esa fecha. También se permite la adopción anticipada de las modificaciones.

La aplicación de esta enmienda no tuvo impacto en los Estados Financieros del fondo.



FONDO MUTUO BANCHILE RENTA CORTO PLAZO

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

2. RESUMEN DE CRITERIOS CONTABLES SIGNIFICATIVOS (continuación)

2.2 Nuevos pronunciamientos contables (continuación)

2.2.2 Normas e interpretaciones que han sido adoptadas en los presentes Estados de Situación Financiera del fondo (continuación):

Normas Contables emitidas por el IASB (continuación)

NIIF 16 Arrendamientos. Extiende el plazo de un año de las concesiones de arrendos relacionadas con Covid-19.

En marzo de 2021 el IASB publicó modificaciones a la NIIF 16 que permiten extender hasta el 30 de junio de 2022 la contabilización de las concesiones o facilidades de arriendo por efecto de la pandemia declarada por el Covid-19. La enmienda original a la NIIF 16 se emitió en mayo de 2020 y aplicaba a las facilidades de los contratos de arriendo que reducen solo los pagos de arrendamientos que vencía hasta el 30 de junio de 2021.

La implementación de esta enmienda no ha tenido impacto para el fondo.

2.2.3 Nuevas Normas e interpretaciones que han sido emitidas pero su fecha de aplicación aún no está vigente:

A continuación, se presenta un resumen de nuevas normas, interpretaciones y mejoras a los estándares contables internacionales emitidos por el IASB que no han entrado en vigencia al 31 de diciembre de 2021, según el siguiente detalle:

Normas Contables emitidas por el IASB.

NIC 28 Inversiones en asociadas y negocios conjuntos y NIIF 10 Estados Financieros Consolidados.

En septiembre de 2014, el IASB publicó esta modificación, la cual aclara el alcance de las utilidades y pérdidas reconocidas en una transacción que involucra a una asociada o negocio conjunto, y que este depende de si el activo vendido o contribución constituye un negocio. Por lo tanto, IASB concluyó que la totalidad de las ganancias o pérdidas deben ser reconocidas frente a la pérdida de control de un negocio. Asimismo, las ganancias o pérdidas que resultan de la venta o contribución de una subsidiaria que no constituye un negocio (definición de NIIF 3) a una asociada o negocio conjunto deben ser reconocidas solo en la medida de los intereses no relacionados en la asociada o negocio conjunto.

Durante el mes de diciembre de 2015 el IASB acordó fijar en el futuro la fecha de entrada en vigencia de esta modificación, permitiendo su aplicación inmediata.

Esta modificación no tendrá impacto en los Estados Financieros del fondo.



FONDO MUTUO BANCHILE RENTA CORTO PLAZO

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

2. RESUMEN DE CRITERIOS CONTABLES SIGNIFICATIVOS (continuación)

2.2 Nuevos pronunciamientos contables (continuación)

2.2.3 Nuevas Normas e interpretaciones que han sido emitidas pero su fecha de aplicación aún no está vigente (continuación):

NIC 1 Presentación de Estados Financieros.

En enero de 2020, el IASB incorporó enmiendas para aclarar los criterios de clasificación de pasivos como corrientes o no-corrientes. Los cambios dicen relación con:

- Aclaran que la clasificación de pasivos como corrientes o no-corrientes se basa en los derechos que existan al final del período de presentación de reporte.
- Especifican que la clasificación no es afectada por expectativas acerca de si la entidad ejercerá su derecho a diferir la liquidación de un pasivo.
- Explica que los derechos existen si al final del período de presentación de reporte se cumplió con los acuerdos de pago.
- Introduce una definición de ‘liquidación’ ‘settlement’ para aclarar que la liquidación se refiere a la transferencia, a la contraparte, de efectivo, instrumentos de patrimonio, otros activos o servicio.

La fecha de aplicación de esta enmienda a la NIC 1, es para los períodos anuales que comiencen en o después del 1 de enero de 2022, con efecto retroactivo, y aplicación anticipada permitida.

El fondo aplicará estos criterios en la clasificación de pasivos como corrientes o no-corrientes.

Enmiendas de alcance limitado y Mejoras anuales 2018-2020.

En mayo de 2020 el IASB publicó un paquete de enmiendas de alcance limitado, así como a las Mejoras Anuales 2018-2020, cuyos cambios aclaran la redacción o corrigen consecuencias menores, omisiones o conflictos entre los requerimientos de las Normas.

Entre otras modificaciones contiene enmiendas a la NIC 37 Provisiones, Pasivos Contingentes y Activos Contingentes, las cuales especifican los costos que debe incluir una entidad al evaluar si un contrato causará pérdidas, estos costos incluyen los que se relacionan directamente con el contrato y pueden ser costos incrementales de cumplimiento de ese contrato (por ejemplo, mano de obra directa y materiales), o una asignación de otros costos que se relacionan directamente con el cumplimiento de contratos (por ejemplo, la asignación del cargo por depreciación para un elemento de propiedad, planta y equipo utilizado para cumplir el contrato).

Estas enmiendas serán efectivas a partir del 1 de enero de 2022 y se estima que el fondo no tendrá impactos significativos en los Estados Financieros producto de la aplicación de estas enmiendas.



FONDO MUTUO BANCHILE RENTA CORTO PLAZO

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

2. RESUMEN DE CRITERIOS CONTABLES SIGNIFICATIVOS (continuación)

2.2 Nuevos pronunciamientos contables (continuación)

2.2.3 Nuevas Normas e interpretaciones que han sido emitidas pero su fecha de aplicación aún no está vigente (continuación):

Normas Contables emitidas por el IASB (continuación)

NIC 1 Presentación de Estados Financieros y Declaración de Prácticas N°2. Revelaciones de Políticas Contables.

En febrero de 2021 el IASB ha publicado modificaciones a la NIC 1 para requerir a las empresas que revelen información material sobre políticas contables, lo anterior con el objeto de mejorar las revelaciones de sus políticas contables y proporcionar información útil a los inversores y otros usuarios de los estados financieros.

Para ayudar a las entidades a aplicar las modificaciones a la NIC 1, el Consejo también modificó la Declaración de Práctica N°2 para ilustrar cómo una entidad puede juzgar si la información sobre políticas contables es material para sus estados financieros.

Las enmiendas a la NIC 1 serán efectivas para los períodos de presentación de los estados financieros que comiencen a partir del 1 de enero de 2023. Está permitida la aplicación temprana. Si una entidad aplica esas modificaciones a periodos anteriores, deberá revelar ese hecho.

La aplicación de esta enmienda no generará impactos en los Estados Financieros del fondo.

NIC 8 Políticas Contables, Cambios en las Estimaciones Contables y Errores. Definición de Estimación Contable.

En febrero de 2021, el IASB incorporó cambios en la definición de estimaciones contables contenida en la NIC 8, las modificaciones de la NIC tienen por objeto ayudar a las entidades a distinguir los cambios en las estimaciones contables de los cambios en las políticas contables.

Las enmiendas a la NIC 8 serán efectivas para los períodos de presentación de los estados financieros que comiencen a partir del 1 de enero de 2023. Está permitida la aplicación temprana.

La aplicación de esta enmienda no generará impactos en los Estados Financieros del fondo.

NIC 12 Impuesto sobre la renta.

En mayo de 2021 el IASB publicó modificaciones a la NIC 12, para especificar cómo las empresas deben contabilizar los impuestos diferidos en transacciones tales como arrendamientos y obligaciones de desmantelamiento.

La NIC 12 Impuesto sobre la renta especifica cómo una empresa contabiliza el impuesto sobre la renta, incluido el impuesto diferido, que representa el impuesto a pagar o recuperar en el futuro. En determinadas circunstancias, las empresas están exentas de reconocer impuestos diferidos cuando reconocen activos o pasivos por primera vez. Anterior a la enmienda, existía cierta incertidumbre sobre si la exención se aplicaba a transacciones tales como arrendamientos y obligaciones de desmantelamiento, transacciones para las cuales las empresas reconocen tanto un activo como un pasivo.

Las modificaciones aclaran que la exención no se aplica y que las empresas están obligadas a reconocer impuestos diferidos sobre dichas transacciones. El objetivo de las modificaciones es reducir la diversidad en la presentación de informes de impuestos diferidos sobre arrendamientos y obligaciones por desmantelamiento.

Las modificaciones son efectivas para los períodos de presentación de los estados financieros que comiencen a partir del 1 de enero de 2023, y se permite la aplicación anticipada.

La implementación de esta enmienda no tendrá impacto material para el fondo.



FONDO MUTUO BANCHILE RENTA CORTO PLAZO

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

2. RESUMEN DE CRITERIOS CONTABLES SIGNIFICATIVOS (continuación)

a) Período cubierto

Los Estados Financieros corresponden a los Estados de Situación Financiera al 31 de diciembre de 2021 y 2020.

Los Estados de Resultados Integrales, los Estados de Cambios en el Activo Neto Atribuible a los partícipes y los Estados de Flujos de Efectivo cubren los períodos comprendidos entre el 1 de enero y 31 de diciembre de 2021 y 2020.

2.3 Conversión de moneda extranjera

a) Moneda funcional y de presentación

Los inversionistas del Fondo proceden principalmente del mercado local, siendo las suscripciones y rescates de las cuotas en circulación denominadas en dólares estadounidenses. El rendimiento del Fondo es medido e informado a los inversionistas en dólares estadounidenses. La administración considera el dólar estadounidense como la moneda que representa más fielmente los efectos económicos de las transacciones, hechos y condiciones subyacentes. Los estados financieros son presentados en dólares estadounidenses, que es la moneda funcional y de presentación del Fondo.

b) Transacciones y saldos

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

Las diferencias de cambio que surgen de la conversión de dichos activos y pasivos financieros son incluidas en el estado de resultados integrales. Las diferencias de cambio relacionadas con el efectivo y efectivo equivalente se presentan en el estado de resultados integrales dentro de "Diferencias de cambio netas sobre efectivo y efectivo equivalente". Las diferencias de cambio relacionadas con los activos y pasivos financieros contabilizados al valor razonable con efecto en resultados son presentadas en el estado de resultados dentro de "Cambios netos en valor razonable de activos y pasivos financieros a valor razonable con efecto en resultados".

2.4 Activos y pasivos financieros

2.4.1 Clasificación

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

El Fondo clasifica los activos financieros sobre la base del:

- modelo de negocio de la entidad para gestionar los activos financieros,
- y de las características de los flujos de efectivo contractuales del activo financiero

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020 el Fondo ha clasificado sus inversiones como a valor razonable con efecto en resultados.



FONDO MUTUO BANCHILE RENTA CORTO PLAZO

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

2. RESUMEN DE CRITERIOS CONTABLES SIGNIFICATIVOS (continuación)

2.4.1.1 Activos financieros a valor razonable con efecto en resultados

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

2.4.1.2 Pasivos financieros

Los pasivos financieros que se tengan para negociar se valorarán de acuerdo con lo siguiente:

- Se emita principalmente con el propósito de readquirirlo en el corto plazo (por ejemplo, obligaciones y otros valores negociables emitidos cotizados que la empresa pueda comprar en el corto plazo en función de los cambios de valor).
- Forme parte de una cartera de instrumentos financieros identificados y gestionados conjuntamente de la que existían evidencias de actuaciones recientes para obtener ganancias en el corto plazo, o
- Sea un instrumento financiero derivado, siempre que no sea un contrato de garantía financiera ni haya sido designado como instrumento de cobertura.

Los pasivos financieros mantenidos para negociar se valorarán inicialmente por su valor razonable. Los gastos de transacción que les sean directamente atribuibles se reconocerán en el resultado integral.

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

2.5 Reconocimiento, baja y medición

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

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

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

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

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

Los ingresos por dividendos procedentes de activos financieros a valor razonable con efecto en resultados se reconocen en estado de resultados integrales dentro de "Ingresos por dividendos" cuando se establece el derecho del Fondo a recibir su pago. El interés sobre títulos de deuda a valor razonable con efecto en resultados se reconoce en el estado de resultados integrales dentro de "Intereses y reajustes" en base al tipo de interés efectivo.



