

*Estados Financieros*

**FONDO MUTUO BANCHILE RENTA FUTURA**

*Santiago, Chile*

*31 de diciembre de 2022 y 2021*

## **Informe del Auditor Independiente**

Señores  
Partícipes  
Fondo Mutuo Banchile Renta Futura

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

### **Responsabilidad de la Administración por los estados financieros**

La administración de 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 Futura al 31 de diciembre de 2022 y 2021 y los resultados de sus operaciones y los flujos de efectivo por los años terminados en esas fechas, de acuerdo con Normas Internacionales de Información Financiera.

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

Eduardo Rodríguez B.  
EY Audit Ltda.

Santiago, 20 de febrero de 2023

Estados Financieros

**FONDO MUTUO BANCHILE RENTA FUTURA**

31 de diciembre de 2022 y 2021

**FONDO MUTUO BANCHILE RENTA FUTURA  
ESTADOS FINANCIEROS**

**ESTADOS DE SITUACION FINANCIERA**

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

(Expresados en miles de pesos)

ESTADOS DE SITUACION FINANCIERA	Nota N°	31-12-2022 M(\$)	31-12-2021 M(\$)
<b>1. ESTADOS DE SITUACION FINANCIERA</b>			
<b>(Expresado en miles de pesos)</b>			
<b>ACTIVO</b>			
Efectivo y efectivo equivalente (+)	15	9.023	245.123
Activos financieros a valor razonable con efecto en resultados (+)	7	277.747.654	286.074.059
Activos financieros a valor razonable con efecto en resultados entregados en garantía (+)		-	-
Activos financieros a costo amortizado (+)		-	-
Cuentas por cobrar a intermediarios (+)	10	-	157.229
Otras cuentas por cobrar (+)	11	27	32.625
Otros activos (+)		-	-
<b>Total Activo (+)</b>		<b>277.756.704</b>	<b>286.509.036</b>
<b>PASIVO</b>			
Pasivos financieros a valor razonable con efecto en resultados (+)		-	-
Cuentas por pagar a intermediarios (+)		-	-
Rescates por pagar (+)		-	-
Remuneraciones sociedad administradora (+)	19	7.413	7.588
Otros documentos y cuentas por pagar (+)		-	-
Otros pasivos (+)		-	-
		<b>7.413</b>	<b>7.588</b>
<b>Total Pasivo (excluido el activo neto atribuible a partícipes) (+)</b>			
<b>Activo neto atribuible a los partícipes (+)</b>		<b>277.749.291</b>	<b>286.501.448</b>

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



**FONDO MUTUO BANCHILE RENTA FUTURA**  
**ESTADOS FINANCIEROS**

**ESTADOS DE RESULTADOS INTEGRALES**

Por los ejercicios comprendidos entre el  
1 de enero y el 31 de diciembre de 2022 y 2021  
(Expresados en miles de pesos)

ESTADOS DE RESULTADO INTEGRAL	Nota N°	01-01-2022 31-12-2022 M(\$)	01-01-2021 31-12-2021 M(\$)
<b>2. ESTADOS DE RESULTADO INTEGRAL</b> (Expresado en miles de pesos)			
<b>INGRESOS/ PERDIDAS DE LA OPERACION</b>			
Intereses y reajustes (+)	14	42.861.374	22.261.888
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 -)		(3.576.530)	(41.452.885)
Resultado en venta de instrumentos financieros (+ ó -)		399.264	(1.350.717)
Otros (+ ó -)		(4.504)	
<b>Total ingresos/(pérdidas) netos de la operación (+ ó -)</b>		<b>39.679.604</b>	<b>(20.541.714)</b>
<b>GASTOS</b>			
Comisión de administración (-)	19	(1.336.587)	(1.929.653)
Honorarios por custodia y administración (-)		-	-
Costos de transacción (1) (-)		-	-
Otros gastos de operación (-)		-	-
<b>Total gastos de operación (-)</b>		<b>(1.336.587)</b>	<b>(1.929.653)</b>
<b>Utilidad/(pérdida) de la operación antes de impuesto (+ ó -)</b>		<b>38.343.017</b>	<b>(22.471.367)</b>
Impuestos a las ganancias por inversiones en el exterior (-)			-
<b>Utilidad/(Pérdida) de la operación después de impuesto (+ ó -)</b>		<b>38.343.017</b>	<b>(22.471.367)</b>
<b>Aumento/(disminución) de activo neto atribuible a partícipes originadas por actividades de la operación antes de distribución de beneficios (+ ó -)</b>		<b>38.343.017</b>	<b>(22.471.367)</b>
Distribución de beneficios (-)			-
<b>Aumento/(disminución) de activo neto atribuible a partícipes originadas por actividades de la operación después de distribución de beneficios (+ ó -)</b>		<b>38.343.017</b>	<b>(22.471.367)</b>

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



**FONDO MUTUO BANCHILE RENTA FUTURA  
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 2022 y 2021  
(Expresados en miles de pesos)

a) Al 31/12/2022

ESTADO DE CAMBIOS EN EL ACTIVO NETO ATRIBUIBLE A LOS PARTICIPES	31-12-2022							
	Nota N°	Serie B	Serie BCH	Serie BPLUS	Serie IT	Serie L	Serie M	Total Series
<b>3. ESTADO DE CAMBIOS EN EL ACTIVO NETO ATRIBUIBLE A LOS PARTICIPES</b>								
(Expresado en miles de pesos)								
Activo neto atribuible a los partícipes al 01 de enero (+)		2.535.401	206.919.159	-	-	32.494.822	44.552.066	286.501.448
Aportes de cuotas (+)		890.225	95.878.400		-	12.607.123	3.197.190	112.572.938
Rescate de cuotas (-)		(543.126)	(132.106.200)		-	(15.850.636)	(11.168.150)	(159.668.112)
<b>Aumento neto originado por transacciones de cuotas</b>		<b>347.099</b>	<b>(36.227.800)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(3.243.513)</b>	<b>(7.970.960)</b>	<b>(47.095.174)</b>
Aumento/ (disminución) del activo neto atribuible a partícipes originadas por actividades de la operación antes de distribución de beneficios (+ ó -)		388.365	29.134.802			3.632.584	5.187.266	38.343.017
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-)		388.365	29.134.802	-	-	3.632.584	5.187.266	38.343.017
Activo neto atribuible a partícipes al 31 de diciembre – Valor cuota (+)	16	3.270.865	199.826.161	-	-	32.883.893	41.768.372	277.749.291

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



**FONDO MUTUO BANCHILE RENTA FUTURA  
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  
(Expresados en miles de pesos)

b) Al 31/12/2021

ESTADOS DE CAMBIOS EN EL ACTIVO NETO ATRIBUIBLE A LOS PARTICIPES									
31-12-2021									
	Nota N°	Serie B M(\$)	Serie BCH M(\$)	Serie BPLUS M(\$)	Serie IT M(\$)	Serie L M(\$)	Serie M M(\$)	Serie E M(\$)	Total Series M(\$)
<b>3. ESTADOS DE CAMBIOS EN EL ACTIVO NETO ATRIBUIBLE A LOS PARTICIPES</b>									
(Expresado en miles de pesos)									
Activo neto atribuible a los partícipes al 01 de enero (+)		3.285.073	217.948.816	-	-	55.657.540	73.296.215	-	350.187.644
Aportes de cuotas (+)		180.379	133.988.510	-	58.000.000	3.680.707	2.590.311	-	198.439.907
Rescate de cuotas (-)		(729.224)	(131.223.300)	-	(58.341.120)	(22.947.494)	(26.413.598)	-	(239.654.736)
<b>Aumento neto originado por transacciones de cuotas</b>		<b>(548.845)</b>	<b>2.765.210</b>	<b>-</b>	<b>(341.120)</b>	<b>(19.266.787)</b>	<b>(23.823.287)</b>	<b>-</b>	<b>(41.214.829)</b>
<b>Aumento/ (disminución) del activo neto atribuible a partícipes originadas por actividades de la operación antes de distribución de beneficios (+ ó -)</b>		<b>(200.827)</b>	<b>(13.794.867)</b>	<b>-</b>	<b>341.120</b>	<b>(3.895.931)</b>	<b>(4.920.862)</b>	<b>-</b>	<b>(22.471.367)</b>
<b>Distribución de beneficios (-)</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
En efectivo (-)		-	-	-	-	-	-	-	-
En cuotas (-)		-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Aumento/ (disminución) del activo neto atribuible a partícipes originadas por actividades de la operación después de distribución de beneficios(+ó-)</b>		<b>(200.827)</b>	<b>(13.794.867)</b>	<b>-</b>	<b>341.120</b>	<b>(3.895.931)</b>	<b>(4.920.862)</b>	<b>-</b>	<b>(22.471.367)</b>
<b>Activo neto atribuible a partícipes al 31 de diciembre – Valor cuota (+)</b>	<b>16</b>	<b>2.535.401</b>	<b>206.919.159</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>32.494.822</b>	<b>44.552.066</b>	<b>-</b>	<b>286.501.448</b>

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



**FONDO MUTUO BANCHILE RENTA FUTURA  
ESTADOS FINANCIEROS**

**ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO (METODO DIRECTO)**

Por los ejercicios comprendidos entre el  
1 de enero y el 31 de diciembre de 2022 y 2021  
(Expresados en miles de pesos)

ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO (METODO DIRECTO)	Nota N°	01-01-2022 31-12-2022 M(\$)	01-01-2021 31-12-2021 M(\$)
<b>4. ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO - METODO DIRECTO</b>			
<b>(Expresado en miles de pesos)</b>			
<b>Flujos de efectivo originado por actividades de la operación</b>			
Compra de activos financieros (-)		(484.208.475)	(922.810.451)
Venta/cobro de activos financieros (+)		532.404.311	964.832.037
Intereses, diferencias de cambio y reajustes recibidos (+)		-	
Liquidación de instrumentos financieros derivados (+ ó -)		-	-
Dividendos recibidos (+)		-	-
Montos pagados a sociedad administradora e intermediarios (-)		(1.336.762)	(1.934.729)
Montos recibidos de sociedad administradora e intermediarios (+)		-	-
Otros ingresos de operación pagados (+)		-	-
Otros gastos de operación pagados (-)		-	-
<b>Flujo neto originado por actividades de la operación (+)</b>		<b>46.859.074</b>	<b>40.086.857</b>
<b>Flujo de efectivo originado por actividades de financiamiento</b>			
Colocación de cuotas en circulación (+)		112.572.938	198.439.907
Rescates de cuotas en circulación (-)		(159.668.112)	(239.654.736)
Otros (+ ó -)		-	-
<b>Flujo neto originado por actividades de financiamiento (+)</b>		<b>(47.095.174)</b>	<b>(41.214.829)</b>
<b>Aumento / (disminución) neto de efectivo y efectivo equivalente (+ ó -)</b>		<b>(236.100)</b>	<b>(1.127.972)</b>
Saldo inicial de efectivo y efectivo equivalente (+)		245.123	1.373.095
Diferencias de cambio netas sobre efectivo y efectivo equivalente (+ ó -)		-	-
<b>Saldo final de efectivo y efectivo equivalente (+)</b>	<b>15</b>	<b>9.023</b>	<b>245.123</b>

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



# FONDO MUTUO BANCHILE RENTA FUTURA

## NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

### 1. INFORMACIÓN GENERAL

El Fondo Mutuo Banchile Renta Futura es un Fondo de Inversión en Instrumentos de Deuda de Mediano y Largo Plazo Nacional - Derivados, conforme a la Circular N° 1.578 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.

#### **Objetivo:**

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

#### **Política específica de inversiones:**

El Fondo, a excepción de los saldos que se mantengan como disponible, 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 invertido 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 02 de noviembre de 2022, fue depositado el Reglamento Interno de Fondo vigente en la Comisión para el Mercado Financiero de acuerdo a lo establecido en la Norma de Carácter General N°365.

#### **Modificaciones al Reglamento Interno:**

##### **Al 31 de diciembre de 2022**

Con fecha 02 de noviembre de 2022, el Fondo realizó las siguientes modificaciones al reglamento interno:

#### **Sección B – Política de Inversión y Diversificación**

- Letra B.3.3. Tratamiento de los Excesos de Inversión: Se modifica esta sección en el sentido que, además de los excesos de inversión, también se deben considerar los déficits en los límites establecidos en el reglamento interno del Fondo o la normativa vigente.

#### **Sección C – Política de Liquidez**

- Se modifica la lista de instrumentos de fácil liquidación.



# FONDO MUTUO BANCHILE RENTA FUTURA

## NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

### 1. INFORMACIÓN GENERAL (continuación)

#### Modificaciones al Reglamento Interno: (continuación)

#### Al 31 de diciembre de 2022 (continuación)

#### Sección F – Series, remuneraciones, comisiones y gastos

- Letra F.1. Series: (i) Se modifica el numeral (ii) de los requisitos de ingreso de la Serie BPLUS, en el sentido que se elimina la palabra “serie”. (ii) Se modifica la definición de “Saldo Consolidado en APV”, de tal manera que se contemple el monto que el inversionista mantiene en Planes de Ahorro Previsional Voluntario administrados por Banchile Administradora General de Fondos S.A. y/o Banchile Corredores de Bolsa S.A.

- Letra F.3.1. Gastos de administración: Se incorpora este nuevo título, en el que se detallan: (a) los gastos y costos que serán de cargo del Fondo; (b) el porcentaje máximo anual de los gastos y costos de administración de cargo del Fondo en relación del valor promedio de los activos del Fondo, el que disminuye de 0,25% a 0,15%; y (c) la facultad de la Administradora de efectuar pagos en representación del Fondo por los servicios prestados por las personas relacionadas a ella y su límite.

- Letra F.3.1. Consideraciones adicionales: (i) Este título cambia de numeración, pasando desde F.3.1 a F.3.2. (ii) Se incorpora un criterio para la distribución de los gastos derivados de servicios externos. (iii) Se elimina del último párrafo la mención a los servicios externos, gastos de custodia y los costos de intermediación.

#### Sección G – Aporte, rescate y valorización de cuotas

- Letra G.1.3. Moneda en que se pagarán los rescates: Se especifica que el pago de los rescates podrá efectuarse en dinero mediante depósito en cuenta corriente o transferencia bancaria. Además, se elimina el dinero en efectivo y el cheque como medios de pago.

#### Sección I – Otra información relevante

- Letra I.8 Indemnizaciones: Se incorpora el concepto “Banchile” en el nombre del fondo donde serán invertidos los pagos en caso de indemnizaciones.

#### Al 31 de diciembre de 2021

Durante el ejercicio 2021, no hubo modificaciones al Reglamento Interno del Fondo.

#### Inicio de operaciones:

El Fondo Mutuo Banchile Renta Futura inició sus operaciones con fecha 15 de febrero de 2005.

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 y tiene como Clasificadora de riesgo a ICR AAFFM/M4.

Los presentes estados financieros fueron autorizados para su emisión por la administración el 20 de febrero de 2023.



# FONDO MUTUO BANCHILE RENTA FUTURA

## 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 emitidos y adoptados, o emitidos que aún no han sido adoptados:

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

##### 2.2.1 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.

##### Enmiendas de alcance limitado

En mayo de 2020 el IASB publicó un paquete de enmiendas de alcance limitado, 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, o una asignación de otros costos que se relacionan directamente con el cumplimiento de contratos.

Estas enmiendas son efectivas a partir del 1 de enero de 2022, el fondo no tuvo impactos en los Estados Financieros producto de la aplicación de estas enmiendas.

##### Mejoras Anuales a los estándares IFRS 2018-2020

En mayo de 2020 el IASB emitió el documento “Mejoras anuales a los estándares IFRS 2018–2020”, el cual contiene enmiendas a las siguientes Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF):

**NIIF 1 Adopción por primera vez de las Normas Internacionales de Información Financiera** - Filial como adoptante por primera vez: La enmienda permite que una subsidiaria que aplica el párrafo D16 (a) de la NIIF 1 mida las diferencias de conversión acumuladas utilizando los montos informados por su controladora, en función de la fecha de transición de la controladora a las NIIF.

**NIIF 9 Instrumentos Financieros** - La enmienda aclara qué comisiones incluye una entidad cuando aplica la prueba del ‘10 por ciento’ en el párrafo B3.3.6 de la NIIF 9 al evaluar si se debe dar de baja un pasivo financiero. Una entidad incluye solo los honorarios pagados o recibidos entre la entidad (el prestatario) y el prestamista, incluidos los honorarios pagados o recibidos por la entidad o el prestamista en nombre del otro.

**NIIF 16 Arrendamientos** - Incentivos de arrendamientos: La enmienda elimina del ejemplo ilustrativo 13 el reembolso de mejoras al arrendador para resolver cualquier posible confusión, que pueda surgir, con respecto al tratamiento de los incentivos de arrendamiento.

Las mejoras a NIIF 1, NIIF 9 son efectivas a partir del 1 de enero de 2022, con aplicación anticipada permitida. La modificación a NIIF 16 sólo se refiere a un ejemplo ilustrativo, por lo que no establece una fecha de vigencia.

La aplicación de estas enmiendas no tuvo impactos en los Estados Financieros del fondo.



## **FONDO MUTUO BANCHILE RENTA FUTURA NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**

### **2. RESUMEN DE CRITERIOS CONTABLES SIGNIFICATIVOS, (continuación)**

#### **2.2 Nuevos pronunciamientos contables emitidos y adoptados, o emitidos que aún no han sido adoptados (continuación):**

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

##### **2.2.2 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 2022, 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.

El fondo no tendrá impactos en los Estados de Situación producto de la aplicación de esta enmienda.

##### **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 2023, con efecto retroactivo, y aplicación anticipada permitida.

El fondo aplicará estos criterios en la fecha de entrada en vigencia.



## **FONDO MUTUO BANCHILE RENTA FUTURA NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**

### **2. RESUMEN DE CRITERIOS CONTABLES SIGNIFICATIVOS, (continuación)**

#### **2.2 Nuevos pronunciamientos contables emitidos y adoptados, o emitidos que aún no han sido adoptados (continuación):**

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

#### **2.2.2 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 anticipada.

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



## **FONDO MUTUO BANCHILE RENTA FUTURA NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**

### **2. RESUMEN DE CRITERIOS CONTABLES SIGNIFICATIVOS, (continuación)**

#### **2.2 Nuevos pronunciamientos contables emitidos y adoptados, o emitidos que aún no han sido adoptados (continuación):**

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

#### **2.2.2 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 12 Impuesto sobre la renta. Impuestos diferidos relacionado con activos y pasivos que surgen de una sola transacción**

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 para el fondo.

#### **NIIF 16 Arrendamientos. Reconocimiento del pasivo por arrendamiento en una venta con retro-arrendamiento**

En septiembre de 2022 el IASB publicó una modificación de la NIIF 16 relacionada con el reconocimiento del pasivo por arrendamiento en una venta con arrendamiento posterior.

La modificación especifica los requisitos que un vendedor-arrendatario debe utilizar para cuantificar el pasivo por arrendamiento que surge en la venta y arrendamiento posterior con el objetivo de que el vendedor-arrendatario no reconozca ninguna ganancia o pérdida relacionada con el derecho de uso que retiene.

