

Estados Financieros

FONDO MUTUO BANCHILE RENTA CORTO PLAZO

Santiago, Chile

31 de diciembre de 2023 y 2022

Informe del Auditor Independiente

Señores
Partícipes de
Fondo Mutuo Banchile Renta Corto Plazo

Opinión

Hemos efectuado una auditoría a los estados financieros de Fondo Mutuo Banchile Renta Corto Plazo, que comprenden los estados de situación financiera al 31 de diciembre de 2023 y 2022 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.

En nuestra opinión, los estados financieros adjuntos presentan razonablemente, en todos sus aspectos significativos, la situación financiera de Fondo Mutuo Banchile Renta Corto Plazo al 31 de diciembre de 2023 y 2022 y los resultados de sus operaciones y sus flujos de efectivo por los años terminados en esas fechas de acuerdo con Normas Internacionales de Información Financiera.

Base para la opinión

Efectuamos nuestras auditorías de acuerdo con Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas en Chile. Nuestras responsabilidades de acuerdo a tales normas se describen, posteriormente, en los párrafos bajo la sección “Responsabilidades del auditor por la auditoría de los estados financieros” del presente informe. De acuerdo a los requerimientos éticos pertinentes para nuestras auditorías de los estados financieros se nos requiere ser independientes de Fondo Mutuo Banchile Renta Corto Plazo y cumplir con las demás responsabilidades éticas de acuerdo a tales requerimientos. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido es suficiente y apropiada para proporcionarnos una base para nuestra opinión de auditoría.

Responsabilidades 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 los 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.

Al preparar los estados financieros, la Administración es requerida que evalúe si existen hechos o circunstancias, que considerados como un todo, originen una duda sustancial acerca de la capacidad de Fondo Mutuo Banchile Renta Corto Plazo para continuar como una empresa en marcha al menos por los doce meses siguientes a partir del final del período sobre el que se informa, sin limitarse a dicho período.

Responsabilidades del auditor por la auditoría de los estados financieros

Nuestros objetivos son obtener una seguridad razonable de que los estados financieros como un todo, están exentos de representaciones incorrectas significativas, debido a fraude o error, y emitir un informe del auditor que incluya nuestra opinión. Una seguridad razonable es un alto, pero no absoluto, nivel de seguridad y, por lo tanto, no garantiza que una auditoría realizada de acuerdo con Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas en Chile siempre detectará una representación incorrecta significativa cuando ésta exista. El riesgo de no detectar una representación incorrecta significativa debido a fraude es mayor que el riesgo de no detectar una representación incorrecta significativa debido a un error, ya que el fraude puede involucrar colusión, falsificación, omisiones intencionales, ocultamiento, representaciones inadecuadas o hacer caso omiso de los controles por parte de la Administración del Fondo. Una representación incorrecta se considera significativa sí, individualmente, o en su sumatoria, éstas podrían influir el juicio que un usuario razonable realiza a base de estos estados financieros.

Como parte de una auditoría realizada de acuerdo con Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas en Chile, nosotros:

- Ejercemos nuestro juicio profesional y mantenemos nuestro escepticismo profesional durante toda la auditoría.
- Identificamos y evaluamos los riesgos de representaciones incorrectas significativas de los estados financieros, ya sea, debido a fraude o error, diseñamos y realizamos procedimientos de auditoría en respuesta a tales riesgos. Tales procedimientos incluyen el examen, a base de pruebas, de la evidencia con respecto a los montos y revelaciones en los estados financieros.
- Obtenemos un entendimiento del control interno pertinente para una auditoría 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 Fondo Mutuo Banchile Renta Corto Plazo. En consecuencia, no expresamos tal tipo de opinión.
- Evaluamos lo apropiado que son las políticas de contabilidad utilizadas y la razonabilidad de las estimaciones contables significativas efectuadas por el Fondo, así como evaluamos lo apropiado de la presentación general de los estados financieros.

- Concluimos si a nuestro juicio existen hechos o circunstancias, que considerados como un todo, originen una duda sustancial acerca de la capacidad del Fondo para continuar como una empresa en marcha por un período de tiempo razonable.

Se nos requiere comunicar a los responsables del Gobierno Corporativo, entre otros asuntos, la oportunidad y el alcance planificados de la auditoría y los hallazgos significativos de la auditoría, incluyendo, cualquier deficiencia significativa y debilidad importante del control interno que identificamos durante nuestra auditoría.