FONDO MUTUO BANCHILE RENTA CORTO PLAZO

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

2. RESUMEN DE CRITERIOS CONTABLES SIGNIFICATIVOS (continuación)

2.6 Estimación del valor razonable

El valor razonable de activos y pasivos financieros transados en mercados activos (tales como derivados e inversiones para negociar) se basa en precios de mercado cotizados en la fecha del estado de situación financiera. El precio de mercado cotizado utilizado para activos financieros mantenidos por el Fondo es el precio de compra; el precio de mercado cotizado apropiado para pasivos financieros es el precio de venta (en caso de existir precios de compra y venta diferentes). Cuando el Fondo mantiene instrumentos financieros derivados que se pagan por compensación utiliza precios de mercado intermedios como una base para establecer valores razonables para compensar las posiciones de riesgo y aplica este precio de compra o venta a la posición neta abierta, según sea apropiado.

El valor razonable de activos y pasivos financieros que no son transados en un mercado activo (por ejemplo, derivados extrabursátiles) se determina utilizando técnicas de valoración. El Fondo utiliza una variedad de métodos y formula supuestos que están basados en condiciones de mercado existentes a cada fecha del estado de situación financiera. Las técnicas de valoración empleadas incluyen el uso de transacciones entre partes independientes comparables recientes, la referencia a otros instrumentos que son sustancialmente similares, el análisis de flujos de efectivo descontados, los modelos de precios de opciones y otras técnicas de valoración comúnmente utilizadas por participantes de mercado, que aprovechan al máximo los “inputs” (aportes de datos) del mercado y dependen lo menos posible de los “inputs” de entidades específicas.

2.7 Presentación neta o compensada de instrumentos financieros

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

2.8 Cuentas por cobrar y pagar a intermediarios

Los montos por cobrar y pagar por operaciones representan deudores por valores vendidos y acreedores por valores comprados que han sido contratados, pero aún no saldados o entregados en la fecha del estado de situación financiera, respectivamente. Estos montos se reconocen inicialmente a valor razonable y posteriormente se miden al costo amortizado empleando el método de interés efectivo, menos la provisión por deterioro de valor para montos correspondientes a cuentas por cobrar a intermediarios.

En relación con el deterioro de los activos financieros, la NIIF 9 exige un modelo de pérdidas crediticias esperadas. El modelo de pérdidas crediticias esperadas exige que una entidad contabilice las pérdidas crediticias esperadas y los cambios en esas pérdidas crediticias esperadas en cada fecha de reporte para reflejar los cambios en el riesgo de crédito desde el reconocimiento inicial. En otras palabras, no es necesario que ocurra un evento crediticio para que se reconozcan las pérdidas crediticias.

El Fondo aplicó un enfoque simplificado para reconocer pérdidas crediticias esperadas a lo largo de la vida del activo para sus cuentas por cobrar comerciales y otras cuentas por cobrar, como es requerido por NIIF 9. Al 31 de diciembre de 2021, las pruebas de deterioro realizados indican que no existe deterioro observable.

2.9 Efectivo y efectivo equivalente

El efectivo y efectivo equivalente incluye caja y bancos.

2.10 Cuotas en circulación

El Fondo emite cuotas, las cuales se pueden recuperar a opción del partícipe. El Fondo ha emitido la serie de cuota única. Las características de estas series se detallan en Nota 16. De acuerdo con lo descrito, las cuotas se clasifican como pasivos financieros.

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

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



FONDO MUTUO BANCHILE RENTA CORTO PLAZO

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

2. RESUMEN DE CRITERIOS CONTABLES SIGNIFICATIVOS (continuación)

2.11 Reconocimiento de ingresos

Los ingresos netos de la operación se reconocen sobre base devengada del tiempo transcurrido, utilizando el método de interés efectivo e incluye intereses y reajustes procedentes de efectivo y efectivo equivalente y títulos de deuda, adicionalmente bajo este rubro se incluyen los resultados netos por liquidación de posiciones en instrumentos financieros y otras diferencias netas de valores razonables y de cambio.

2.12 Tributación

El tratamiento tributario previsto en el artículo 21 de la Ley de Impuesto a la Renta, en el caso de los Fondos será aplicable únicamente a los desembolsos definidos en el artículo 81 de la Ley 20.712.

Las inversiones del Fondo podrán ser acogidas al artículo 57 bis de la Ley de la Renta, mientras éste se encuentre vigente.

3. CAMBIOS CONTABLES

Durante el ejercicio terminado al 31 de diciembre de 2021, no han ocurrido cambios contables significativos que afecten la presentación de estos estados financieros.



FONDO MUTUO BANCHILE RENTA CORTO PLAZO

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

4. POLÍTICA DE INVERSIÓN DEL FONDO

La política de inversión vigente se encuentra definida en el Reglamento Interno del Fondo y disponible en la oficina de la Administradora ubicadas en Enrique Foster Sur N°20 piso 10 Las Condes, en nuestro sitio Web www.banchileinversiones.cl y en la página de la Comisión para el Mercado Financiero www.cmfchile.cl

Objeto del Fondo

Ofrecer una alternativa de inversión para aquellas personas naturales y jurídicas interesadas en realizar operaciones financieras de corto plazo en un fondo cuya cartera está compuesta por instrumentos de deuda emitidos por las principales instituciones que participan en el mercado de capitales nacional.

Política de Inversiones

El Fondo, a excepción de los saldos que se mantengan como disponibles, sólo podrá invertir en instrumentos de deuda de corto plazo, en instrumentos de deuda de mediano y largo plazo, debiendo mantener al menos un 90% de su activo en dichos instrumentos. Para efectos de lo anterior, se atenderá a las definiciones contenidas en la Circular N°1.578 de 2002 de la Comisión para el Mercado Financiero o aquella que la modifique o reemplace.

El Fondo podrá invertir en instrumentos de deuda emitidos o garantizados por personas relacionadas a la administradora, cuando estos cumplan con lo establecido en el artículo 62 de la Ley 20.712.

La política de inversiones del Fondo no contempla ninguna limitación o restricción a la inversión en valores emitidos o garantizados por sociedades que no cuenten con el mecanismo de gobiernos corporativos, descritos en el artículo 50 bis de la Ley N° 18.046.

Duración y nivel de riesgo esperado por los inversionistas

La cartera de inversiones de los instrumentos de deuda tendrá una duración menor o igual a 365 días.

El riesgo esperado de las inversiones está en directa relación con los activos en que invierta el Fondo, compuesto principalmente por las siguientes variables:

- a. Riesgo de crédito: dice relación con las expectativas que asigna el mercado al no pago por parte del emisor de las obligaciones comprometidas en el instrumento financiero.
- b. Riesgo tasa: se refiere al efecto que producen los cambios en la tasa de interés en la valoración de los instrumentos de deuda.
- c. Riesgo inflación: es el riesgo que tienen el valor de los activos financieros asociados a cambios en las condiciones de inflación.
- d. Riesgo país: es el riesgo asociado variaciones en los precios de los instrumentos, frente a cambios en las condiciones económicas o de mercado que puedan darse en un país en particular.
- e. Riesgo de liquidez: es el riesgo asociado a que las inversiones del Fondo no puedan ser convertidas fácilmente en efectivo.
- f. Riesgo de mercado: riesgo asociado a la sensibilidad del valor de la cartera de instrumentos frente a cambios en las condiciones generales de los mercados financieros.
- g. Riesgo contratos derivados: Se refiere a los efectos asociados al apalancamiento que conllevan las inversiones en contratos derivados, tales como opciones, futuros, swaps, warrants y forwards. Estas inversiones presentan una alta sensibilidad a las variaciones de precio del activo subyacente.



FONDO MUTUO BANCHILE RENTA CORTO PLAZO

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

4. POLÍTICA DE INVERSIÓN DEL FONDO (continuación)

Clasificación de riesgo requerida para los instrumentos de deuda

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

Mercados en los que se efectuarán y/o dirigirán las inversiones

Los mercados, instrumentos, bienes o certificados en los que invertirá el Fondo deberán cumplir con las condiciones y requisitos establecidos en la Norma de Carácter General No. 376 de la Comisión para el Mercado Financiero, o aquella que la modifique o reemplace. El Fondo contempla efectuar y/o dirigir sus inversiones sólo en Chile.

Monedas

Las inversiones del Fondo y/o los saldos que se podrán mantener como disponibles, serán en Pesos Chilenos.

El Fondo, podrán mantener como saldos disponibles la moneda indicada, de acuerdo al siguiente criterio:

Hasta un 100% sobre el activo del Fondo por un plazo de 15 días, producto de las compras y ventas de instrumentos efectuadas con el fin de reinvertir dichos saldos disponibles, así como debido a aportes recibidos por el Fondo.

La sociedad Administradora, por cuenta del Fondo, podrá mantener inversiones en Unidades de Fomento y adicionalmente podrá celebrar contratos de derivados en Unidades de Fomento.

Características y Diversificación de las inversiones

El Fondo no podrá invertir más del 50% de su activo en valores que no cumplan con los requisitos de liquidez y profundidad que requiera la Comisión para el Mercado Financiero y establecidos en la Norma de Carácter General No. 376 de la CMF, o aquella que la modifique o reemplace. Adicionalmente el Fondo deberá cumplir con las siguientes limitaciones:



FONDO MUTUO BANCHILE RENTA CORTO PLAZO NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

4. POLÍTICA DE INVERSIÓN DEL FONDO (continuación)

Diversificación de las inversiones respecto del activo del Fondo

	Tipo de instrumento	% MINIMO	% MAXIMO
1.1	Nacionales	90	100
1.1.1	Bonos emitidos o garantizados por el Estado, Tesorería General de la República y/o Banco Central de Chile.	0	100
1.1.2	Bonos emitidos o garantizados por Bancos e Instituciones Financieras.	0	100
1.1.3	Bonos emitidos por empresas	0	100
1.1.4	Depósitos emitidos o garantizados por Bancos e instituciones Financieras		100
1.1.5	Pagarés y efectos de comercio emitidos por empresas	0	20
1.1.6	Pagarés emitidos o garantizados por el Estado, Tesorería General de la República y/o Banco Central de Chile.	0	100
1.1.7	Letras y mutuos hipotecarios emitidos o garantizados por Bancos e instituciones financieras	0	100
1.1.8	Letras y mutuos hipotecarios emitidos o garantizados por otros agentes no Bancos ni Instituciones financieras		100
1.1.9	Títulos de deuda de securitización correspondiente a la suma de los patrimonios de los referidos en el Título XVIII de la Ley N° 18.045	0	25
1.1.10	Otros valores de oferta pública, de deuda que autorice la Comisión para el Mercado Financiero.	0	100

Diversificación de las inversiones por emisor, grupo empresarial u entidades relacionadas

Porcentaje máximo en instrumentos en que el emisor o garante sea el Estado de Chile, Tesorería General de la República y/o el Banco Central de Chile: 100% del activo del Fondo.

Porcentaje máximo de inversión respecto del activo total del Fondo en instrumentos emitidos o garantizados por una misma entidad: 20% del activo del Fondo.

Títulos de deuda de securitización, correspondiente a un patrimonio de los referidos en el título XVIII de la Ley 18.045: 20% del activo del Fondo, pudiendo llegar al porcentaje máximo establecido en el B.3.1. del reglamento interno. Siempre que se cumplan los requisitos establecidos por la Comisión para el Mercado Financiero en la Norma de Carácter General No. 376.

Porcentaje máximo de inversión respecto del activo total del Fondo en instrumentos emitidos o garantizados por entidades pertenecientes a un mismo grupo empresarial: 30% del activo del Fondo.

No podrá poseer más del 25% el capital suscrito y pagado o del activo de un emisor.

No podrá poseer más del 25% de la deuda del Estado de Chile.

No podrá controlar, directa o indirectamente, a un emisor de valores.

Tratamiento de los Excesos de Inversión

Los excesos de inversión que se produzcan respecto a los límites establecidos en el presente reglamento interno y en la normativa vigente, se sujetarán a los siguientes procedimientos:

Los excesos de inversión producidos por fluctuaciones de mercado o por otra causa ajena a la administración podrán mantenerse hasta por un plazo de hasta 12 meses, contado desde la fecha en que se produjo dicho exceso o aquel plazo que dictamine la CMF a través de una Norma de Carácter General, si es que este último plazo es menor.