Las modificaciones son efectivas para los períodos de presentación de los Estados Financieros que comiencen a partir del 1 de enero de 2024, y se permite la aplicación anticipada.

La administración evaluará el impacto de implementación de esta enmienda para el fondo.



# FONDO MUTUO BANCHILE RENTA FUTURA

## NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

### 2. RESUMEN DE CRITERIOS CONTABLES SIGNIFICATIVOS (continuación)

#### Período cubierto

Los Estados Financieros corresponden a los Estados de Situación Financiera al 31 de diciembre de 2022 y 2021.

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 ejercicios comprendidos entre el 1 de enero y 31 de diciembre de 2022 y 2021.

#### 2.3 Moneda funcional y de presentación

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

#### 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 2022 y 2021 el Fondo ha clasificado sus inversiones como a valor razonable con efecto en resultados.

##### 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 a 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 a NIIF 9.



# **FONDO MUTUO BANCHILE RENTA FUTURA**

## **NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**

### **2. RESUMEN DE CRITERIOS CONTABLES SIGNIFICATIVOS (continuación)**

#### **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 financieros y pasivos financieros se reconocen inicialmente al valor razonable.

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

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

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

Con posterioridad al reconocimiento inicial, todos los activos financieros y pasivos financieros a valor razonable con efecto en resultado son medidos al valor razonable. Las ganancias y pérdidas que surgen de cambios en el valor razonable de la categoría "Activos financieros o pasivos financieros 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 financieros 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.

#### **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.



## **FONDO MUTUO BANCHILE RENTA FUTURA NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**

### **2. RESUMEN DE CRITERIOS CONTABLES SIGNIFICATIVOS (continuación)**

#### **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 2022 y 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 las series de cuotas B, BCH, BPLUS, IT, L y M. 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 FUTURA 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 este se encuentre vigente.

### **3. CAMBIOS CONTABLES**

Durante el ejercicio terminado al 31 de diciembre de 2022, no han ocurrido cambios contables significativos que afecten la presentación de estos estados financieros.



## **FONDO MUTUO BANCHILE RENTA FUTURA 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](http://www.banchileinversiones.cl) y en la página de la Comisión para el Mercado Financiero [www.cmfchile.cl](http://www.cmfchile.cl).

El objetivo del Fondo Mutuo es ofrecer una alternativa de inversión para aquellas personas naturales y jurídicas interesadas en realizar operaciones financieras de mediano y largo plazo en un Fondo mutuo cuya cartera está compuesta por instrumentos de deuda emitidos por las principales instituciones que participan en el mercado de capital nacional.

El Fondo, a excepción de los saldos que se mantengan como disponible, 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 invertido 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 tendrá una duración mínima de 366 días y máxima de 2.920 días.

El riesgo que asumen los inversionistas 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.

#### **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 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.



## FONDO MUTUO BANCHILE RENTA FUTURA NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

### 4. POLÍTICA DE INVERSIÓN DEL FONDO (continuación)

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

El Fondo centrará sus inversiones en aquellos instrumentos, contratos, bienes o certificados establecidos en su política de inversión, pudiendo para ello efectuar y/o dirigir las inversiones solo en Chile, debiendo cumplir con los requisitos establecidos por la Comisión para el Mercado Financiero, mediante Norma de Carácter General N° 376 de 2015 o la que la modifique o reemplace.

#### Monedas

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

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

Hasta un 10 % sobre el activo del Fondo en forma permanente, producto de sus propias operaciones (Compras y Ventas), como también debido a las eventuales variaciones de capital de dichas inversiones.

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.

#### 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 profundidad que requiera la Comisión para el Mercado Financiero mediante norma de carácter general.

Adicionalmente el Fondo deberá cumplir con las siguientes limitaciones:

Diversificación de las inversiones por tipo de inversión respecto del activo total del Fondo:

	Tipo de instrumento	% MÍNIMO	% MÁXIMO
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.	0	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	0	100
1.1.9	Títulos de deuda de securitización correspondientes 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



# **FONDO MUTUO BANCHILE RENTA FUTURA**

## **NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**

### **4. POLÍTICA DE INVERSIÓN DEL FONDO (continuación)**

#### **Diversificación de las inversiones por emisor, grupo empresarial y 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 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.

#### **Operaciones que realizará el Fondo**

##### **Contratos de derivados:**

El Fondo no podrá realizar este tipo de operaciones.

##### **Venta corta y préstamo de valores:**

El Fondo no realizará este tipo de operaciones.

##### **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.



## **FONDO MUTUO BANCHILE RENTA FUTURA NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**

### **4. POLÍTICA DE INVERSIÓN DEL FONDO (continuación)**

#### **Operaciones con retroventa o retrocompra (continuación)**

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 Corredora 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 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 FUTURA

## 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 FUTURA

## 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 Renta Futura corresponden a aquellas definidas para los fondos tipo 3 de acuerdo a la Circular 1578 y las que la modifiquen 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 mínima de 365 días.

##### 5.2.2. Misión del fondo

Fondo Mutuo de Renta Fija Nacional orientado a personas y empresas que deseen invertir con un horizonte de inversión de largo plazo. La estrategia del Fondo es mantener a lo menos un 60% de la cartera en UF, con una duración mínima de 3 años.

##### 5.2.3 Riesgos Mantenedos en este tipo de fondo

De acuerdo a su definición el Fondo Mutuo Renta Futura 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.



# FONDO MUTUO BANCHILE RENTA FUTURA

## NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

### 5. ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS (continuación)

#### 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.

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.

Por otro lado, a la fecha de los presentes Estados Financieros el Fondo cuenta con un patrimonio de UF 7.910.611 cumpliendo con los requisitos normativos establecidos.



## FONDO MUTUO BANCHILE RENTA FUTURA NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

### 5. ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS (continuación)

#### 5.4 Características de las inversiones mantenidas

El fondo mantiene las siguientes clasificaciones al cierre del periodo.

#### Clasificación de Riesgo de Fondo

ICR AAA FM /M4

#### 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 31 de diciembre de 2022 la cartera de inversiones del fondo estaba compuesta por los siguientes emisores:

10 Principales Emisores	% Cartera
Tesorería General de la República	13,36%
Banco Consorcio	8,28%
Caja de Compensación de Asignación Familiar de Los Andes	6,46%
Banco de Chile	6,33%
Scotiabank Chile S.A.	6,29%
Banco Santander-Chile	5,16%
Banco Internacional	4,69%
Consortio Financiero S.A.	4,35%
Banco Security	3,68%
Itaú Corpbanca	3,02%

Distribución por Instrumento	% Cartera
Bonos de Empresas	42,85%
Bonos de Bancos e Instituciones Financieras	40,63%
Bono de la Tesorería General de la República de Chile, en U.F.	10,20%
Bono de la Tesorería General de la República de Chile, en Pesos	3,16%
Depósitos a Plazo en Pesos	3,04%
Pagarés Descontables del Banco Central de Chile	0,12%
Efectivo Disponible	0,00%

Distribución por Moneda	% Cartera
CLF	86,33%
CLP	13,67%

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 86,33% 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 0,86%. El fondo tiene una duración promedio de 4,15 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 0,40%.



**FONDO MUTUO BANCHILE RENTA FUTURA**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**

**5. ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS (continuación)**

**5.4 Características de las inversiones mantenidas (continuación)**

Al 31 de diciembre de 2021 la cartera de inversiones del fondo estaba compuesta por los siguientes emisores:

<b>10 Principales Emisores</b>	<b>% Cartera</b>
Scotiabank Chile S.A.	12,92%
Banco Santander-Chile	6,59%
Tesorería General de la República	5,61%
Banco Internacional	5,33%
Caja de Compensación de Asignación Familiar de Los Andes	5,05%
Banco del Estado de Chile	4,91%
Banco de Chile	4,18%
Banco de Crédito e Inversiones	4,18%
Banco Security	3,66%
Banco Consorcio	3,52%

<b>Distribución por Instrumento</b>	<b>% Cartera</b>
Bonos de Bancos e Instituciones Financieras	51,76%
Bonos de Empresas	40,81%
Bono de la Tesorería General de la República de Chile, en U.F.	5,51%
Depósitos a Plazo en Pesos	1,21%
Pagarés Descontables del Banco Central de Chile	0,52%
Efectivo Disponible	0,19%

<b>Distribución por Moneda</b>	<b>% Cartera</b>
CLF	90,30%
CLP	9,70%



**FONDO MUTUO BANCHILE RENTA FUTURA**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**

**5. ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS (continuación)**

**5.4 Características de las inversiones mantenidas (continuación)**

Riesgo de Crédito

Al 31 de diciembre de 2022, la cartera de instrumentos de deuda se encuentra distribuida de la siguiente manera:

Rating	% Cartera
Centrales y Tesorería	13,48%
AAA	21,06%
AA+	4,69%
AA	11,91%
AA-	38,90%
A+	5,25%
A	3,22%
N-1+	1,49%

Al 31 de diciembre de 2021, la cartera de instrumentos de deuda se encuentra distribuida de la siguiente manera:

Rating	% Cartera
Centrales y Tesorería	6,14%
AAA	35,85%
AA+	2,20%
AA	16,96%
AA-	28,48%
A+	6,01%
A	3,15%
N-1+	1,21%

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 13,55% 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 31 de diciembre de 2022, la composición de los vencimientos de los activos y pasivos son los siguientes:

**Activos**

Al 31 de diciembre de 2022	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	9.023	-	-	-	-	-	-
Activos Financieros con Valor razonable	-	336.865	184.922	-	11.605.817	265.620.050	-
Activos a Costo Amortizado	-	-	-	-	-	-	-
Otros Activos	27	-	-	-	-	-	-
<b>Totales</b>	<b>9.050</b>	<b>336.865</b>	<b>184.922</b>	<b>-</b>	<b>11.605.817</b>	<b>265.620.050</b>	<b>-</b>



**FONDO MUTUO BANCHILE RENTA FUTURA**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**

**5. ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS (continuación)**

**5.4 Características de las inversiones mantenidas (continuación)**

**Pasivos**

Al 31 de diciembre de 2022	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	-	-	-	-	-	-	-
Préstamos	-	-	-	-	-	-	-
Otras Cuentas	7.413	-	-	-	-	-	-
<b>Totales</b>	<b>7.413</b>	-	-	-	-	-	-

Al 31 de diciembre de 2021, la composición de los vencimientos de los activos y pasivos son los siguientes:

**Activos**

Al 31 de diciembre de 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	245.123	-	-	-	-	-	-
Activos Financieros con Valor razonable	4.581.744	-	3.474.626	3.872.194	13.680.952	260.464.542	-
Activos a Costo Amortizado	-	-	-	-	-	-	-
Otros Activos	189.854	-	-	-	-	-	-
<b>Totales</b>	<b>5.016.721</b>	-	<b>3.474.626</b>	<b>3.872.194</b>	<b>13.680.952</b>	<b>260.464.542</b>	-

**Pasivos**

Al 31 de diciembre de 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	-	-	-	-	-	-	-
Préstamos	-	-	-	-	-	-	-
Otras Cuentas	7.588	-	-	-	-	-	-
<b>Totales</b>	<b>7.588</b>	-	-	-	-	-	-

**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.



## FONDO MUTUO BANCHILE RENTA FUTURA NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

### 5. ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS (continuación)

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

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.

Al 31 de diciembre de 2022, 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	-	4.604.675	-	4.604.675
	Bonos de Empresas	-	3.046.177	-	3.046.177
	Depósitos a Plazo en Pesos	-	4.139.887	-	4.139.887
	Pagarés Descontables del Banco Central de Chile	-	336.865	-	336.865
<b>Total Instrumentos de Deuda &lt;365</b>		<b>-</b>	<b>12.127.604</b>	<b>-</b>	<b>12.127.604</b>
Instrumentos de Deuda >365	Bono de la Tesorería General de la República De Chile, En Pesos	8.777.478	-	-	8.777.478
	Bono de la Tesorería General de la República De Chile, En U.F.	-	28.320.438	-	28.320.438
	Bonos de Bancos e Instituciones Financieras	-	108.253.880	-	108.253.880
	Bonos de Empresas	-	115.953.536	-	115.953.536
	Depósitos a Plazo en Pesos	-	4.314.718	-	4.314.718
<b>Total Instrumentos de Deuda &gt;365</b>		<b>8.777.478</b>	<b>256.842.572</b>	<b>-</b>	<b>265.620.050</b>
<b>Total</b>		<b>8.777.478</b>	<b>268.970.176</b>	<b>-</b>	<b>277.747.654</b>



**FONDO MUTUO BANCHILE RENTA FUTURA**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**

**5. ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS (continuación)**

**5.5 Estimación del Valor Razonable (continuación)**

Al 31 de diciembre de 2021, la siguiente tabla muestra la clasificación, por niveles, de los instrumentos financieros registrados a valor justo.

<b>Instrumentos</b>	<b>Tipo de Instrumento</b>	<b>Nivel 1 M(\$)</b>	<b>Nivel 2 M(\$)</b>	<b>Nivel 3 M(\$)</b>	<b>Total M(\$)</b>
Instrumentos de Deuda <365	Bonos de Bancos e Instituciones Financieras	-	16.191.410	-	16.191.410
	Bonos de Empresas	-	4.443.903	-	4.443.903
	Depósitos a Plazo en pesos	-	3.474.626	-	3.474.626
	Pagarés Descontables del Banco Central de Chile	-	1.499.577	-	1.499.577
	Bonos de Bancos e Instituciones Financieras	-	16.191.410	-	16.191.410
<b>Total Instrumentos de Deuda &lt;365</b>		<b>-</b>	<b>25.609.516</b>	<b>-</b>	<b>25.609.516</b>
Instrumentos de Deuda >365	Bono de la Tesorería General de la República de Chile, en Pesos	295.956	-	-	295.956
	Bono de la Tesorería General de la República de Chile, en U.F.	-	15.768.386	-	15.768.386
	Bonos de Bancos e Instituciones Financieras	-	132.009.121	-	132.009.121
	Bonos de Empresas	-	112.391.080	-	112.391.080
<b>Total Instrumentos de Deuda &gt;365</b>		<b>295.956</b>	<b>260.168.587</b>	<b>-</b>	<b>260.464.543</b>
<b>Total</b>		<b>295.956</b>	<b>85.778.103</b>	<b>-</b>	<b>286.074.059</b>

**6. JUICIOS Y ESTIMACIONES CONTABLES CRÍTICAS**

**6.1 Estimaciones contables críticas**

a) Valor razonable de instrumentos financieros derivados:

El Fondo mantiene instrumentos derivados que no son cotizados en mercados activos, tales como contratos Forwards. Los valores razonables de tales instrumentos se determinan utilizando técnicas de valoración según lo indicado en nota 5.5.

**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.



**FONDO MUTUO BANCHILE RENTA FUTURA**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**

**7. ACTIVOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE CON EFECTO EN RESULTADOS**

**a) Activos**

Composición del saldo	31-12-2022 M(S)	31-12-2021 M(S)
<b>Activos financieros a valor razonable con efecto en resultados</b>		
Instrumentos de capitalización	-	-
Títulos de deuda con vencimiento igual o menor a 365 días	12.127.604	25.609.516
Títulos de deuda con vencimiento mayor a 365 días	265.620.050	260.464.543
Otros instrumentos e inversiones financieras	-	-
<b>Total Activos financieros a valor razonable con efecto en resultados</b>	<b>277.747.654</b>	<b>286.074.059</b>
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	-	-
<b>Total designados a valor razonable con efecto en resultados</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Total Activos financieros a valor razonable con efecto en resultados</b>	<b>277.747.654</b>	<b>286.074.059</b>



**FONDO MUTUO BANCHILE RENTA FUTURA  
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**

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

**b) Composición de la cartera**

Instrumentos	31-12-2022				31-12-2021			
	Nacional M(\$)	Extranjero M(\$)	Total M(\$)	% de activos netos	Nacional M(\$)	Extranjero M(\$)	Total M(\$)	% de activos netos
<b>i) Instrumentos de capitalización</b>								
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	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Subtotal</b>	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>ii) Títulos de deuda con vencimiento igual o menor a 365 días</b>								
Dep. y/o Pag. Bcos. e Inst. Fin.	4.139.887	-	4.139.887	1,4905	3.474.626	-	3.474.626	1,2128
Bonos Bancos e Inst. Financieras	4.604.675	-	4.604.675	1,6579	16.191.410	-	16.191.410	5,6514
Letras Crédito Bcos. e Inst. Fin.	-	-	-	-	-	-	-	-
Pagarés de Empresas	-	-	-	-	-	-	-	-
Bonos de empresas y sociedades securitizadoras	3.046.177	-	3.046.177	1,0967	4.443.903	-	4.443.903	1,5511
Pagarés emitidos por Estados y Bancos Centrales	336.865	-	336.865	0,1213	1.499.577	-	1.499.577	0,5234
Bonos emitidos por Estados y Bancos Centrales	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros títulos de deuda	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Subtotal</b>	<b>12.127.604</b>	<b>-</b>	<b>12.127.604</b>	<b>4,3664</b>	<b>25.609.516</b>	<b>-</b>	<b>25.609.516</b>	<b>8,9387</b>
<b>iii) Títulos de deuda con vencimiento mayor a 365 días</b>								
Dep. y/o Pag. Bcos. e Inst. Fin.	4.314.718	-	4.314.718	1,5535	-	-	-	-
Bonos Bancos e Inst. Financieras	108.253.880	-	108.253.880	38,9754	132.009.121	-	132.009.121	46,0762
Letras Crédito Bcos. e Inst. Fin.	-	-	-	-	-	-	-	-
Pagarés de Empresas	-	-	-	-	-	-	-	-
Bonos de empresas y sociedades securitizadoras	115.953.536	-	115.953.536	41,7476	112.391.080	-	112.391.080	39,2288
Pagarés emitidos por Estados y Bancos Centrales	-	-	-	-	-	-	-	-
Bonos emitidos por Estados y Bancos Centrales	37.097.916	-	37.097.916	13,3566	16.064.342	-	16.064.342	5,6071
Otros títulos de deuda	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Subtotal</b>	<b>265.620.050</b>	<b>-</b>	<b>265.620.050</b>	<b>95,6330</b>	<b>260.464.543</b>	<b>-</b>	<b>260.464.543</b>	<b>90,9121</b>
<b>iv) Otros instrumentos e inversiones financieras</b>								
Derivados	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Subtotal</b>	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>-Total</b>	<b>277.747.654</b>	<b>-</b>	<b>277.747.654</b>	<b>99,9994</b>	<b>286.074.059</b>	<b>-</b>	<b>286.074.059</b>	<b>99,8508</b>



**FONDO MUTUO BANCHILE RENTA FUTURA**  
**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	31-12-2022 M(\$)	31-12-2021 M(\$)
Saldo de inicio al 1 de enero	286.074.059	348.808.990
Intereses y reajustes	42.861.374	22.261.888
Diferencias de cambio	-	-
Aumento (Disminución) neto por otros cambios en el valor razonable	(3.576.530)	(41.452.885)
Compras	484.208.475	922.810.451
Ventas	(531.819.724)	(966.354.385)
Provisión por deterioro	-	-
Otros movimientos	-	-
<b>Saldo final</b>	<b>277.747.654</b>	<b>286.074.059</b>

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

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, el Fondo mutuo no mantiene activos financieros entregados en garantía.