Eduardo Rodríguez B.
EY Audit Ltda.

Santiago, 26 de febrero de 2024



Estados Financieros

FONDO MUTUO BANCHILE RENTA CORTO PLAZO

31 de diciembre de 2023 y 2022

FONDO MUTUO BANCHILE RENTA CORTO PLAZO

ESTADOS FINANCIEROS

ESTADOS DE SITUACION FINANCIERA

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022
(Expresados en miles de pesos)

ESTADOS DE SITUACION FINANCIERA	Nota N°	31-12-2023 M(\$)	31-12-2022 M(\$)
1. ESTADOS DE SITUACION FINANCIERA			
(Expresado en miles de pesos)			
ACTIVO			
Efectivo y efectivo equivalente (+)	15	77.224	369.384
Activos financieros a valor razonable con efecto en resultados (+)	7	303.180.149	237.079.915
Activos financieros a valor razonable con efecto en resultados entregados en garantía (+)		-	-
Activos financieros a costo amortizado (+)		-	-
Cuentas por cobrar a intermediarios (+)		-	-
Otras cuentas por cobrar (+)		-	-
Otros activos (+)		-	-
Total Activo (+)		303.257.373	237.449.299
PASIVO			
Pasivos financieros a valor razonable con efecto en resultados (+)		-	-
Cuentas por pagar a intermediarios (+)	10	17.285.919	-
Rescates por pagar (+)		-	-
Remuneraciones sociedad administradora (+)	19	22.604	15.231
Otros documentos y cuentas por pagar (+)		-	-
Otros pasivos (+)	13	2.768	-
Total Pasivo (excluido el activo neto atribuible a partícipes) (+)		17.311.291	15.231
Activo neto atribuible a los partícipes (+)		285.946.082	237.434.068

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

FONDO MUTUO BANCHILE RENTA CORTO PLAZO
ESTADOS FINANCIEROS

ESTADOS DE RESULTADOS INTEGRALES
Por los ejercicios comprendidos entre el
1 de enero y el 31 de diciembre de 2023 y 2022
(Expresados en miles de pesos)

ESTADOS DE RESULTADOS INTEGRALES		01-01-2023	01-01-2022
	Nota N°	31-12-2023	31-12-2022
		M(\$)	M(\$)
2. ESTADOS DE RESULTADOS INTEGRALES			
(Expresado en miles de pesos)			
INGRESOS/ PERDIDAS DE LA OPERACION			
Intereses y reajustes (+)	14	22.816.369	21.306.626
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 y pasivos financieros a valor razonable con efecto en resultados (+ ó -)		(101.557)	(6.314.439)
Resultado en venta de instrumentos financieros (+ ó -)		343.810	12.540
Otros (+ ó -)		-	-
Total ingresos/(pérdidas) netos de la operación (+ ó -)		23.058.622	15.004.727
GASTOS			
Comisión de administración (-)	19	(2.807.219)	(2.091.119)
Honorarios por custodia y administración (-)		(12.537)	-
Costos de transacción (-)		-	-
Otros gastos de operación (-)		(3.704)	-
Total gastos de operación (-)		(2.823.460)	(2.091.119)
Utilidad/(pérdida) de la operación antes de impuesto (+ ó -)		20.235.162	12.913.608
Impuestos a las ganancias por inversiones en el exterior (-)		-	-
Utilidad/(Pérdida) de la operación después de impuesto (+ ó -)		20.235.162	12.913.608
Aumento/(disminución) de activo neto atribuible a partícipes originadas por actividades de la operación antes de distribución de beneficios (+ ó -)		20.235.162	12.913.608
Distribución de beneficios (-)		-	-
Aumento/(disminución) de activo neto atribuible a partícipes originadas por actividades de la operación después de distribución de beneficios (+ ó -)		20.235.162	12.913.608