Los excesos de inversión producidos por causas imputables a la administradora deberán ser subsanados en un plazo que no podrá superar los 30 días contados desde ocurrido el exceso.



FONDO MUTUO BANCHILE RENTA CORTO PLAZO

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

4. POLÍTICA DE INVERSIÓN DEL FONDO (continuación)

Operaciones que realizará el Fondo

a) Contratos de derivados

La administradora por cuenta del Fondo, y con el objetivo de tener cobertura de los riesgos asociados a sus inversiones y también como inversión, podrá celebrar en mercados bursátiles operaciones (compra, venta y lanzamientos) que involucren contratos de opciones y contratos de futuros. Además, la Administradora por cuenta del Fondo podrá celebrar operaciones fuera de los mercados bursátiles (compra y venta) que involucren contratos de forwards, swaps, opciones y warrants. Estos instrumentos implican riesgos adicionales a los de las inversiones de contado por el apalancamiento que conllevan, lo que les hace especialmente sensibles a las variaciones de precio del activo subyacente y puede multiplicar las pérdidas y ganancias de valor de la cartera.

Los activos objeto de los contratos de opciones, futuros, swaps, warrants y forwards serán Monedas, Tasas de interés e Instrumentos de deuda. Esto de acuerdo a los instrumentos en que el Fondo puede invertir señalados en la política de diversificación de las inversiones respecto del activo total del Fondo.

b) Límites

El total de los recursos del Fondo comprometidos en márgenes, producto de las operaciones en contratos de futuros, swaps, warrants y forwards más los márgenes enterados por el lanzamiento de opciones que se mantengan vigentes, no podrán superar el 20% del patrimonio del Fondo. Adicionalmente el Fondo cumplirá con los límites establecidos en la Ley y su normativa complementaria.

c) Venta Corta y Préstamo de Valores

La sociedad administradora, por cuenta del Fondo, podrá realizar operaciones de venta corta y préstamo de instrumentos sobre los cuales está autorizado a invertir el Fondo con la finalidad de cobertura y como inversión, actuando tanto en calidad de prestamista o de prestatario. Estos instrumentos implican riesgos adicionales a los de las inversiones de contado por el apalancamiento que conllevan, lo que les hace especialmente sensibles a las variaciones de precio del activo subyacente y puede multiplicar las pérdidas y ganancias de valor de la cartera.

La política del Fondo al respecto será la siguiente:

- Características generales de los emisores: el Fondo contempla realizar operaciones de venta corta de instrumentos de emisores nacionales en las cuales el Fondo esté autorizado a invertir y operaciones de préstamos de instrumentos en las cuales el Fondo esté autorizado a invertir y se encuentren disponibles en cartera.
- Tipo de agentes mediante los cuales se canalizarán o a quién se realizarán los préstamos: estas operaciones se efectuarán a través de intermediarios de valores nacionales autorizados por la Comisión para el Mercado Financiero.
- Organismos que administrarán las garantías que deben enterar los vendedores en corto: las garantías exigidas en estas operaciones serán administradas por Intermediarios de Valores nacionales que cumplan con los requisitos señalados precedentemente, o por instituciones que se encuentren autorizadas para prestar estos servicios, por la autoridad competente que corresponda, según las normas de los respectivos países en los cuales se opere.

El Fondo deberá cumplir con los siguientes límites para las operaciones de venta corta y préstamo de valores:

- Porcentaje máximo del total de activos que podrá estar sujeto a préstamo: 20%.
- Porcentaje máximo del patrimonio del Fondo que se podrá mantener en posiciones cortas: 20%.
- Porcentaje máximo del activo del Fondo que podrá ser utilizado para garantizar operaciones de venta corta: 20%.
- Porcentaje máximo del total de activos que podrá ser utilizado en operaciones de venta corta: 20%.



FONDO MUTUO BANCHILE RENTA CORTO PLAZO

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

4. POLÍTICA DE INVERSIÓN DEL FONDO (continuación)

Operaciones que realizará el Fondo (continuación)

d) Operaciones con retroventa o retrocompra

La Administradora por cuenta del Fondo podrá realizar operaciones fuera de bolsa (OTC) de compra con retroventa de los siguientes instrumentos de oferta pública:

Títulos emitidos o garantizados por el Estado, Tesorería General de la República y/o el Banco Central de Chile.

Títulos emitidos o garantizados por Bancos e Instituciones Financieras Nacionales.

Títulos de deuda inscritos en el Registro de Valores, de aquellos incluidos en la enumeración del punto B.3.1. del Reglamento interno.

Las operaciones sobre instrumentos de deuda emitidos por emisores nacionales, de aquellos señalados en la Política de Inversión del Fondo, sólo podrán efectuarse con Bancos o Sociedades Financieras Nacionales que tengan una clasificación de riesgo de sus títulos de deuda de largo y corto plazo, a lo menos correspondiente a las categorías BBB y N-3 respectivamente, según la definición contenida en el artículo 88 de la Ley de Mercado de Valores o Corredores de Bolsa Nacionales.

Los instrumentos de deuda adquiridos con retroventa, susceptibles de ser custodiados, deberán mantenerse en la custodia de una empresa de depósito de valores regulada por la Ley 18.876. Aquellos instrumentos de oferta pública que no sean susceptibles de ser custodiado por estas empresas, podrán mantenerse en la custodia de la Sociedad Administradora o de un Banco, de aquellos contemplados por la Normal de Carácter General N°235 de la Comisión para el Mercado Financiero o de aquella norma que la modifique o reemplace, siendo responsabilidad de la Administradora velar por la seguridad de los valores adquiridos con retroventa a nombre del Fondo.

Para todos los efectos, la inversión en activos adquiridos con retroventa se considerará una inversión en deuda, cualquiera sea la naturaleza de los activos comprometidos.

El Fondo podrá mantener hasta un 20% de su activo total en instrumentos de deuda adquirido con retroventa y no podrá mantener más de un 20% de ese activo en instrumentos sujetos a retroventa con una misma persona o con personas o entidades de un mismo grupo empresarial. En el caso de que las operaciones de inversión del fondo sean efectuadas al contado y cuya condición de liquidación sea igual o inferior a 5 días hábiles bursátiles desde su realización, el fondo podrá mantener hasta el 30% de su activo total en instrumentos de deuda adquiridos con retroventa.

Otro tipo de operaciones

El fondo no podrá realizar otro tipo de operaciones.



FONDO MUTUO BANCHILE RENTA CORTO PLAZO

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

5. ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS

5.1 Gestión de Riesgo Financiero

5.1.1 Políticas y procedimientos de gestión de riesgos

En cumplimiento a la Circular N°1869 de la Comisión para el Mercado Financiero (CMF). Banchile Administradora General de Fondos, mantiene una serie de políticas y procedimientos que abordan, entre otras materias, los siguientes aspectos de interés:

- Políticas y procedimientos de gestión de riesgos y control interno.
- Identificación de Riesgos en las distintas áreas funcionales de la administración de fondos y de la administración de carteras de terceros.
- Aspectos organizacionales de la gestión de riesgos y control interno.
- Programa de gestión de riesgos y control interno.
- Estrategias de mitigación de los riesgos, como asimismo, las funciones de control del Oficial de Cumplimiento.

Además de la identificación y control de los riesgos propios de la actividad de administración de fondos de terceros, el proceso integral de gestión de riesgos de Banchile Administradora General de Fondos considera criterios generales de administración de recursos de terceros, información a los partícipes, aportantes y clientes, resolución de conflictos de interés y el manejo de información confidencial y de interés para el mercado.

Dentro de las principales políticas y procedimientos que forman parte de las estrategias establecidas para cubrir los aspectos de negocio indicados por las Circulares de la CMF N°1869, N°2108 se destacan:

5.1.2 Política de inversiones de las carteras

Banchile Administradora General de Fondos vela porque la totalidad de las operaciones realizadas por las Mesas de Inversiones cumplan con los márgenes y políticas de inversión establecidas por la normativa vigente y por los Reglamentos Internos de cada fondo.

Existe un Comité de Riesgo de Inversión, que es el encargado de establecer las directrices para las inversiones siendo de su competencia la definición de los mercados e instrumentos elegibles para invertir, la definición de políticas de regularización de excesos y de liquidez, entre otras.

5.1.3. Valorización y precios de los instrumentos

Los instrumentos de deuda nacional se valorizan diariamente a mercado utilizando los servicios de un proveedor externo independiente y los instrumentos de capitalización nacional sus asignaciones se realizan a un mismo precio de cierre, para el caso de los instrumentos de emisores extranjeros se utiliza un proveedor externo.

5.1.4. Política de custodia de valores

Las inversiones de recursos de terceros se mantienen en Custodia en el Depósito Central de Valores (DCV) o en Custodia Interna o en Bancos, de acuerdo a la normativa vigente. Para el caso de los instrumentos extranjeros, la Administradora celebra contratos con entidades cuyo principal objeto es el depósito o custodia de valores y que sean fiscalizados por un organismo de similar competencia a la Comisión para el Mercado Financiero.



FONDO MUTUO BANCHILE RENTA CORTO PLAZO

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

5. ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS (continuación)

5.2 Tipo y misión del fondo, exposiciones al riesgo y formas en que estas surgen

5.2.1 Tipo de inversiones de fondo

Las inversiones mantenidas por el Fondo Mutuo Banchile Renta Corto Plazo corresponden a aquellas definidas para los fondos tipo 2 de acuerdo a la Circular N° 1578 y la que la modifique de la CMF, esto es:

- Inversiones en instrumentos de deuda de corto plazo e instrumentos de deuda de mediano y largo plazo.
- Defina una duración de la cartera de inversiones del fondo sea menor o igual a los 365 días.

5.2.2. Misión del fondo

Fondo Mutuo orientado al ahorro de mediano y largo plazo con una rentabilidad competitiva y un buen nivel de liquidez. Su cartera está compuesta principalmente por instrumentos de deuda de corto, mediano y largo plazo de emisores nacionales, incluyendo instrumentos derivados.

5.2.3 Riesgos mantenidos en este tipo de fondo

De acuerdo a su definición el Fondo Mutuo Banchile Renta Corto Plazo se encuentra expuesto a los siguientes tipos de riesgos:

a) Riesgo de Crédito: Es el riesgo de que el Fondo incurra en una pérdida debido a que sus contrapartes no cumplieron con sus obligaciones contractuales.

b) Riesgo de Mercado: Es el riesgo de enfrentar pérdidas producto de movimientos adversos de los niveles de las variables de mercado. Estas variables o factores de mercado se clasifican en dos grupos:

- Precios spot, como son los tipos de cambio, precios de acciones, precios de productos básicos o también llamados commodities, precios de metales, precios de energía, etc. El Fondo toma riesgos de inflación.
- Tasas de interés de instrumentos de deuda y rendimientos porcentuales de curvas de derivados.

c) Riesgo de Liquidez: Corresponde a las potenciales pérdidas que el Fondo pueda enfrentar en caso de una estrechez de liquidez en los mercados financieros. Esta estrechez puede ocurrir ya sea por una disminución de fondos disponibles que impactan negativamente la capacidad de fondeo o por una disminución de los montos transados de los instrumentos que el fondo posee en sus activos (bonos, depósitos bancarios, etc.) o de los instrumentos derivados.

5.3 Gestión de riesgo de capital

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

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

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



FONDO MUTUO BANCHILE RENTA CORTO PLAZO NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

5. ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS (continuación)

5.3 Gestión de riesgo de capital (continuación)

En este contexto uno de los indicadores a considerar es el índice de apalancamiento. Dado que la estrategia de apalancamiento no ha variado con respecto al periodo anterior, este índice no ha tenido cambio alguno y por tanto sigue siendo un 0%, los pasivos son de corto plazo y son originados por solicitudes de rescates en curso y operaciones pendientes de liquidar.

5.4 Características de las inversiones mantenidas

El fondo mantiene las siguientes clasificaciones al cierre del periodo.

Clasificación de Riesgo de Fondo

Humphreys AA+fm/M2

Riesgo de Mercado y análisis de sensibilidad

Con el objetivo de mostrar el nivel de diversificación, y riesgo que posee el fondo, exhibimos la composición de la cartera de inversión por emisor, tipo de instrumento y moneda. Para estos efectos se considera la cartera de instrumentos financieros y la caja.