**9. ACTIVOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO**

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, el Fondo mutuo no mantiene activos financieros a costo amortizado que informar.



**FONDO MUTUO BANCHILE RENTA FUTURA  
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**

**10. CUENTAS POR COBRAR Y POR PAGAR A INTERMEDIARIOS**

**a) Cuentas por cobrar a intermediarios**

La composición de este rubro es la siguiente:

Composición del saldo	31-12-2022 M(\$)	31-12-2021 M(\$)
Por instrumentos financieros derivados	-	-
Por venta de instrumentos financieros	-	157.229
Otros	-	-
<b>Subtotal</b>	<b>-</b>	<b>157.229</b>
(-) Provisiones por riesgo de crédito	-	-
<b>Total</b>	<b>-</b>	<b>157.229</b>

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

Composición del saldo	31-12-2022 M(\$)	31-12-2021 M(\$)
Pesos chilenos	-	157.229
Otras monedas	-	-
<b>Saldo Final</b>	<b>-</b>	<b>157.229</b>

**b) Cuentas por pagar a intermediarios**

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, el fondo no presenta saldo en cuentas por pagar intermediarios.

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

**a) Otras cuentas por cobrar**

Composición del saldo	31-12-2022 M(\$)	31-12-2021 M(\$)
Deudores por retención	27	32.625
<b>Total</b>	<b>27</b>	<b>32.625</b>

**b) Otros documentos y cuentas por pagar**

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, el fondo no presenta saldo en otros documentos y cuentas por pagar.

**12. PASIVOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE CON EFECTO EN RESULTADOS**

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



**FONDO MUTUO BANCHILE RENTA FUTURA  
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**

**13. OTROS ACTIVOS Y OTROS PASIVOS**

**a) Otros activos**

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, el Fondo no presenta saldos en otros activos.

**b) Otros pasivos**

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, el Fondo no presenta saldos en otros pasivos.

**14. INTERESES Y REAJUSTES**

Composición del saldo	31-12-2022 M(\$)	31-12-2021 M(\$)
Efectivo y efectivo equivalente	-	-
Activos financieros a valor razonable con efecto en resultados:	-	-
* A valor razonable con efecto en resultados	42.861.374	22.261.888
* Designados a valor razonable con efecto en resultados	-	-
Activos financieros a costo amortizado	-	-
<b>Total</b>	<b>42.861.374</b>	<b>22.261.888</b>

**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	31-12-2022 M(\$)	31-12-2021 M(\$)
Efectivo en bancos	9.023	245.123
Depósitos a corto plazo	-	-
Otros	-	-
<b>Total</b>	<b>9.023</b>	<b>245.123</b>



**FONDO MUTUO BANCHILE RENTA FUTURA**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**

**16. CUOTAS EN CIRCULACIÓN**

Las Cuotas en circulación del Fondo son emitidas como cuotas serie B, BCH, BPLUS, IT, M y L 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 2022 y 2021 las cuotas en circulación se detallan a continuación:

Cuotas en Circulación							
31-12-2022				31-12-2021			
Serie	Valor Cuota (\$)	Cuotas en Circulación	Patrimonio Neto (1) M(\$)	Serie	Valor Cuota (\$)	Cuotas en Circulación	Patrimonio Neto (1) M(\$)
Serie B	2.745,6583	1.191.286,2627	3.270.865	Serie B	2.415,0898	1.049.816,4826	2.535.401
Serie BCH	1.309,6391	152.581.094,4297	199.826.161	Serie BCH	1.140,4993	181.428.576,0887	206.919.159
Serie BPLUS	2.000,0000	-	-	Serie BPLUS	2.000,0000	-	-
Serie IT	4.816,2758	-	-	Serie IT	4.816,2758	-	-
Serie L	1.669,9798	19.691.192,6094	32.883.893	Serie L	1.482,2014	21.923.352,2375	32.494.822
Serie M	2.520,1127	16.574.009,5313	41.768.372	Serie M	2.231,5130	19.964.958,5957	44.552.066

(1) Para determinar el valor de los activos netos del Fondo para suscripciones y rescates, se ha valorado las inversiones sobre la base de las políticas descritas en Nota 2.

Las características de las series son:

Denominación	Requisitos de ingreso	Valor cuota inicial \$	Moneda en que se recibirán aportes y pagarán rescates	Otra Característica Relevante
Serie L (Continuadora de la Serie D)	No tiene	\$ 1.000	Pesos de Chile	Inversiones con fines distintos al ahorro previsional voluntario.
Serie M (Continuadora de la Serie A y E)	No tiene	\$ 1.000	Pesos de Chile	Inversiones con fines distintos al ahorro previsional voluntario, afecta a comisiones de colocación diferida al rescate.
Serie B	No tiene	\$ 1.000	Pesos de Chile	Serie destinada a constituir un Plan de Ahorro Previsional Voluntario
Serie BCH	Aportes cuyo Partícipe sea cualquier otro Fondo administrado por la Administradora	\$ 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 FUTURA**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**

**16. CUOTAS EN CIRCULACIÓN (continuación)**

Las características de las series son: (continuación)

Denominación	Requisitos de ingreso	Valor cuota inicial \$	Moneda en que se recibirán aportes y pagarán rescates	Otra Característica Relevante
Serie BPLUS	Inversionista que cumplan 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 podrá 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
Serie IT	Inversionista Institucional con un monto de inversión mínima inicial de \$5.000.000.000 (Cinco 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 \$5.000.000.000 (Cinco 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 \$5.000.000.000 (Cinco mil millones de pesos). No existirán 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 \$5.000.000.000 (Cinco mil millones de pesos).	\$ 5.000	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.

(1) Para determinar el valor de los activos netos del Fondo para suscripciones y rescates, se ha valorado las inversiones sobre la base de las políticas descritas en Nota 2.



**FONDO MUTUO BANCHILE RENTA FUTURA  
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**

**16. CUOTAS EN CIRCULACIÓN (continuación)**

Durante el ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2022 y 2021 el número de cuotas suscritas, rescatadas y en circulación fue el siguiente:

	<b>31-12-2022</b>						
	<b>Serie B</b>	<b>Serie BCH</b>	<b>Serie BPLUS</b>	<b>Serie IT</b>	<b>Serie L</b>	<b>Serie M</b>	<b>Total</b>
Saldo de inicio	1.049.816,4826	181.428.576,0887	-	-	21.923.352,2375	19.964.958,5957	224.366.703,4045
Cuotas suscritas	354.023,0092	79.058.912,2723	-	11.896.281,7259	7.894.280,2777	1.321.341,8784	100.524.839,1635
Cuotas rescatadas	(212.553,2291)	(107.906.393,9313)	-	(11.896.281,7259)	(10.126.439,9058)	(4.712.290,9428)	(134.853.959,7349)
Cuotas entregadas por distribución de beneficios	-	-	-	-	-	-	-
<b>Saldo Final</b>	<b>1.191.286,2627</b>	<b>152.581.094,4297</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>19.691.192,6094</b>	<b>16.574.009,5313</b>	<b>190.037.582,8331</b>

	<b>31-12-2021</b>						
	<b>Serie B</b>	<b>Serie BCH</b>	<b>Serie BPLUS</b>	<b>Serie IT</b>	<b>Serie L</b>	<b>Serie M</b>	<b>Total</b>
Saldo de inicio	1.271.201,5089	180.386.954,1462	-	-	34.778.469,3193	30.492.449,6934	246.929.074,6678
Cuotas suscritas	72.543,5868	114.945.496,5362	-	11.896.281,7259	2.287.427,6090	1.078.359,0738	130.280.108,5317
Cuotas rescatadas	(293.928,6131)	(113.903.874,5937)	-	(11.896.281,7259)	(15.142.544,6908)	(11.605.850,1715)	(152.842.479,7950)
Cuotas entregadas por distribución de beneficios	-	-	-	-	-	-	-
<b>Saldo Final</b>	<b>1.049.816,4826</b>	<b>181.428.576,0887</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>21.923.352,2375</b>	<b>19.964.958,5957</b>	<b>224.366.703,4045</b>

**17. DISTRIBUCIÓN DE BENEFICIOS A LOS PARTICIPES**

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, no se ha efectuado distribución de beneficios a los partícipes.



**FONDO MUTUO BANCHILE RENTA FUTURA  
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**

**18. RENTABILIDAD DEL FONDO**

Durante el ejercicio 2022, la rentabilidad del fondo es la siguiente:

**a) Rentabilidad nominal:**

Mes	Rentabilidad Mensual					
	Serie B	Serie BCH	Serie BPLUS	Serie IT	Serie L	Serie M
Enero	0,3319 %	0,4171 %	-	-	0,2552 %	0,2751 %
Febrero	1,4247 %	1,5025 %	-	-	1,3546 %	1,3728 %
Marzo	1,4907 %	1,5769 %	-	-	1,4131 %	1,4333 %
Abril	2,4023 %	2,4865 %	-	-	2,3265 %	2,3462 %
Mayo	0,9430 %	1,0288 %	-	-	0,8659 %	0,8859 %
Junio	1,4830 %	1,5665 %	-	-	1,4080 %	1,4275 %
Julio	1,7525 %	1,8389 %	-	-	1,6747 %	1,6949 %
Agosto	(0,9288)%	(0,8446)%	-	-	(1,0045)%	(0,9848)%
Septiembre	(1,0017)%	(0,9203)%	-	-	(1,0750)%	(1,0559)%
Octubre	0,9841 %	1,0699 %	-	-	0,9069 %	0,9270 %
Noviembre	3,1934 %	3,2783 %	-	-	3,1171 %	3,1369 %
Diciembre	0,9022 %	0,9879 %	-	-	0,8251 %	0,8451 %

Fondo/ Serie	Rentabilidad		
	Último año	Últimos dos años	Últimos tres años
Serie B	13,6876 %	6,2468 %	12,3510 %
Serie BCH	14,8303 %	8,3932 %	15,7759 %
Serie BPLUS (2)	-	-	-
Serie IT (1)	-	-	-
Serie L	12,6689 %	4,3513 %	9,3552 %
Serie M	12,9329 %	4,8409 %	10,1264 %

- (1) La serie IT no ha tenido operaciones continuas.  
(2) La serie BPLUS no ha iniciado operaciones.

**b) Rentabilidad Real:**

Mes	Rentabilidad Mensual
	Serie B
Enero	(0,3782) %
Febrero	0,3745 %
Marzo	0,8876 %
Abril	0,9741 %
Mayo	(0,6109) %
Junio	0,2338 %
Julio	0,7464 %
Agosto	(2,1563) %
Septiembre	(2,2204) %
Octubre	(0,0144) %
Noviembre	2,5666 %
Diciembre	0,0424 %

Fondo/ Serie	Rentabilidad		
	Último Año	Últimos dos Años	Últimos tres Años
Serie B	0,3497%	(12,0324) %	(9,4115) %



**FONDO MUTUO BANCHILE RENTA FUTURA**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**

**18. RENTABILIDAD DEL FONDO, continuación:**

Durante el ejercicio 2021, la rentabilidad del fondo es la siguiente:

**a) Rentabilidad nominal:**

Mes	Rentabilidad Mensual					
	Serie B	Serie BCH	Serie BPLUS	Serie IT (1)	Serie L	Serie M
Enero	1,8700 %	1,9565 %	-	1,2314 %	1,7921 %	1,8124 %
Febrero	0,1999 %	0,2768 %	-	0,2630 %	0,1307 %	0,1487 %
Marzo	(1,6565)%	(1,5730)%	-	(1,5879)%	(1,7317)%	(1,7122)%
Abril	(2,6558)%	(2,5758)%	-	(0,3619)%	(2,7278)%	(2,7091)%
Mayo	(0,4723)%	(0,3877)%	-	-	(0,5483)%	(0,5285)%
Junio	(2,3394)%	(2,2591)%	-	(0,6683)%	(2,4116)%	(2,3928)%
Julio	(0,6757)%	(0,5914)%	-	-	(0,7517)%	(0,7319)%
Agosto	1,1688 %	1,2548 %	-	-	1,0915 %	1,1116 %
Septiembre	(2,5985)%	(2,5184)%	-	-	(2,6706)%	(2,6518)%
Octubre	(1,7077)%	(1,6242)%	-	-	(1,7828)%	(1,7633)%
Noviembre	1,6676 %	1,7512 %	-	-	1,5924 %	1,6120 %
Diciembre	0,6006 %	0,6861 %	-	-	0,5237 %	0,5437 %

(3) La rentabilidad de la serie IT no aplica debido a que sus operaciones no fueron continuas durante el ejercicio.

Fondo/ Serie	Rentabilidad		
	Último año	Últimos dos años	Últimos tres años
Serie B	(6,5450)%	(1,1757)%	4,7989 %
Serie BCH	(5,6057)%	0,8234 %	7,9935 %
Serie BPLUS (3)	-	-	-
Serie IT (2)	(1,1406)%	(1,1406)%	-
Serie L	(7,3824)%	(2,9411)%	2,0046 %
Serie M	(7,1653)%	(2,4851)%	2,7239 %

(4) La serie IT inició operaciones el 22 de agosto de 2019

(5) La serie BPLUS no ha iniciado operaciones.

**b) Rentabilidad Real:**

Mes	Rentabilidad Mensual
	Serie B
Enero	1,6831 %
Febrero	(0,3600) %
Marzo	(2,0158) %
Abril	(2,9837) %
Mayo	(0,8726) %
Junio	(2,6568) %
Julio	(0,8353) %
Agosto	0,5691 %
Septiembre	(3,0948) %
Octubre	(2,6529) %
Noviembre	0,4043 %
Diciembre	(0,1426) %

Fondo/ Serie	Rentabilidad		
	Último Año	Últimos dos Años	Últimos tres Años
Serie B	(12,3390) %	(9,7273) %	(6,7860) %



## FONDO MUTUO BANCHILE RENTA FUTURA 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 B	hasta 1% anual (Exenta de IVA)
Serie BCH	0% anual (iva Incluido)
Serie BPLUS	hasta 0,6% anual (Exenta de IVA)
Serie IT	hasta 0,1785% anual (iva Incluido)
Serie L	hasta 1,9% anual (iva Incluido)
Serie M	hasta 1,666% anual (iva Incluido)

Remuneración Anual		Remuneración por pagar	
2022 M(\$)	2021 M(\$)	2022 M(\$)	2021 M(\$)
1.336.587	1.929.653	7.413	7.588

#### 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 las series B, BCH, BPLUS, IT, L y M del Fondo según se detalla a continuación. La información presentada en este cuadro representa la evolución anual no comparativa de partes relacionadas que se encuentran con saldo a las fechas de cierre respectivas.

Por el ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2022:

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	-	-	-	-	-	-
Accionistas de la sociedad administradora	-	-	-	-	-	-
Trabajadores que representen al empleador	-	-	-	-	-	-
<b>Total</b>	-	-	-	-	-	-



**FONDO MUTUO BANCHILE RENTA FUTURA**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**

**19. PARTES RELACIONADAS (continuación)**

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

Por el ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2022: (continuación)

<b>Serie BCH</b>	<b>%</b>	<b>Número de cuotas a comienzos del ejercicio</b>	<b>Número de cuotas adquiridas en el año</b>	<b>Número de cuotas rescatadas en el año</b>	<b>Número de cuotas al cierre del ejercicio</b>	<b>Monto en cuotas al cierre del ejercicio M(\$)</b>
Sociedad administradora	100,0000	181.428.576,0887	79.058.912,2723	(107.906.393,9313)	152.581.094,4297	199.826.167
Personas relacionadas	-	-	-	-	-	-
Accionistas de la sociedad administradora	-	-	-	-	-	-
Trabajadores que representen al empleador	-	-	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>100,0000</b>	<b>181.428.576,0887</b>	<b>79.058.912,2723</b>	<b>(107.906.393,9313)</b>	<b>152.581.094,4297</b>	<b>199.826.167</b>

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

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

<b>Serie L</b>	<b>%</b>	<b>Número de cuotas a comienzos del ejercicio</b>	<b>Número de cuotas adquiridas en el año</b>	<b>Número de cuotas rescatadas en el año</b>	<b>Número de cuotas al cierre del ejercicio</b>	<b>Monto en cuotas al cierre del ejercicio M(\$)</b>
Sociedad administradora	-	-	-	-	-	-
Personas relacionadas	0,0872	19.127,7701	-	(19.120,8667)	6,9034	12
Accionistas de la sociedad administradora	-	-	-	-	-	-
Trabajadores que representen al empleador	-	-	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>0,0872</b>	<b>19.127,7701</b>	<b>-</b>	<b>(19.120,8667)</b>	<b>6,9034</b>	<b>12</b>



**FONDO MUTUO BANCHILE RENTA FUTURA**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**

**19. PARTES RELACIONADAS (continuación)**

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

Por el ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2022: (continuación)

<b>Serie M</b>	<b>%</b>	<b>Número de cuotas a comienzos del ejercicio</b>	<b>Número de cuotas adquiridas en el año</b>	<b>Número de cuotas rescatadas en el año</b>	<b>Número de cuotas al cierre del ejercicio</b>	<b>Monto en cuotas al cierre del ejercicio M(\$)</b>
Sociedad administradora	-	-	-	-	-	-
Personas relacionadas	3,8118	761.021,1090	38,7253	(4.485,7048)	756.574,1295	1.906.652
Accionistas de la sociedad administradora	-	-	-	-	-	-
Trabajadores que representen al empleador	-	-	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>3,8118</b>	<b>761.021,1090</b>	<b>38,7253</b>	<b>(4.485,7048)</b>	<b>756.574,1295</b>	<b>1.906.652</b>

Por el ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2021:

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

<b>Serie BCH</b>	<b>%</b>	<b>Número de cuotas a comienzos del ejercicio</b>	<b>Número de cuotas adquiridas en el año</b>	<b>Número de cuotas rescatadas en el año</b>	<b>Número de cuotas al cierre del ejercicio</b>	<b>Monto en cuotas al cierre del ejercicio M(\$)</b>
Sociedad administradora	100,0000	180.386.954,1462	114.945.496,5362	(113.903.874,5937)	181.428.576,0887	206.919.159
Personas relacionadas	-	-	-	-	-	-
Accionistas de la sociedad administradora	-	-	-	-	-	-
Trabajadores que representen al empleador	-	-	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>100,0000</b>	<b>180.386.954,1462</b>	<b>114.945.496,5362</b>	<b>(113.903.874,5937)</b>	<b>181.428.576,0887</b>	<b>206.919.159</b>

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



**FONDO MUTUO BANCHILE RENTA FUTURA**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**

**19. PARTES RELACIONADAS (continuación)**

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

Por el ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2021: (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	-	-	-	-	-	-
<b>Total</b>	-	-	-	-	-	-