Al cierre de los estados financieros, la cartera de inversiones del fondo estaba compuesta por los siguientes emisores:

10 Principales Emisores y efectivo	% Cartera
Banco de Crédito e Inversiones	18,26%
Scotiabank Chile S.A.	16,23%
Banco Internacional	7,22%
Banco del Estado de Chile	7,13%
Banco Bice	6,76%
Banco de Chile	6,62%
Caja de Compensación de Asignación Familiar de Los Andes	6,39%
Itaú Corpbanca	6,30%
Banco Santander-Chile	5,33%
Tesorería General de la República	5,28%

Distribución por Instrumento y efectivo	% Cartera
Bonos de Bancos e Instituciones Financieras	67,06%
Bonos de Empresas	18,95%
Depósitos a Plazo en UF	6,76%
Bono de la Tesorería General de la República de Chile, en U.F.	5,28%
Pagares Descontables del Banco Central de Chile	1,13%
Depósitos a Plazo en Pesos	0,55%
Efectivo Disponible	0,27%

Distribución por Moneda	% Cartera
CLP	61,02%
CLF	38,98%



FONDO MUTUO BANCHILE RENTA CORTO PLAZO NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

5. ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS (continuación)

5.4 Características de las inversiones mantenidas (continuación)

Riesgo de Mercado y análisis de sensibilidad (continuación)

Con el objetivo de controlar los efectos adversos que pudiera representar cambios de tasas de interés, tipo de cambio y precios de instrumentos financieros, sensibilizamos cada una de las variables en cuestión, según sea el caso, y observamos el impacto de estos en la rentabilidad del valor cuota.

El 38,88% del fondo posee inversiones expresadas en UF, por lo que se encuentra expuesto al riesgo de inflación, por lo tanto, frente a un cambio de un 1% en el valor de la UF el fondo se verá impactado en un 0,39%. El fondo tiene una

duración promedio de 0,87 años, por lo que ante variaciones en la tasa de interés de 10 puntos base, el valor cuota del fondo se vería afectado en un 0,08%.

Riesgo de Crédito

La cartera de instrumentos de deuda se encuentra distribuida de la siguiente manera

Rating	% Cartera
Centrales y Tesorería	6,42%
AAA	53,71%
AA+	3,98%
AA	12,27%
AA-	16,28%
N-1+	7,33%

Para controlar el Riesgo de crédito, se realiza de manera mensual un Comité de Riesgo, en donde los miembros de este aprueban o rechazan las contrapartes para operar y el set de límites para controlar las exposiciones máximas del fondo por clasificación de riesgo de cada emisor, de modo de mantener una diversificación acorde al nivel de riesgo del fondo.

Además, existe un comité de Estudios, en donde los miembros de este analizan la situación financiera del emisor y deciden entre mantener, restringir o prohibir según sea el caso.

Riesgo de Liquidez

El fondo mantiene un 13,98% de su cartera en activos líquidos, según los criterios establecidos en el reglamento interno, con lo cual es capaz de hacer frente a las obligaciones comprometidas.

Al cierre de los estados financieros la composición de los vencimientos de los activos y pasivos netos son los siguientes:

Activos

Al 31 de dic. 2021	1 a 10 días M(\$)	11 a 30 días M(\$)	31 a 90 días M(\$)	91 a 180 días M(\$)	181 a 360 días M(\$)	Mayor a 360 días M(\$)	Sin plazo M(\$)
Efectivo y Equivalentes al Efectivo	234.403	-	-	-	-	-	-
Activos Financieros con Valor razonable	999.718	-	279.446	7.165.886	41.361.782	38.938.707	-
Activos a Costo Amortizado	-	-	-	-	-	-	-
Otros Activos	16.267	-	-	-	-	-	-
Totales	1.250.388	-	279.446	7.165.886	41.361.782	38.938.707	-



FONDO MUTUO BANCHILE RENTA CORTO PLAZO NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

5. ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS (continuación)

5.4 Características de las inversiones mantenidas (continuación)

Riesgo de Liquidez (continuación)

Pasivos

Al 31 de dic. 2021	1 a 10 días M(\$)	11 a 30 días M(\$)	31 a 90 días M(\$)	91 a 180 días M(\$)	181 a 360 días M(\$)	Mayor a 360 días M(\$)	Sin plazo M(\$)
Instrumentos Financieros	-	-	-	-	-	-	-
Prestamos	-	-	-	-	-	-	-
Otras Cuentas	4.351	-	-	-	-	-	-
Totales	4.351	-	-	-	-	-	-

5.5 Estimación del valor razonable

Los instrumentos de deuda se valorizan utilizando la tasa TIR, aplicable para descontar todos los flujos del instrumento respectivo. La matemática de valorización de instrumentos de deuda incorporados en los sistemas de la Administradora, corresponde a la utilizada por la Bolsa de Comercio de Santiago o Bloomberg según corresponda.

Los instrumentos se valorizan diariamente a mercado utilizando los servicios de un proveedor externo independiente (Riskamerica) metodología empleada por toda la industria, en conformidad a la normativa vigente.

El modelo de valorización del proveedor externo toma en consideración lo siguiente:

1. El precio observado en el mercado de los instrumentos financieros, ya sea derivado a partir de observaciones u obtenido a través de modelaciones.
2. El riesgo de crédito presentado por el emisor de un instrumento de deuda.
3. Las condiciones de liquidez y profundidad de los mercados correspondientes.

De acuerdo a lo anterior la administradora clasifica los instrumentos financieros que posee en cartera en los siguientes niveles:

- Nivel 1: Precios cotizados (sin ajustar) en mercados activos para activos o pasivos idénticos a los que la entidad puede acceder en la fecha de la medición.
- Nivel 2: Datos de entrada distintos de los precios cotizados incluidos en el Nivel 1 que son observables para los activos o pasivos, directa o indirectamente. Para instrumentos en este nivel la valorización se realiza a partir de parámetro observados en el mercado; precios cotizados para instrumentos similares en mercados activos.
- Nivel 3: Datos de entrada no observables para el activo o pasivo. Este nivel también incluye instrumentos que son valorizados en base a precios cotizados para activos similares, donde se requiere ajustes o supuestos para reflejar las diferencias entre ellos.



FONDO MUTUO BANCHILE RENTA CORTO PLAZO
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

5. ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS (continuación)

5.5 Estimación del valor razonable (continuación)

La siguiente tabla muestra la clasificación, por niveles, de los instrumentos financieros registrados a valor justo.

Instrumentos	Tipo de Instrumento	Nivel 1 M(\$)	Nivel 2 M(\$)	Nivel 3 M(\$)	Total M(\$)
Instrumentos de Deuda <365	Bonos de Bancos e Instituciones Financieras	-	39.942.506	-	39.942.506
	Bonos de Empresas	-	2.358.405	-	2.358.405
	Depósitos a Plazo en Pesos	-	487.649	-	487.649
	Pagares Descontables del Banco Central de Chile	-	999.718	-	999.718
	Depósitos a Plazo en UF	-	6.018.551	-	6.018.551
Total Instrumentos de Deuda <365		-	49.806.829	-	49.806.829
Instrumentos de Deuda >365	Bono de la Tesorería General de la República de Chile, en Pesos	4.698.414	-	-	4.698.414
	Bonos de Bancos e Instituciones Financieras	-	19.738.574	-	19.738.574
	Bonos de Empresas	-	14.501.722	-	14.501.722
Total Instrumentos de Deuda >365		4.698.414	34.240.296	-	38.938.710
Total M(\$)		4.698.414	84.047.125	-	88.745.539



FONDO MUTUO BANCHILE RENTA CORTO PLAZO NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

6. JUICIOS Y ESTIMACIONES CONTABLES CRÍTICAS

6.1 Estimaciones contables críticas

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, el Fondo no tiene estimaciones contables críticas, debido a que no mantiene instrumentos financieros que no son cotizados en mercados activos.

6.2 Juicios importantes al aplicar las políticas contables

Moneda funcional

La administración considera el Peso Chileno como la moneda que representa el efecto económico de las transacciones, hechos y condiciones subyacentes. El Peso chileno es la moneda en la cual el Fondo mide su rendimiento e informa sus resultados, así como también la moneda en la cual recibe suscripciones de sus inversionistas. Esta determinación también considera el ambiente competitivo en el cual se compara al Fondo con otros productos de inversión en pesos chilenos.

7. ACTIVOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE CON EFECTO EN RESULTADOS

a) Activos

Composición del saldo	31-12-2021 M(\$)	31-12-2020 M(\$)
Activos financieros a valor razonable con efecto en resultados		
Instrumentos de capitalización	-	-
Títulos de deuda con vencimiento igual o menor a 365 días	49.806.829	141.538.632
Títulos de deuda con vencimiento mayor a 365 días	38.938.710	146.676.225
Otros instrumentos e inversiones financieras	-	-
Total Activos financieros a valor razonable con efecto en resultados	88.745.539	288.214.857
Designados a valor razonable con efecto en resultados al inicio:		
Instrumentos de capitalización	-	-
Títulos de deuda con vencimiento igual o menor a 365 días	-	-
Títulos de deuda con vencimiento mayor a 365 días	-	-
Otros instrumentos e inversiones financieras	-	-
Total designados a valor razonable con efecto en resultados	-	-
Total Activos financieros a valor razonable con efecto en resultados	88.745.539	288.214.857



FONDO MUTUO BANCHILE RENTA CORTO PLAZO
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

7. ACTIVOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE CON EFECTO EN RESULTADOS (continuación)

b) Composición de la cartera

Instrumentos	31-12-2021				31-12-2020			
	Nacional M(\$)	Extranjero M(\$)	Total M(\$)	% de activos netos	Nacional M(\$)	Extranjero M(\$)	Total M(\$)	% de activos netos
i) Instrumentos de capitalización								
Acciones y derechos preferentes de suscripción de acciones C.F.I. y derechos preferentes	-	-	-	-	-	-	-	-
Cuotas de fondos mutuos	-	-	-	-	-	-	-	-
Primas de opciones	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros títulos de capitalización	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	-	-	-	-	-	-	-	-
ii) Títulos de deuda con vencimiento igual o menor a 365 días								
Dep. y/o Pag. Bcos. e Inst. Fin.	6.506.200	-	6.506.200	7,3110	5.538.310	-	5.538.310	1,9543
Bonos Bancos e Inst. Financieras	39.942.506	-	39.942.506	44,8833	65.183.240	-	65.183.240	23,0010
Letras Crédito Bcos. e Inst. Fin.	-	-	-	-	-	-	-	-
Pagarés de Empresas	-	-	-	-	-	-	-	-
Bonos de empresas y sociedades securitizadoras	2.358.405	-	2.358.405	2,6501	11.935.569	-	11.935.569	4,2117
Pagarés emitidos por Estados y Bancos Centrales	999.718	-	999.718	1,1234	29.199.661	-	29.199.661	10,3036
Bonos emitidos por Estados y Bancos Centrales	-	-	-	-	29.681.852	-	29.681.852	10,4738
Otros títulos de deuda	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	49.806.829	-	49.806.829	55,9678	141.538.632	-	141.538.632	49,9444
iii) Títulos de deuda con vencimiento mayor a 365 días								
Dep. y/o Pag. Bcos. e Inst. Fin.	-	-	-	-	8.871.302	-	8.871.302	3,1304
Bonos Bancos e Inst. Financieras	19.738.574	-	19.738.574	22,1802	100.046.291	-	100.046.291	35,3031
Letras Crédito Bcos. e Inst. Fin.	-	-	-	-	-	-	-	-
Pagarés de Empresas	-	-	-	-	-	-	-	-
Bonos de empresas y sociedades securitizadoras	14.501.722	-	14.501.722	16,2956	26.890.328	-	26.890.328	9,4887
Pagarés emitidos por Estados y Bancos Centrales	-	-	-	-	-	-	-	-
Bonos emitidos por Estados y Bancos Centrales	4.698.414	-	4.698.414	5,2796	10.868.304	-	10.868.304	3,8351
Otros títulos de deuda	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	38.938.710	-	38.938.710	43,7554	146.676.225	-	146.676.225	51,7573
iv) Otros instrumentos e inversiones financieras								
Derivados	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	88.745.539	-	88.745.539	99,7232	288.214.857	-	288.214.857	101,7017



FONDO MUTUO BANCHILE RENTA CORTO PLAZO
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

7. ACTIVOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE CON EFECTO EN RESULTADOS (continuación)

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

Composición del saldo	31-12-2021 M(\$)	31-12-2020 M(\$)
Saldo de inicio al 1 de enero	288.214.857	52.548.454
Intereses y reajustes	5.464.880	2.319.913
Diferencias de cambio	-	-
Aumento (Disminución) neto por otros cambios en el valor razonable	(7.861.999)	2.312.402
Compras	1.543.557.750	1.310.876.587
Ventas	(1.740.629.949)	(1.079.842.499)
Provisión por deterioro	-	-
Otros movimientos	-	-
Saldo final	88.745.539	288.214.857

8. ACTIVOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE CON EFECTO EN RESULTADOS ENTREGADOS EN GARANTIA.

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, el Fondo no mantiene activos financieros a valor razonable con efecto en resultados entregados en garantía.

9. ACTIVOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, el Fondo no mantiene activos financieros a costo amortizado que informar.



FONDO MUTUO BANCHILE RENTA CORTO PLAZO
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

10. CUENTAS POR COBRAR Y POR PAGAR A INTERMEDIARIOS

a) Cuentas por cobrar a intermediarios

Composición del saldo	31-12-2021 M(\$)	31-12-2020 M(\$)
Por instrumentos financieros derivados	-	-
Por venta de instrumentos financieros	-	-
Otros	-	-
Subtotal	-	-
(-) Provisiones por riesgo de crédito	-	-
Total	-	-

Los valores en libros de las cuentas por cobrar a intermediarios están denominados en las siguientes monedas:

Composición del saldo	31-12-2021 M(\$)	31-12-2020 M(\$)
Pesos chilenos	-	-
Otras monedas	-	-
Saldo Final	--	-

b) Cuentas por pagar a intermediarios

Composición del saldo	31-12-2021 M(\$)	31-12-2020 M(\$)
Por instrumentos financieros derivados	-	-
Por compra de instrumentos financieros	-	4.999.967
Comisiones y derechos de bolsa	-	-
Total	-	4.999.967

No existen diferencias significativas entre el valor libros y el valor razonable de las cuentas por pagar a intermediarios, dado que los saldos vencen a muy corto plazo (menos de 1 día).

Los valores en libros de las cuentas por pagar a intermediarios están denominados en las siguientes monedas:

Composición del saldo	31-12-2021 M(\$)	31-12-2020 M(\$)
Pesos chilenos	-	4.999.967
Dólares estadounidenses	-	-
Otras monedas	-	-
Saldo Final	-	4.999.967



FONDO MUTUO BANCHILE RENTA CORTO PLAZO
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

11. OTRAS CUENTAS POR COBRAR Y OTROS DOCUMENTOS Y CUENTAS POR PAGAR

a) Otras cuentas por cobrar

Composición del saldo	31-12-2021 M(\$)	31-12-2020 M(\$)
Deudores por retención	16.267	-
Total	16.267	-

b) Otros documentos y cuentas por pagar

Composición del saldo	31-12-2021 M(\$)	31-12-2020 M(\$)
Sin información	-	-
Total	-	-

12. PASIVOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE CON EFECTO EN RESULTADOS

Pasivos financieros a valor razonable con efecto en resultados:	31-12-2021 M(\$)	31-12-2020 M(\$)
Acciones que cotizan en bolsa vendidas cortas	-	-
Derivados	-	-
Total pasivos financieros a valor razonable con efecto en resultados	-	-

Cambios netos en el valor razonable sobre pasivos financieros a valor razonable con efecto en resultados	31-12-2021 M(\$)	31-12-2020 M(\$)
Por ventas cortas	-	-
Por instrumentos financieros derivados	-	-
Otras	-	-
Total ganancias/ (pérdidas) netas	-	-

Detalle por entidad o contraparte:

Entidad / Contraparte	Porcentaje Sobre Activo Fondo	Monto M(\$)
Sin información	-	-
Total	-	-



FONDO MUTUO BANCHILE RENTA CORTO PLAZO
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

13. OTROS ACTIVOS Y OTROS PASIVOS

a) Otros activos

Composición del saldo	31-12-2021 M(\$)	31-12-2020 M(\$)
Sin información	-	-
Total	-	-

b) Otros pasivos

Composición del saldo	31-12-2021 M(\$)	31-12-2020 M(\$)
Sin información	-	-
Total	-	-

14. INTERESES Y REAJUSTES

Composición del saldo	31-12-2021 M(\$)	31-12-2020 M(\$)
Efectivo y efectivo equivalente	-	-
Activos financieros a valor razonable con efecto en resultados:	-	-
* A valor razonable con efecto en resultados	5.464.880	2.319.913
* Designados a valor razonable con efecto en resultados	-	-
Activos financieros a costo amortizado	-	-
Total	5.464.880	2.319.913

15. EFECTIVO Y EFECTIVO EQUIVALENTE

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

Composición del saldo	31-12-2021 M(\$)	31-12-2020 M(\$)
Efectivo en bancos	234.403	195.820
Depósitos a corto plazo	-	-
Otros	-	-
Total	234.403	195.820



FONDO MUTUO BANCHILE RENTA CORTO PLAZO
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

16. CUOTAS EN CIRCULACIÓN

Las Cuotas en circulación del Fondo son emitidas como cuotas serie APVDIGITAL, B, BCH, BPLUS, DIGITAL, IT, L, M, y P1 las cuales tienen derechos a una parte proporcional de los activos netos del Fondo atribuibles a los partícipes de cuotas en circulación. Al 31 de diciembre de 2021 y 2020 las cuotas en circulación se detallan a continuación:

Cuotas en Circulación							
	31-12-2021				31-12-2020		
Serie	Valor Cuota (\$)	Cuotas en circulación	Patrimonio Neto (1) M(\$)	Serie	Valor Cuota (\$)	Cuotas en circulación	Patrimonio Neto (1) M(\$)
Serie APVDIGITAL	39.942,1347	20,9452	837	Serie B	42.402,4124	48.234,4321	2.045.256
Serie B	41.746,4315	30.898,6552	1.289.909	Serie BCH	1.017,3505	-	-
Serie BCH	1.015,7758	493.528,6075	501.314	Serie BPLUS	2.006,1454	-	-
Serie BPLUS	1.988,0847	-	-	Serie IT	39.000,0000	-	-
Serie DIGITAL	39.793,5646	8.625,1505	343.225	Serie L	41.188,0422	6.537.841,6740	269.280.898
Serie IT	39.000,0000	-	-	Serie M	1.190,6066	5.753.179,1208	6.849.773
Serie L	40.530,3776	2.097.343,6348	85.006.130	Serie P1	39.430,7357	132.297,6549	5.216.595
Serie M	1.171,7827	1.528.425,0215	1.790.982	-	-	-	-
Serie P1	38.949,6661	1.526,6127	59.461	-	-	-	-



FONDO MUTUO BANCHILE RENTA CORTO PLAZO
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

16. CUOTAS EN CIRCULACIÓN

Las características de las series son:

Denominación	Requisitos de ingreso	Valor cuota inicial \$	Moneda en que se recibirán aportes y pagaran rescates	Otra característica relevante
L (Continuadora de la Serie A)	No tiene	1.000	Pesos de Chile	Inversiones con fines distintos al ahorro previsional voluntario.
M (Continuadora de la Serie E)	No tiene	1.000	Pesos de Chile	Inversiones con fines distintos al ahorro previsional voluntario, afecta a comisiones de colocación diferida al rescate.
B	No tiene	1.000	Pesos de Chile	Serie destinada a constituir un Plan de Ahorro Previsional Voluntario
BPLUS	Inversionista que cumpla con alguno de los siguientes requisitos: (i) Inversión mínima inicial de \$200.000.000 (Doscientos millones de pesos). (ii) Saldo consolidado en series APV* por un monto mínimo de \$350.000.000 (Trescientos cincuenta millones de pesos). En la eventualidad que algún partícipe, titular de cuotas en esta serie, redujere su inversión, en forma tal que el equivalente resulte ser inferior a la inversión requerida en conformidad a los numerales (i) y (ii) anteriores, sin importar la causa, el partícipe no podrán efectuar nuevos aportes a esta serie, a menos que con dicho aporte cumpla con uno de los requisitos precedentes. No existirá restricciones de monto, para efectuar nuevos aportes, siempre y cuando sumado el nuevo aporte al saldo que el partícipe mantiene, este sea igual o superior a los montos requeridos en los numerales (i) o (ii) anteriores, según corresponda	2.000	Pesos de Chile	Serie destinada a constituir un Plan de Ahorro Previsional Voluntario.



FONDO MUTUO BANCHILE RENTA CORTO PLAZO
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

16. CUOTAS EN CIRCULACIÓN (continuación)

P1	<p>Inversionista con un monto de inversión mínima inicial de \$3.500.000.000 (tres mil quinientos millones de pesos).</p> <p>En la eventualidad que algún partícipe, titular de cuotas en este Fondo, redujere su saldo total, en forma tal que el equivalente de las cuotas inscritas a su nombre resulte ser inferior a la inversión mínima inicial, sin importar la causa, estos partícipes no podrán efectuar nuevos aportes, a menos que con dicho aporte alcancen un monto igual o superior a la inversión mínima inicial. No existirá restricciones de monto, para efectuar nuevos aportes, siempre y cuando sumado el nuevo aporte al saldo que el partícipe mantiene, sea igual o superior a la inversión mínima inicial.</p>	39.000	Pesos de Chile	Inversiones con fines distintos al Ahorro Previsional Voluntario.
IT	<p>Inversionista Institucional con un monto de inversión mínima inicial de \$10.000.000.000 (Diez mil millones de pesos). En la eventualidad que algún partícipe, titular de cuotas en este Fondo, redujere su saldo total, en forma tal que el equivalente de las cuotas inscritas a su nombre resulte ser inferior a \$10.000.000.000 (Diez mil millones de pesos), sin importar la causa, estos partícipes no podrán efectuar nuevos aportes, a menos que con dicho aporte alcancen un monto igual o superior a \$10.000.000.000 (Diez mil millones de pesos). No existirá restricciones de monto, para efectuar nuevos aportes, siempre y cuando sumado el nuevo aporte al saldo que el partícipe mantiene, sea igual o superior a \$10.000.000.000 (Diez mil millones de pesos).</p>	39.000	Pesos de Chile.	Solo para inversionistas institucionales, de acuerdo a la definición establecida en la letra a) del artículo 4 Bis de la Ley 18.045, o aquella que la modifique o reemplace.
BCH	<p>Aportes cuyo Partícipe sea cualquier otro fondo administrado por la Administradora.</p>	1.000	Pesos de Chile	Inversiones con fines distintos al ahorro previsional voluntario. Corresponden a aportes efectuados al Fondo desde otro fondo administrado por la Administradora con el fin de invertir en los activos de este Fondo.



FONDO MUTUO BANCHILE RENTA CORTO PLAZO
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

16. CUOTAS EN CIRCULACIÓN (continuación)

DIGITAL	No tiene.	40.000	Pesos de Chile	Serie exclusiva para aportes sólo a través de Internet
APVDIGITAL	No tiene.	40.000	Pesos de Chile	Serie exclusiva para aportes sólo a través de Internet y cuyo objetivo sea constituir un Plan de Ahorro Previsional Voluntario

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



FONDO MUTUO BANCHILE RENTA CORTO PLAZO
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

16. CUOTAS EN CIRCULACIÓN (continuación)

Durante el ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2021 y 2020 el número de cuotas suscritas, rescatadas y en circulación fue el siguiente:

31-12-2021										
	Serie APVDIGITAL	Serie B	Serie BCH	Serie BPLUS	Serie DIGITAL	Serie IT	Serie L	Serie M	Serie P1	Total
Saldo de inicio	-	48.234,4321	-	-	-	-	6.537.841,6740	5.753.179,1208	132.297,6549	12.471.552,8818
Cuotas suscritas	1.973,3773	14.674,6562	496.488,6347	25,1093	15.524,6086	-	7.970.154,5877	6.495.278,1032	1.150.120,4217	15.710.110,7712
Cuotas rescatadas	(1.952,4321)	(32.010,4331)	(2.960,0272)	(25,1093)	(6.899,4581)	-	(12.410.652,6269)	(10.720.032,2025)	(1.280.891,4639)	(24.021.295,0256)
Cuotas entregadas por fusión	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo Final	20,9452	30.898,6552	493.528,6075	-	8.625,1505	-	2.097.343,6348	1.528.425,0215	1.526,6127	4.160.368,6274

31-12-2020								
	Serie B	Serie BCH	Serie BPLUS	Serie IT	Serie L	Serie M	Serie P1	Total
Saldo de inicio	17.725,6297	-	-	-	1.282.898,9267	579.375,3215	920,3776	1.880.920,2555
Cuotas suscritas	49.114,9771	11.908.804,2274	126.304,9395	-	11.523.387,1857	7.607.778,4365	520.077,3729	31.735.467,1391
Cuotas rescatadas	(18.606,1747)	(11.908.804,2274)	(126.304,9395)	-	(6.268.444,4384)	(2.433.974,6372)	(388.700,0956)	(21.144.834,5128)
Cuotas entregadas por Fusión	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo Final	48.234,4321	-	-	-	6.537.841,6740	5.753.179,1208	132.297,6549	12.471.552,8818

17. DISTRIBUCIÓN DE BENEFICIOS A LOS PARTICIPES

Fecha de Distribución	Monto a Distribuir M(\$)	Origen de la distribución	Forma de distribución
Sin información			



FONDO MUTUO BANCHILE RENTA CORTO PLAZO
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

18. RENTABILIDAD DEL FONDO

a) Rentabilidad nominal al 31-12-2021

Mes	Rentabilidad Mensual								
	Serie APVDIGITAL	Serie B	Serie BCH(*)	Serie BPLUS(*)	Serie DIGITAL	Serie IT	Serie L	Serie M	Serie P1
Enero	-	0,2085 %	-	-	-	-	0,1923 %	0,1975 %	0,2430 %
Febrero	-	0,2377 %	-	-	-	-	0,2231 %	0,2277 %	0,2689 %
Marzo	-	(0,1458)%	-	-	-	-	(0,1619)%	(0,1569)%	(0,1115)%
Abril	-	(0,5206)%	-	-	-	-	(0,5242)%	(0,5231)%	(0,4938)%
Mayo	-	(0,1140)%	-	(0,2423)%	-	-	(0,1140)%	(0,1140)%	(0,0881)%
Junio	-	(0,4943)%	-	(0,4204)%	-	-	(0,4943)%	(0,4943)%	(0,4693)%
Julio	-	(0,2242)%	-	(0,1313)%	-	-	(0,2242)%	(0,2242)%	(0,1984)%
Agosto	-	0,0899 %	0,1371 %	0,1818 %	-	-	0,0899 %	0,0899 %	0,1158 %
Septiembre	-	(0,7634)%	(0,6899)%	(0,6857)%	-	-	(0,7634)%	(0,7634)%	(0,7385)%
Octubre	-	(0,4005)%	(0,3244)%	(0,3276)%	-	-	(0,4005)%	(0,4005)%	(0,3747)%
Noviembre	-	0,3447 %	0,4190 %	0,4197 %	-	-	0,3447 %	0,3447 %	0,3699 %
Diciembre	-	0,2310 %	0,3077 %	0,3071 %	-	-	0,2310 %	0,2310 %	0,2570 %

(*) La rentabilidad de esta serie no aplica debido a que sus operaciones no fueron continuas en el ejercicio.

Fondo/ Serie	Rentabilidad		
	Último año	Últimos dos años	Últimos tres años
Serie APVDIGITAL (1)	-	-	-
Serie B	(1,5470) %	0,9896 %	4,1393 %
Serie BCH	(0,1548) %	0,2604 %	1,3338 %
Serie BPLUS (2)	(0,9003) %	-	-
Serie DIGITAL (3)	-	-	-
Serie IT	0,0000 %	0,0000 %	0,0000 %
Serie L	(1,5967) %	-	-
Serie M	(1,5810) %	-	-
Serie P1 (4)	(1,2200) %	0,0530 %	-

(1) La serie APVDIGITAL inicio operaciones el 14 de julio de 2021

(2) La serie BPLUS inició sus operaciones el 28 de mayo de 2020.

(3) La serie DIGITAL inicio operaciones el 14 de julio 2021

(4) La serie P1 inició sus operaciones el 14 de octubre de 2019.



FONDO MUTUO BANCHILE RENTA CORTO PLAZO
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

18. RENTABILIDAD DEL FONDO (continuación)

b) Rentabilidad real serie B y BPLUS al 31-12-2021

	Serie B	Serie BPLUS
Enero	0,0247 %	(0,1834)%
Febrero	(0,3223)%	(0,5587)%
Marzo	(0,5106)%	(0,3653)%
Abril	(0,8557)%	(0,3369)%
Mayo	(0,5159)%	(0,6436)%
Junio	(0,8177)%	(0,7441)%
Julio	(0,3845)%	(0,2918)%
Agosto	(0,5034)%	(0,4120)%
Septiembre	(1,2690)%	(1,1917)%
Octubre	(1,3583)%	(1,2861)%
Noviembre	(0,9022)%	(0,8282)%
Diciembre	(0,5094)%	(0,4338)%

Fondo/ Serie	Rentabilidad		
	Último Año	Últimos dos Años	Últimos tres Años
Serie B	(7,6509) %	(7,7493) %	(7,3727) %
Serie BPLUS (3)	(7,0442) %	-	-

(3) La serie BPLUS inició sus operaciones el 28 de mayo de 2020.



FONDO MUTUO BANCHILE RENTA CORTO PLAZO NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

19. PARTES RELACIONADAS

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

a) Remuneración por administración

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

Serie	Remuneración Fija
Serie APVDIGITAL	Hasta 0,65 % anual (Exenta de IVA)
Serie B	Hasta 1,00 % anual (Exenta de IVA)
Serie BCH	0,00 % anual (IVA Incluido)
Serie BPLUS	Hasta 0,60 % anual (Exenta de IVA)
Serie DIGITAL	Hasta 1,19 % anual (IVA Incluido)
Serie IT	Hasta 0,12 % anual (IVA incluido)
Serie L	Hasta 1,19 % anual (IVA incluido)
Serie M	Hasta 1,13 % anual (IVA incluido)
Serie P1	Hasta 0,595 % anual (IVA incluido)

El total de remuneración por administración y la remuneración por pagar al cierre del ejercicio ascendió a:

Remuneración Anual		Remuneración por pagar	
2021 M(\$)	2020 M(\$)	2021 M(\$)	2020 M(\$)
2.362.623	1.805.575	4.351	18.188

b) Tenencia de cuotas por la administradora, entidades relacionadas a la misma o su personal clave

La Administradora, sus personas relacionadas y el personal clave de la Administradora, mantuvo cuotas de la serie única del Fondo según se detalla a continuación.



FONDO MUTUO BANCHILE RENTA CORTO PLAZO
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

19. PARTES RELACIONADAS (continuación)

Por el ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2021:

Serie APVDIGITAL	%	Número de cuotas a comienzos del ejercicio	Número de cuotas adquiridas en el año	Número de cuotas rescatadas en el año	Número de cuotas al cierre del ejercicio	Monto en cuotas al cierre del ejercicio M(\$)
Sociedad administradora	-	-	-	-	-	-
Personas relacionadas	-	-	-	-	-	-
Accionistas de la sociedad administradora	-	-	-	-	-	-
Trabajadores que representen al empleador	-	-	-	-	-	-
Total	-	-	-	-	-	-

Serie B	%	Número de cuotas a comienzos del ejercicio	Número de cuotas adquiridas en el año	Número de cuotas rescatadas en el año	Número de cuotas al cierre del ejercicio	Monto en cuotas al cierre del ejercicio M(\$)
Sociedad administradora	-	-	-	-	-	-
Personas relacionadas	0,0086	4,1610	-	-	4,1610	174
Accionistas de la sociedad administradora	-	-	-	-	-	-
Trabajadores que representen al empleador	-	-	-	-	-	-
Total	0,0086	4,1610	-	-	4,1610	174

Serie BCH	%	Número de cuotas a comienzos del ejercicio	Número de cuotas adquiridas en el año	Número de cuotas rescatadas en el año	Número de cuotas al cierre del ejercicio	Monto en cuotas al cierre del ejercicio M(\$)
Sociedad administradora	-	-	496.488,6347	(2.960,0272)	493.528,6075	501.314
Personas relacionadas	-	-	-	-	-	-
Accionistas de la sociedad administradora	-	-	-	-	-	-
Trabajadores que representen al empleador	-	-	-	-	-	-
Total(*)	-	-	496.488,6347	(2.960,0272)	493.528,6075	501.314

Serie BPLUS	%	Número de cuotas a comienzos del ejercicio	Número de cuotas adquiridas en el año	Número de cuotas rescatadas en el año	Número de cuotas al cierre del ejercicio	Monto en cuotas al cierre del ejercicio M(\$)
Sociedad administradora	-	-	-	-	-	-
Personas relacionadas	-	-	-	-	-	-
Accionistas de la sociedad administradora	-	-	-	-	-	-
Trabajadores que representen al empleador	-	-	-	-	-	-
Total	-	-	-	-	-	-



FONDO MUTUO BANCHILE RENTA CORTO PLAZO
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

19. PARTES RELACIONADAS (continuación)

Por el ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2021 (continuación)

Serie DIGITAL	%	Número de cuotas a comienzos del ejercicio	Número de cuotas adquiridas en el año	Número de cuotas rescatadas en el año	Número de cuotas al cierre del ejercicio	Monto en cuotas al cierre del ejercicio M(\$)
Sociedad administradora	-	-	-	-	-	-
Personas relacionadas	0,5320	6.825,3976	37.796,5760	(37.138,7074)	7.483,2662	291.847
Accionistas de la sociedad administradora	-	-	-	-	-	-
Trabajadores que representen al empleador	-	-	-	-	-	-
Total	0,5320	6.825,3976	37.796,5760	(37.138,7074)	7.483,2662	291.847

Serie IT	%	Número de cuotas a comienzos del ejercicio	Número de cuotas adquiridas en el año	Número de cuotas rescatadas en el año	Número de cuotas al cierre del ejercicio	Monto en cuotas al cierre del ejercicio M(\$)
Sociedad administradora	-	-	-	-	-	-
Personas relacionadas	-	-	-	-	-	-
Accionistas de la sociedad administradora	-	-	-	-	-	-
Trabajadores que representen al empleador	-	-	-	-	-	-
Total	-	-	-	-	-	-

Serie L	%	Número de cuotas a comienzos del ejercicio	Número de cuotas adquiridas en el año	Número de cuotas rescatadas en el año	Número de cuotas al cierre del ejercicio	Monto en cuotas al cierre del ejercicio M(\$)
Sociedad administradora	-	-	-	-	-	-
Personas relacionadas	0,1145	7.483,0094	43.390,7322	(43.900,3796)	6.973,3620	282.633
Accionistas de la sociedad administradora	-	-	-	-	-	-
Trabajadores que representen al empleador	-	-	-	-	-	-
Total	0,1145	7.483,0094	43.390,7322	(43.900,3796)	6.973,3620	282.633

Serie M	%	Número de cuotas a comienzos del ejercicio	Número de cuotas adquiridas en el año	Número de cuotas rescatadas en el año	Número de cuotas al cierre del ejercicio	Monto en cuotas al cierre del ejercicio M(\$)
Sociedad administradora	-	-	-	-	-	-
Personas relacionadas	0,0315	1.812,6742	54.649,8580	(54.649,8580)	1.812,6742	2.124
Accionistas de la sociedad administradora	-	-	-	-	-	-
Trabajadores que representen al empleador	-	-	-	-	-	-
Total	0,0315	1.812,6742	54.649,8580	(54.649,8580)	1.812,6742	2.124



FONDO MUTUO BANCHILE RENTA CORTO PLAZO
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

19. PARTES RELACIONADAS (continuación)

Por el ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2021 (continuación):