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	0,0022	757,3786	11.531,3998	(12.281,8750)	6,9034	10
Accionistas de la sociedad administradora	-	-	-	-	-	-
Trabajadores que representen al empleador	-	-	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>0,0022</b>	<b>757,3786</b>	<b>11.531,3998</b>	<b>(12.281,8750)</b>	<b>6,9034</b>	<b>10</b>

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	2,5247	769.843,9763	14.396,8067	(23.219,6740)	761.021,1090	1.698.228
Accionistas de la sociedad administradora	-	-	-	-	-	-
Trabajadores que representen al empleador	-	-	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>2,5247</b>	<b>769.843,9763</b>	<b>14.396,8067</b>	<b>(23.219,6740)</b>	<b>761.021,1090</b>	<b>1.698.228</b>



# FONDO MUTUO BANCHILE RENTA FUTURA

## NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

### 20. OTROS GASTOS DE OPERACIÓN

#### Gastos

#### Gastos de administración

Sin perjuicio de la remuneración fija, serán también de cargo del Fondo, los siguientes gastos y costos de administración:

1. Toda comisión, provisión de fondos, derecho de bolsa u otro gasto que se derive, devengue, cobre o en que se incurra con ocasión de la inversión, rescate, reinversión o transferencia de los recursos del Fondo, como asimismo en las operaciones de opciones, swaps, futuros, warrants, venta corta o préstamo de valores que se celebren con los recursos del Fondo.
2. Gastos y honorarios derivados de servicios profesionales tales como auditores externos, asesores legales, consultores, peritos u otros profesionales cuyos servicios sean necesarios para el adecuado funcionamiento del Fondo, para la inversión de sus recursos, para la liquidación de las mismas, para el análisis de posibles inversiones y para la valorización de las inversiones.
3. Seguros y demás medidas de seguridad que deban adoptarse en conformidad a la ley o demás normas aplicables a los Fondos, para el cuidado y conservación de los títulos y bienes que integren el activo del Fondo, incluida la siempre y cuando sumado el nuevo aporte al saldo que el partícipe mantiene, sea igual o superior a \$5.000.000.000 (Cinco mil millones de pesos). BCH Aportes cuyo Partícipe sea cualquier otro fondo administrado por la Administradora. 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. VR20221102 Página 8 de 15 comisión y gastos derivados de la custodia de esos títulos y bienes.
4. Honorarios y gastos por servicio de clasificación de riesgo que sea necesario o se estime conveniente contratar.
5. Gastos y honorarios profesionales derivados de la inscripción y registro de las cuotas del Fondo en las bolsas de valores u otras entidades.
6. Gastos de publicaciones que deban realizarse en conformidad a la Ley, su Reglamento, el presente Reglamento Interno o las normas que al efecto imparta la Comisión; gastos de envío de información a la Comisión, a los Aportantes o a otras entidades; gastos de apertura y mantención de los registros y demás nóminas del Fondo, depósito del presente Reglamento Interno en la Comisión para el Mercado Financiero; y, en general, todo otro gasto o costo de administración derivado de exigencias legales, reglamentarias o impuestas por la Comisión para el Mercado Financiero a los Fondos.
7. Gastos por licenciamiento, uso o acceso a información respecto a índices compuestos por instrumentos que forman parte del objeto de inversión del Fondo y las respectivas retenciones de impuestos asociados al pago de dichos gastos.
8. Gastos en arriendo, mantención y/o adquisición de software necesario para el adecuado funcionamiento del Fondo.
9. Gastos derivados de la contratación de empresas especializadas en la preparación de la contabilidad, cálculo del valor cuota, preparación de reportes y otras labores administrativas relacionadas con el Fondo y sus aportantes, tales como, emisión de certificados tributarios y declaraciones juradas, servicios de tesorería, servicios de operaciones (relacionados principalmente con el registro de partícipes, gestión de aportes y rescates e informes y reportes en materia de operaciones del Fondo), servicios y soportes informáticos.
10. 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.

El porcentaje máximo anual de los gastos y costos de administración de cargo del Fondo a que se refieren los números anteriores será de un 0,15% del valor promedio que los activos del Fondo hayan tenido durante el año calendario.

La Administradora se encontrará expresamente facultada para efectuar pagos, en representación del Fondo, por servicios prestados por personas relacionadas a la Administradora, siempre que estos servicios estén contemplados en esta sección. En todo caso, el límite anual específico de gastos a cargo del Fondo derivados de los señalados pagos no podrá exceder de un 0,15% anual del valor promedio de los activos del Fondo, porcentaje que se entenderá incluido en el límite establecido en el párrafo anterior.

Para efectos de letra F 3.1 del reglamento interno el valor promedio de los activos del Fondo corresponderá al promedio simple del total de activos del Fondo al cierre de cada día.



## **FONDO MUTUO BANCHILE RENTA FUTURA NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**

### **20. OTROS GASTOS DE OPERACIÓN (continuación)**

#### **Gastos (continuación)**

#### **Gastos de administración (continuación)**

#### **Consideraciones adicionales**

Aquellos gastos de cargo del fondo mencionado en la sección F.3.1 del reglamento interno 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.

En caso de gastos derivados de servicios externos que se presten solamente para un fondo, el gasto de dicho servicio será cargado completamente a dicho fondo. En caso contrario, se aplicará lo establecido en el Capítulo IV.

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 de la contratación de servicios de administración de cartera, ya sean directos o indirectos, serán de cargo de la Sociedad Administradora.



**FONDO MUTUO BANCHILE RENTA FUTURA**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**

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

Al 31 de diciembre de 2022, la custodia de valores es la siguiente:

CUSTODIA DE VALORES AL 31-12-2022						
	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	277.747.654	100,0000	99,9967	-	-	-
Otras Entidades	-	-	-	-	-	-
<b>Total cartera inversión</b>	<b>277.747.654</b>	<b>100,0000</b>	<b>99,9967</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

Al 31 de diciembre de 2021, la custodia de valores es la siguiente:

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	286.074.059	100,0000	99,8482	-	-	-
Otras Entidades	-	-	-	-	-	-
<b>Total cartera inversión</b>	<b>286.074.059</b>	<b>100,0000</b>	<b>99,8482</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>



**FONDO MUTUO BANCHILE RENTA FUTURA  
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**

**22. EXCESOS DE INVERSION**

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, el fondo no tiene exceso de inversión

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

La Administradora boleta bancaria N°734802-2, con el Banco de Chile (Artículo 14 Ley N° 20.712), de acuerdo con el siguiente detalle:

<b>Naturaleza</b>	<b>Emisor</b>	<b>Representante de los beneficiarios</b>	<b>Monto UF</b>	<b>Vigencia</b>
Boleta Bancaria	Banco de Chile	Banco de Chile	99.900	06-01-2022 / 06-01-2023

**24. GARANTÍA FONDOS MUTUOS ESTRUCTURADOS GARANTIZADOS**

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021 no existen garantías que informar.

**25. OPERACIONES DE COMPRA CON RETROVENTA**

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, el fondo no tiene operaciones de compra con retroventa



**FONDO MUTUO BANCHILE RENTA FUTURA**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**

**26. INFORMACIÓN ESTADÍSTICA**

a) Durante el ejercicio 2022, la información estadística es la siguiente:

<b>Serie B</b>				
<b>Mes</b>	<b>Valor Cuota (\$)</b>	<b>Total Activo M(\$)</b>	<b>Remuneración Devengada Acumulada en el mes que se informa M(\$) (Incluyendo I.V.A.)</b>	<b>N° de Partícipes</b>
Enero	2.423,1045	280.894.165	2.149	290
Febrero	2.457,6253	276.604.271	2.087	288
Marzo	2.494,2607	299.968.195	2.444	291
Abril	2.554,1798	306.451.687	2.407	291
Mayo	2.578,2657	307.042.825	2.613	293
Junio	2.616,5019	299.495.880	2.605	292
Julio	2.662,3556	297.579.818	2.727	289
Agosto	2.637,6274	287.246.553	2.730	289
Septiembre	2.611,2057	281.301.631	2.633	289
Octubre	2.636,9023	276.511.473	2.661	284
Noviembre	2.721,1089	282.050.749	2.646	281
Diciembre	2.745,6583	277.756.704	2.757	280

<b>Serie BCH</b>				
<b>Mes</b>	<b>Valor Cuota (\$)</b>	<b>Total Activo M(\$)</b>	<b>Remuneración Devengada Acumulada en el mes que se informa M(\$) (Exenta de I.V.A.)</b>	<b>N° de Partícipes</b>
Enero	1.145,2565	280.894.165	-	1
Febrero	1.162,4637	276.604.271	-	1
Marzo	1.180,7950	299.968.195	-	1
Abril	1.210,1553	306.451.687	-	1
Mayo	1.222,6052	307.042.825	-	1
Junio	1.241,7570	299.495.880	-	1
Julio	1.264,5921	297.579.818	-	1
Agosto	1.253,9109	287.246.553	-	1
Septiembre	1.242,3712	281.301.631	-	2
Octubre	1.255,6633	276.511.473	-	1
Noviembre	1.296,8273	282.050.749	-	1
Diciembre	1.309,6391	277.756.704	-	1



**FONDO MUTUO BANCHILE RENTA FUTURA**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**

**26. INFORMACIÓN ESTADÍSTICA (continuación)**

a) Durante el ejercicio 2022, la información estadística es la siguiente (continuación):

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

<b>Serie IT</b>				
<b>Mes</b>	<b>Valor Cuota (\$)</b>	<b>Total Activo M(\$)</b>	<b>Remuneración Devengada Acumulada en el mes que se informa M(\$) (Exenta de I.V.A.)</b>	<b>N° de Partícipes</b>
Enero	4.816,2758	280.894.165	-	-
Febrero	4.816,2758	276.604.271	-	-
Marzo	4.816,2758	299.968.195	-	-
Abril	4.816,2758	306.451.687	-	-
Mayo	4.816,2758	307.042.825	-	-
Junio	4.816,2758	299.495.880	-	-
Julio	4.816,2758	297.579.818	-	-
Agosto	4.816,2758	287.246.553	-	-
Septiembre	4.816,2758	281.301.631	-	-
Octubre	4.816,2758	276.511.473	-	-
Noviembre	4.816,2758	282.050.749	-	-
Diciembre	4.816,2758	277.756.704	-	-



**FONDO MUTUO BANCHILE RENTA FUTURA**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**

**26. INFORMACIÓN ESTADÍSTICA (continuación)**

a) Durante el ejercicio 2022, la información estadística es la siguiente (continuación):

<b>Serie L</b>				
<b>Mes</b>	<b>Valor Cuota (\$)</b>	<b>Total Activo M(\$)</b>	<b>Remuneración Devengada Acumulada en el mes que se informa M(\$) (Incluyendo I.V.A.)</b>	<b>N° de Partícipes</b>
Enero	1.485,9839	280.894.165	50.970	1.270
Febrero	1.506,1137	276.604.271	43.634	1.255
Marzo	1.527,3970	299.968.195	47.493	1.258
Abril	1.562,9324	306.451.687	47.117	1.287
Mayo	1.576,4654	307.042.825	49.123	1.296
Junio	1.598,6615	299.495.880	48.047	1.305
Julio	1.625,4346	297.579.818	50.804	1.328
Agosto	1.609,1070	287.246.553	52.083	1.309
Septiembre	1.591,8099	281.301.631	52.382	1.306
Octubre	1.606,2464	276.511.473	53.347	1.268
Noviembre	1.656,3143	282.050.749	50.175	1.275
Diciembre	1.669,9798	277.756.704	52.697	1.272

<b>Serie M</b>				
<b>Mes</b>	<b>Valor Cuota (\$)</b>	<b>Total Activo M(\$)</b>	<b>Remuneración Devengada Acumulada en el mes que se informa M(\$) (Incluyendo I.V.A.)</b>	<b>N° de Partícipes</b>
Enero	2.237,6523	280.894.165	62.152	2.225
Febrero	2.268,3715	276.604.271	55.629	2.209
Marzo	2.300,8837	299.968.195	61.692	2.187
Abril	2.354,8675	306.451.687	59.820	2.175
Mayo	2.375,7300	307.042.825	61.179	2.171
Junio	2.409,6429	299.495.880	58.778	2.175
Julio	2.450,4848	297.579.818	59.846	2.167
Agosto	2.426,3517	287.246.553	58.979	2.148
Septiembre	2.400,7320	281.301.631	56.622	2.130
Octubre	2.422,9861	276.511.473	57.825	2.089
Noviembre	2.498,9933	282.050.749	56.603	2.076
Diciembre	2.520,1127	277.756.704	59.131	2.063



**FONDO MUTUO BANCHILE RENTA FUTURA**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**

**26. INFORMACIÓN ESTADÍSTICA (continuación)**

b) Durante el ejercicio 2021, la información estadística es la siguiente:

<b>Serie B</b>				
<b>Mes</b>	<b>Valor Cuota (\$)</b>	<b>Total Activo M(\$)</b>	<b>Remuneración Devengada Acumulada en el mes que se informa M(\$) (Incluyendo I.V.A.)</b>	<b>N° de Partícipes</b>
Enero	2.632,5509	393.287.304	2.796	333
Febrero	2.637,8124	376.775.123	2.560	334
Marzo	2.594,1159	366.347.173	2.767	331
Abril	2.525,2211	355.264.639	2.570	329
Mayo	2.513,2957	341.873.592	2.609	327
Junio	2.454,5002	344.014.027	2.452	321
Julio	2.437,9144	322.353.726	2.430	316
Agosto	2.466,4094	335.185.342	2.372	311
Septiembre	2.402,3190	316.682.145	2.223	309
Octubre	2.361,2948	292.187.761	2.179	304
Noviembre	2.400,6720	286.822.745	2.110	297
Diciembre	2.415,0898	286.509.036	2.170	293

<b>Serie BCH</b>				
<b>Mes</b>	<b>Valor Cuota (\$)</b>	<b>Total Activo M(\$)</b>	<b>Remuneración Devengada Acumulada en el mes que se informa M(\$) (Incluyendo I.V.A.)</b>	<b>N° de Partícipes</b>
Enero	1.231,8686	393.287.304	-	1
Febrero	1.235,2780	376.775.123	-	1
Marzo	1.215,8472	366.347.173	-	1
Abril	1.184,5297	355.264.639	-	1
Mayo	1.179,9374	341.873.592	-	1
Junio	1.153,2820	344.014.027	-	1
Julio	1.146,4620	322.353.726	-	2
Agosto	1.160,8477	335.185.342	-	1
Septiembre	1.131,6125	316.682.145	-	1
Octubre	1.113,2330	292.187.761	-	2
Noviembre	1.132,7280	286.822.745	-	1
Diciembre	1.140,4993	286.509.036	-	2



**FONDO MUTUO BANCHILE RENTA FUTURA**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**

**26. INFORMACIÓN ESTADÍSTICA (continuación)**

b) Durante el ejercicio 2021, la información estadística es la siguiente:

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

<b>Serie IT</b>				
<b>Mes</b>	<b>Valor Cuota (\$)</b>	<b>Total Activo M(\$)</b>	<b>Remuneración Devengada Acumulada en el mes que se informa M(\$) (Incluyendo I.V.A.)</b>	<b>N° de Partícipes</b>
Enero	4.931,8344	393.287.304	2.181	1
Febrero	4.944,8064	376.775.123	3.193	1
Marzo	4.866,2875	366.347.173	1.231	1
Abril	4.848,6779	355.264.639	262	-
Mayo	4.848,6779	341.873.592	-	-
Junio	4.816,2758	344.014.027	1.742	-
Julio	4.816,2758	322.353.726	-	-
Agosto	4.816,2758	335.185.342	-	-
Septiembre	4.816,2758	316.682.145	-	-
Octubre	4.816,2758	292.187.761	-	-
Noviembre	4.816,2758	286.822.745	-	-
Diciembre	4.816,2758	286.509.036	-	-



**FONDO MUTUO BANCHILE RENTA FUTURA**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**

**26. INFORMACIÓN ESTADÍSTICA (continuación)**

b) Durante el ejercicio 2021, la información estadística es la siguiente:

<b>Serie L</b>				
<b>Mes</b>	<b>Valor Cuota (\$)</b>	<b>Total Activo M(\$)</b>	<b>Remuneración Devengada Acumulada en el mes que se informa M(\$) (Incluyendo I.V.A.)</b>	<b>N° de Partícipes</b>
Enero	1.629,0246	393.287.304	88.757	1.841
Febrero	1.631,1539	376.775.123	81.632	1.837
Marzo	1.602,9072	366.347.173	89.715	1.820
Abril	1.559,1831	355.264.639	82.813	1.789
Mayo	1.550,6341	341.873.592	82.674	1.762
Junio	1.513,2391	344.014.027	74.563	1.689
Julio	1.501,8648	322.353.726	71.134	1.613
Agosto	1.518,2581	335.185.342	68.918	1.544
Septiembre	1.477,7122	316.682.145	63.556	1.479
Octubre	1.451,3675	292.187.761	60.067	1.398
Noviembre	1.474,4793	286.822.745	52.769	1.348
Diciembre	1.482,2014	286.509.036	53.456	1.300

<b>Serie M</b>				
<b>Mes</b>	<b>Valor Cuota (\$)</b>	<b>Total Activo M(\$)</b>	<b>Remuneración Devengada Acumulada en el mes que se informa M(\$) (Incluyendo I.V.A.)</b>	<b>N° de Partícipes</b>
Enero	2.447,3142	393.287.304	103.943	3.004
Febrero	2.450,9529	376.775.123	94.950	3.000
Marzo	2.408,9885	366.347.173	103.699	2.990
Abril	2.343,7270	355.264.639	97.353	2.953
Mayo	2.331,3397	341.873.592	96.110	2.900
Junio	2.275,5551	344.014.027	89.351	2.812
Julio	2.258,9000	322.353.726	86.082	2.700
Agosto	2.284,0105	335.185.342	81.283	2.608
Septiembre	2.223,4422	316.682.145	72.475	2.518
Octubre	2.184,2367	292.187.761	68.858	2.411
Noviembre	2.219,4460	286.822.745	63.946	2.333
Diciembre	2.231,5130	286.509.036	63.702	2.265



## **FONDO MUTUO BANCHILE RENTA FUTURA NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**

### **27. SANCIONES**

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, ni el Fondo ni la Sociedad Administradora, sus directores y/o administradores han sido objetos de sanciones por parte de algún organismo fiscalizador.

### **28. HECHOS RELEVANTES**

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021 no existen hechos relevantes que informar.

### **29. HECHOS POSTERIORES**

Con fecha 05 de enero de 2023 la Sociedad Administradora, designó al Banco de Chile como representante de los beneficiarios de las garantías constituidas de acuerdo a lo establecido en el artículo 12 de la Ley 20.712.

La garantía constituida para este fondo mediante boleta en garantía del Banco de Chile, boleta N°593922-7 por UF: 84.000 con vencimiento el 05 de enero de 2024.

Entre el 1° de enero de 2023 y la fecha de emisión de los presentes estados financieros, no existen otros hechos posteriores que informar.