Serie P1	%	Número de cuotas a comienzos del ejercicio	Número de cuotas adquiridas en el año	Número de cuotas rescatadas en el año	Número de cuotas al cierre del ejercicio	Monto en cuotas al cierre del ejercicio M(\$)
Sociedad administradora	-	-	-	-	-	-
Personas relacionadas	-	-	-	-	-	-
Accionistas de la sociedad administradora	-	-	-	-	-	-
Trabajadores que representen al empleador	-	-	-	-	-	-
Total	-	-	-	-	-	-

Por el ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2020:

Serie B	%	Número de cuotas a comienzos del ejercicio	Número de cuotas adquiridas en el año	Número de cuotas rescatadas en el año	Número de cuotas al cierre del ejercicio	Monto en cuotas al cierre del ejercicio M(\$)
Sociedad administradora	-	-	-	-	-	-
Personas relacionadas	0,0981	17,3910	587,0096	(600,2396)	4,1610	176
Accionistas de la sociedad administradora	-	-	-	-	-	-
Trabajadores que representen al empleador	-	-	-	-	-	-
Total	0,0981	17,3910	587,0096	(600,2396)	4,1610	176

Serie BCH	%	Número de cuotas a comienzos del ejercicio	Número de cuotas adquiridas en el año	Número de cuotas rescatadas en el año	Número de cuotas al cierre del ejercicio	Monto en cuotas al cierre del ejercicio M(\$)
Sociedad administradora	-	-	11.908.804,2274	(11.908.804,2274)	-	-
Personas relacionadas	-	-	-	-	-	-
Accionistas de la sociedad administradora	-	-	-	-	-	-
Trabajadores que representen al empleador	-	-	-	-	-	-
Total	-	-	11.908.804,2274	(11.908.804,2274)	-	-

Serie BPLUS	%	Número de cuotas a comienzos del ejercicio	Número de cuotas adquiridas en el año	Número de cuotas rescatadas en el año	Número de cuotas al cierre del ejercicio	Monto en cuotas al cierre del ejercicio M(\$)
Sociedad administradora	-	-	-	-	-	-
Personas relacionadas	-	-	-	-	-	-
Accionistas de la sociedad administradora	-	-	-	-	-	-
Trabajadores que representen al empleador	-	-	-	-	-	-
Total	-	-	-	-	-	-



FONDO MUTUO BANCHILE RENTA CORTO PLAZO
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

19. PARTES RELACIONADAS (continuación)

Por el ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2020, continuación:

Serie IT	%	Número de cuotas a comienzos del ejercicio	Número de cuotas adquiridas en el año	Número de cuotas rescatadas en el año	Número de cuotas al cierre del ejercicio	Monto en cuotas al cierre del ejercicio M(\$)
Sociedad administradora	-	-	-	-	-	-
Personas relacionadas	-	-	-	-	-	-
Accionistas de la sociedad administradora	-	-	-	-	-	-
Trabajadores que representen al empleador	-	-	-	-	-	-
Total	-	-	-	-	-	-

Serie P1	%	Número de cuotas a comienzos del ejercicio	Número de cuotas adquiridas en el año	Número de cuotas rescatadas en el año	Número de cuotas al cierre del ejercicio	Monto en cuotas al cierre del ejercicio M(\$)
Sociedad administradora	-	-	-	-	-	-
Personas relacionadas	-	-	-	-	-	-
Accionistas de la sociedad administradora	-	-	-	-	-	-
Trabajadores que representen al empleador	-	-	-	-	-	-
Total	-	-	-	-	-	-

Serie L	%	Número de cuotas a comienzos del ejercicio	Número de cuotas adquiridas en el año	Número de cuotas rescatadas en el año	Número de cuotas al cierre del ejercicio	Monto en cuotas al cierre del ejercicio M(\$)
Sociedad administradora	-	-	-	-	-	-
Personas relacionadas	0,5320	6.825,3976	37.796,5760	(37.138,7074)	7.483,2662	308.221
Accionistas de la sociedad administradora	-	-	-	-	-	-
Trabajadores que representen al empleador	-	-	-	-	-	-
Total	0,5320	6.825,3976	37.796,5760	(37.138,7074)	7.483,2662	308.221

Serie M	%	Número de cuotas a comienzos del ejercicio	Número de cuotas adquiridas en el año	Número de cuotas rescatadas en el año	Número de cuotas al cierre del ejercicio	Monto en cuotas al cierre del ejercicio M(\$)
Sociedad administradora	-	-	-	-	-	-
Personas relacionadas	-	1.818,2428	(1,3293)	1.816,9135	2,163	-
Accionistas de la sociedad administradora	-	-	-	-	-	-
Trabajadores que representen al empleador	-	-	-	-	-	-
Total	-	1.818,2428	(1,3293)	1.816,9135	2,163	-



FONDO MUTUO BANCHILE RENTA CORTO PLAZO

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

20. OTROS GASTOS DE OPERACIÓN

Todos los gastos atribuibles al Fondo, ya sean directos o indirectos, incluida la contratación de servicios externos serán de cargo de la Sociedad Administradora, la que obtendrá su reembolso por medio de la remuneración establecida en el Reglamento Interno del Fondo.

Serán de cargo del Fondo:

- a. Los gastos correspondientes a intereses, impuestos y demás gastos financieros derivados de créditos contratados por cuenta del Fondo, así como los intereses de toda otra obligación del Fondo.
- b. Toda comisión u otro gasto que se derive, devengue o cobre o en que se incurra con ocasión de las operaciones de venta corta y prestamos de valores que se celebren con los recursos del Fondo.
- c. Honorarios profesionales de auditores externos independientes, peritos u otros profesionales cuyos servicios sea necesario contratar para la adecuada valorización de las inversiones del Fondo o por disposición legal o reglamentaria y los gastos necesarios para realizar las auditorías externas, informes periciales y otros trabajos que esos profesionales realicen.
- d. Honorarios y gastos por servicio de clasificación de riesgo que sea necesario o se estime conveniente contratar.

El porcentaje máximo anual de estos gastos por este concepto no podrá exceder, en cada ejercicio, de un 0,25% del valor promedio que los activos del Fondo hayan tenido durante el respectivo período.

Consideraciones adicionales

Aquellos gastos de cargo del fondo mencionado en la sección F.3 que reúnan las condiciones para ser provisionados en forma fiable, serán devengados diariamente, buscando que estos se distribuyan en forma equitativa durante el año, sin sobrepasar los límites establecidos. Los que no reúnan esta condición, serán contabilizados una vez que estos hayan sido efectivamente incurridos o pagados.

Con todo, i) los impuestos, retenciones, encajes u otro tipo de carga tributaria o cambiaria que conforme el marco legal vigente de la jurisdicción respectiva deba aplicarse a las inversiones, operaciones o ganancias del Fondo, y ii) indemnizaciones, incluidas aquellas de carácter extrajudicial que tenga por objeto precaver o poner término a litigios y costas, honorarios profesionales, gastos de orden judicial en que se incurra en la representación de los intereses del Fondo, serán de cargo del Fondo y se devengarán cuando estos sean generados, sin estar sujeto a límite alguno.

Los demás gastos atribuibles al Fondo, tales como los gastos derivados con ocasión de la contratación de servicios externos, incluyendo los gastos derivados de la contratación de servicios de administración de cartera, custodia, costos de intermediación, etc., ya sean directos o indirectos, serán de cargo de la Sociedad Administradora



**FONDO MUTUO BANCHILE RENTA CORTO PLAZO
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**

21. CUSTODIA DE VALORES (NORMA DE CARÁCTER GENERAL N° 235 DE 2009)

CUSTODIA DE VALORES AL 31-12-2021						
	CUSTODIA NACIONAL			CUSTODIA EXTRANJERA		
Entidades	Monto Custodiado M(\$)	% Sobre Total de Inversión Inst. Emitidos Emisores Nacionales	% Sobre Total de Activo del Fondo	Monto Custodiado M(\$)	% Sobre Total de Inversión Inst. Emitidos Emisores Extranjeros	% Sobre Total de Activo del Fondo
Dep. Central de Valores	88.745.539	100,0000	99,7183	-	-	-
Otras Entidades	-	-	-	-	-	-
Total cartera inversión	88.745.539	100,0000	99,7183	-	-	-

22. EXCESOS DE INVERSION

Al 31 de diciembre de 2021 el fondo mutuo no mantiene excesos de inversión

Fecha Exceso	Emisor	Rut Emisor	% Del Exceso	Limite Excedido	Causa Del Exceso	Observación
	Sin información	-	-	-	-	-

23. GARANTÍA CONSTITUIDA POR LA SOCIEDAD ADMINISTRADORA EN BENEFICIO DEL FONDO (ARTÍCULO 12, LEY N° 20.712)

Naturaleza	Emisor	Representante de los beneficiarios	Monto UF	Vigencia
Boleta Bancaria	Banco de Chile	Banco de Chile	88.200	08-01-2021 / 07-01-2022

24. GARANTIA FONDOS MUTUOS ESTRUCTURADOS GARANTIZADOS

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020 el Fondo no mantiene garantía Fondos Mutuos estructurados garantizados que informar.

25. OPERACIONES DE COMPRA CON RETROVENTA

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020 el Fondo no mantiene operaciones de compra con retroventa.



FONDO MUTUO BANCHILE RENTA CORTO PLAZO
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

26. INFORMACIÓN ESTADÍSTICA

a) Al 31-12-2021

Serie APVDIGITAL				
Mes	Valor Cuota (\$)	Total Activo M(\$)	Remuneración Devengada Acumulada en el mes que se informa M(\$) (Incluyendo I.V.A.)	N° de Partícipes
Enero	-	-	-	-
Febrero	-	-	-	-
Marzo	-	-	-	-
Abril	-	-	-	-
Mayo	-	-	-	-
Junio	-	-	-	-
Julio	40.049,6806	216.670.444	-	3
Agosto	40.121,3961	187.576.804	-	1
Septiembre	39.808,6172	145.057.495	11	4
Octubre	39.677,8523	107.896.746	1	2
Noviembre	39.840,3783	95.898.057	-	5
Diciembre	39.942,1347	88.996.209	-	8

Serie B				
Mes	Valor Cuota (\$)	Total Activo M(\$)	Remuneración Devengada Acumulada en el mes que se informa M(\$) (Incluyendo I.V.A.)	N° de Partícipes
Enero	42.490,8285	283.869.750	1.754	136
Febrero	42.591,8496	329.463.866	1.608	138
Marzo	42.529,7397	420.121.911	1.723	145
Abril	42.308,3201	367.202.565	1.623	145
Mayo	42.260,0788	311.597.816	1.624	146
Junio	42.051,2032	276.211.741	1.564	147
Julio	41.956,9059	216.670.444	1.551	137
Agosto	41.994,6192	187.576.804	1.456	135
Septiembre	41.674,0413	145.057.495	1.220	127
Octubre	41.507,1270	107.896.746	1.119	120
Noviembre	41.650,2058	95.898.057	973	114
Diciembre	41.746,4315	88.996.209	988	113



FONDO MUTUO BANCHILE RENTA CORTO PLAZO
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

26. INFORMACIÓN ESTADÍSTICA (continuación)

a) Al 31-12-2021 (continuación)

Serie BCH				
Mes	Valor Cuota (\$)	Total Activo M(\$)	Remuneración Devengada Acumulada en el mes que se informa M(\$) (exenta de I.V.A.)	N° de Partícipes
Enero	1.017,3505	283.869.750	-	-
Febrero	1.017,3505	329.463.866	-	-
Marzo	1.017,3505	420.121.911	-	-
Abril	1.017,3505	367.202.565	-	-
Mayo	1.017,3505	311.597.816	-	-
Junio	1.017,3505	276.211.741	-	-
Julio	1.017,3505	216.670.444	-	-
Agosto	1.018,7450	187.576.804	-	1
Septiembre	1.011,7164	145.057.495	-	1
Octubre	1.008,4348	107.896.746	-	1
Noviembre	1.012,6599	95.898.057	-	1
Diciembre	1.015,7758	88.996.209	-	1

Serie BPLUS				
Mes	Valor Cuota (\$)	Total Activo M(\$)	Remuneración Devengada Acumulada en el mes que se informa M(\$) (Incluyendo I.V.A.)	N° de Partícipes
Enero	2.006,1454	283.869.750	-	-
Febrero	2.006,1454	329.463.866	-	-
Marzo	2.006,1454	420.121.911	-	-
Abril	2.006,1454	367.202.565	-	-
Mayo	2.001,2839	311.597.816	-	1
Junio	1.992,8704	276.211.741	-	1
Julio	1.990,2538	216.670.444	-	1
Agosto	1.993,8727	187.576.804	-	1
Septiembre	1.980,2010	145.057.495	-	1
Octubre	1.973,7144	107.896.746	-	1
Noviembre	1.981,9973	95.898.057	-	1
Diciembre	1.988,0847	88.996.209	-	-



FONDO MUTUO BANCHILE RENTA CORTO PLAZO
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

26. INFORMACIÓN ESTADÍSTICA (continuación)

a) Al 31-12-2021 (continuación)

Serie DIGITAL				
Mes	Valor Cuota (\$)	Total Activo M(\$)	Remuneración Devengada Acumulada en el mes que se informa M(\$) (Incluyendo I.V.A.)	N° de Partícipes
Enero	-	-	-	-
Febrero	-	-	-	-
Marzo	-	-	-	-
Abril	-	-	-	-
Mayo	-	-	-	-
Junio	-	-	-	-
Julio	40.042,8178	216.670.444	1	13
Agosto	40.068,9640	187.576.804	41	45
Septiembre	39.753,6085	145.057.495	223	56
Octubre	39.584,6351	107.896.746	333	58
Noviembre	39.711,6204	95.898.057	242	88
Diciembre	39.793,5646	88.996.209	307	113

Serie IT				
Mes	Valor Cuota (\$)	Total Activo M(\$)	Remuneración Devengada Acumulada en el mes que se informa M(\$) (Exenta de I.V.A.)	N° de Partícipes
Enero	-	-	-	-
Febrero	-	-	-	-
Marzo	-	-	-	-
Abril	-	-	-	-
Mayo	-	-	-	-
Junio	-	-	-	-
Julio	-	-	-	-
Agosto	-	-	-	-
Septiembre	-	-	-	-
Octubre	-	-	-	-
Noviembre	-	-	-	-
Diciembre	-	-	-	-



FONDO MUTUO BANCHILE RENTA CORTO PLAZO
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

26. INFORMACIÓN ESTADÍSTICA (continuación)

a) Al 31-12-2021 (continuación)

Serie L				
Mes	Valor Cuota (\$)	Total Activo M(\$)	Remuneración Devengada Acumulada en el mes que se informa M(\$) (Incluyendo I.V.A.)	N° de Partícipes
Enero	41.267,2661	283.869.750	268.752	18.472
Febrero	41.359,3495	329.463.866	263.239	19.336
Marzo	41.292,3732	420.121.911	332.506	20.117
Abril	41.075,8989	367.202.565	280.525	19.923
Mayo	41.029,0631	311.597.816	229.825	19.327
Junio	40.826,2721	276.211.741	191.713	18.475
Julio	40.734,7216	216.670.444	153.536	17.316
Agosto	40.771,3365	187.576.804	129.641	16.732
Septiembre	40.460,0966	145.057.495	107.201	16.129
Octubre	40.298,0441	107.896.746	88.416	15.479
Noviembre	40.436,9550	95.898.057	69.873	14.964
Diciembre	40.530,3776	88.996.209	65.594	14.715

Serie M				
Mes	Valor Cuota (\$)	Total Activo M(\$)	Remuneración Devengada Acumulada en el mes que se informa M(\$) (Incluyendo I.V.A.)	N° de Partícipes
Enero	1.192,9577	283.869.750	6.387	380
Febrero	1.195,6746	329.463.866	5.973	427
Marzo	1.193,7989	420.121.911	8.608	465
Abril	1.187,5540	367.202.565	9.099	437
Mayo	1.186,1998	311.597.816	8.280	403
Junio	1.180,3369	276.211.741	7.589	353
Julio	1.177,6902	216.670.444	6.498	292
Agosto	1.178,7488	187.576.804	5.958	264
Septiembre	1.169,7502	145.057.495	5.527	228
Octubre	1.165,0654	107.896.746	4.578	194
Noviembre	1.169,0818	95.898.057	2.493	177
Diciembre	1.171,7827	88.996.209	1.890	154



FONDO MUTUO BANCHILE RENTA CORTO PLAZO
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

26. INFORMACIÓN ESTADÍSTICA (continuación)

a) Al 31-12-2021 (continuación)

Serie P1				
Mes	Valor Cuota (\$)	Total Activo M(\$)	Remuneración Devengada Acumulada en el mes que se informa M(\$) (Incluyendo I.V.A.)	N° de Partícipes
Enero	39.526,5493	283.869.750	2.428	4
Febrero	39.632,8347	329.463.866	4.435	4
Marzo	39.588,6557	420.121.911	11.414	7
Abril	39.393,1777	367.202.565	16.921	5
Mayo	39.358,4549	311.597.816	13.311	4
Junio	39.173,7405	276.211.741	12.341	4
Julio	39.096,0223	216.670.444	12.382	4
Agosto	39.141,3024	187.576.804	11.568	4
Septiembre	38.852,2446	145.057.495	4.479	3
Octubre	38.706,6578	107.896.746	585	2
Noviembre	38.849,8213	95.898.057	519	2
Diciembre	38.949,6661	88.996.209	177	1



FONDO MUTUO BANCHILE RENTA CORTO PLAZO
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

26. INFORMACIÓN ESTADÍSTICA (continuación)

b) Al 31-12-2020

Serie B				
Mes	Valor Cuota (\$)	Total Activo M(\$)	Remuneración Devengada Acumulada en el mes que se informa M(\$) (Incluyendo I.V.A.)	N° de Partícipes
Enero	41.505,0696	55.423.525	640	80
Febrero	41.515,2427	61.490.337	644	81
Marzo	41.572,9330	58.278.829	716	97
Abril	41.808,3811	108.157.305	756	105
Mayo	41.983,6275	158.495.050	998	111
Junio	42.011,9649	187.200.049	1.228	115
Julio	42.040,3085	181.637.697	1.183	114
Agosto	42.154,4025	189.101.704	1.120	125
Septiembre	42.193,2363	199.488.242	1.137	131
Octubre	42.305,7898	224.155.122	1.298	143
Noviembre	42.439,3569	285.692.951	1.566	150
Diciembre	42.402,4124	288.410.677	1.749	135

Serie BCH				
Mes	Valor Cuota (\$)	Total Activo M(\$)	Remuneración Devengada Acumulada en el mes que se informa M(\$) (Incluyendo I.V.A.)	N° de Partícipes
Enero	1.013,1371	55.423.525	-	-
Febrero	1.013,1371	61.490.337	-	-
Marzo	1.013,1371	58.278.829	-	-
Abril	1.014,5774	108.157.305	-	1
Mayo	1.017,4741	158.495.050	-	-
Junio	1.017,3505	187.200.049	-	-
Julio	1.017,3505	181.637.697	-	-
Agosto	1.017,3505	189.101.704	-	-
Septiembre	1.017,3505	199.488.242	-	-
Octubre	1.017,3505	224.155.122	-	-
Noviembre	1.017,3505	285.692.951	-	-
Diciembre	1.017,3505	288.410.677	-	-



FONDO MUTUO BANCHILE RENTA CORTO PLAZO
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

26. INFORMACIÓN ESTADÍSTICA (continuación)

b) Al 31-12-2020 (continuación)

Serie BPLUS				
Mes	Valor Cuota (\$)	Total Activo M(\$)	Remuneración Devengada Acumulada en el mes que se informa M(\$) (Incluyendo I.V.A.)	N° de Partícipes
Enero	-	-	-	-
Febrero	-	-	-	-
Marzo	-	-	-	-
Abril	-	-	-	-
Mayo	2.000,4997	158.495.050	12	1
Junio	2.002,5083	187.200.049	125	1
Julio	2.004,5403	181.637.697	129	1
Agosto	2.006,1454	189.101.704	54	-
Septiembre	2.006,1454	199.488.242	-	-
Octubre	2.006,1454	224.155.122	-	-
Noviembre	2.006,1454	285.692.951	-	-
Diciembre	2.006,1454	288.410.677	-	-

Serie IT				
Mes	Valor Cuota (\$)	Total Activo M(\$)	Remuneración Devengada Acumulada en el mes que se informa M(\$) (Incluyendo I.V.A.)	N° de Partícipes
Enero	-	-	-	-
Febrero	-	-	-	-
Marzo	-	-	-	-
Abril	-	-	-	-
Mayo	-	-	-	-
Junio	-	-	-	-
Julio	-	-	-	-
Agosto	-	-	-	-
Septiembre	-	-	-	-
Octubre	-	-	-	-
Noviembre	-	-	-	-
Diciembre	-	-	-	-



FONDO MUTUO BANCHILE RENTA CORTO PLAZO
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

26. INFORMACIÓN ESTADÍSTICA (continuación)

b) Al 31-12-2020 (continuación)

Serie L				
Mes	Valor Cuota (\$)	Total Activo M(\$)	Remuneración Devengada Acumulada en el mes que se informa M(\$) (Incluyendo I.V.A.)	N° de Partícipes
Enero	40.386,7671	55.423.525	54.064	15.150
Febrero	40.390,5682	61.490.337	52.616	15.123
Marzo	40.440,1693	58.278.829	58.025	14.982
Abril	40.662,8515	108.157.305	58.145	15.142
Mayo	40.826,7071	158.495.050	121.142	15.986
Junio	40.847,8838	187.200.049	163.738	16.386
Julio	40.868,8461	181.637.697	181.054	16.505
Agosto	40.973,1484	189.101.704	171.480	16.810
Septiembre	41.004,4899	199.488.242	174.135	17.321
Octubre	41.107,2380	224.155.122	196.187	17.579
Noviembre	41.230,5813	285.692.951	228.585	18.097
Diciembre	41.188,0422	288.410.677	277.371	18.342

Serie M				
Mes	Valor Cuota (\$)	Total Activo M(\$)	Remuneración Devengada Acumulada en el mes que se informa M(\$) (Incluyendo I.V.A.)	N° de Partícipes
Enero	1.166,8018	55.423.525	93	12
Febrero	1.166,9672	61.490.337	177	19
Marzo	1.168,4597	58.278.829	1.405	45
Abril	1.174,9516	108.157.305	1.716	76
Mayo	1.179,7462	158.495.050	2.382	120
Junio	1.180,4165	187.200.049	2.779	148
Julio	1.181,0827	181.637.697	3.573	176
Agosto	1.184,1578	189.101.704	4.009	220
Septiembre	1.185,1217	199.488.242	4.451	286
Octubre	1.188,1517	224.155.122	5.113	320
Noviembre	1.191,7755	285.692.951	5.269	352
Diciembre	1.190,6066	288.410.677	6.382	388



FONDO MUTUO BANCHILE RENTA CORTO PLAZO
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

26. INFORMACIÓN ESTADÍSTICA (continuación)

b) Al 31-12-2020 (continuación)

Serie P1				
Mes	Valor Cuota (\$)	Total Activo M(\$)	Remuneración Devengada Acumulada en el mes que se informa M(\$) (Incluyendo I.V.A.)	N° de Partícipes
Enero	39.005,8254	55.423.525	7	-
Febrero	39.005,8254	61.490.337	-	-
Marzo	39.005,8254	58.278.829	-	-
Abril	39.005,8254	108.157.305	-	-
Mayo	39.005,8254	158.495.050	-	-
Junio	39.005,8254	187.200.049	-	-
Julio	39.027,6948	181.637.697	1.264	2
Agosto	39.147,0764	189.101.704	4.211	2
Septiembre	39.196,1854	199.488.242	2.562	2
Octubre	39.314,2649	224.155.122	3.036	2
Noviembre	39.451,5179	285.692.951	2.905	2
Diciembre	39.430,7357	288.410.677	4.345	2

27. SANCIONES

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, ni el Fondo ni la Sociedad Administradora han sido objetos de sanciones por parte de algún organismo fiscalizador.

28. HECHOS RELEVANTES

Al 31 de diciembre de 2021, no existen hechos relevantes que informar.

29. HECHOS POSTERIORES

Al 31 de diciembre de 2021 la administración no tiene conocimiento de algún hecho posterior que pudiera afectar en forma significativa la presentación de los estados financieros.