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

FONDO MUTUO BANCHILE RENTA CORTO PLAZO
ESTADOS FINANCIEROS

ESTADOS DE CAMBIOS EN EL ACTIVO NETO ATRIBUIBLE A LOS PARTICIPES

Por el ejercicio comprendido entre el
1 de enero y el 31 de diciembre de 2023

(Expresados en miles de pesos)

a) Al 31-12-2023

ESTADO DE CAMBIOS EN EL ACTIVO NETO ATRIBUIBLE A LOS PARTICIPES		31-12-2023									
Nota N°	Serie APVDIGITAL M(\$)	Serie B M(\$)	Serie BCH M(\$)	Serie BPLUS M(\$)	Serie DIGITAL M(\$)	Serie IT M(\$)	Serie L M(\$)	Serie M M(\$)	Serie P1 M(\$)	Total Series M(\$)	
3. ESTADO DE CAMBIOS EN EL ACTIVO NETO ATRIBUIBLE A LOS PARTICIPES											
(Expresado en miles de pesos)											
Activo neto atribuible a los partícipes al 01 de enero (+)	169.927	2.968.388	-	1.256.122	4.146.476	-	219.667.631	9.225.524	-	237.434.068	
Aportes de cuotas (+)	368.460	2.929.927	48.115.000	244.318	13.450.935	-	192.651.114	7.117.188	-	264.876.942	
Rescate de cuotas (-)	(165.228)	(1.338.628)	(495.086)	(1.105.953)	(8.295.393)	-	(219.400.812)	(5.798.990)	-	(236.600.090)	
Aumento (disminución) neto originado por transacciones de cuotas	203.232	1.591.299	47.619.914	(861.635)	5.155.542	-	(26.749.698)	1.318.198	-	28.276.852	
Aumento/ (disminución) del activo neto atribuible a partícipes originadas por actividades de la operación antes de distribución de beneficios (+ ó -)	23.430	358.372	765.056	65.208	489.937	-	17.663.135	870.024	-	20.235.162	
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-)	23.430	358.372	765.056	65.208	489.937	-	17.663.135	870.024	-	20.235.162	
Activo neto atribuible a partícipes al 31 de diciembre – Valor cuota (+)	16	396.589	4.918.059	48.384.970	459.695	9.791.955	-	210.581.068	11.413.746	-	285.946.082

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

FONDO MUTUO BANCHILE RENTA CORTO PLAZO
ESTADOS FINANCIEROS

ESTADOS DE CAMBIOS EN EL ACTIVO NETO ATRIBUIBLE A LOS PARTICIPES

Por el ejercicio comprendido entre el
1 de enero y el 31 de diciembre de 2022
(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 APVDIGITAL M(\$)	Serie B M(\$)	Serie BCH M(\$)	Serie BPLUS M(\$)	Serie DIGITAL M(\$)	Serie IT M(\$)	Serie L M(\$)	Serie M M(\$)	Serie P1 M(\$)	Total Series M(\$)
3. ESTADO DE CAMBIOS EN EL ACTIVO NETO ATRIBUIBLE A LOS PARTICIPES										
(Expresado en miles de pesos)										
Activo neto atribuible a los partícipes al 01 de enero (+)	837	1.289.909	501.314	-	343.225	-	85.006.130	1.790.982	59.461	88.991.858
Aportes de cuotas (+)	431.010	3.527.472	70.000	1.604.486	11.668.291	-	401.041.799	15.069.808	21.410.854	454.823.720
Rescate de cuotas (-)	(269.158)	(2.007.808)	(582.216)	(384.252)	(8.086.193)	-	(278.267.831)	(8.172.777)	(21.524.883)	(319.295.118)
Aumento (disminución) neto originado por transacciones de cuotas	161.852	1.519.664	(512.216)	1.220.234	3.582.098	-	122.773.968	6.897.031	(114.029)	135.528.602
Aumento/ (disminución) del activo neto atribuible a partícipes originadas por actividades de la operación antes de distribución de beneficios (+ ó -)	7.238	158.815	10.902	35.888	221.153	-	11.887.533	537.511	54.568	12.913.608
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-)	7.238	158.815	10.902	35.888	221.153	-	11.887.533	537.511	54.568	12.913.608
Activo neto atribuible a partícipes al 31 de diciembre – Valor cuota (+)	16	169.927	2.968.388	-	1.256.122	4.146.476	-	219.667.631	9.225.524	237.434.068

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

FONDO MUTUO BANCHILE RENTA CORTO PLAZO
ESTADOS FINANCIEROS

ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO (METODO DIRECTO)

Por los ejercicios comprendidos entre el
1 de enero y el 31 de diciembre de 2023 y 2022
(Expresados en miles de pesos)

ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO (METODO DIRECTO)		01-01-2023 31-12-2023 M(\$)	01-01-2022 31-12-2022 M(\$)
	Nota N°		
4. ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO - METODO DIRECTO			
(Expresado en miles de pesos)			
Flujos de efectivo originado por actividades de la operación			
Compra de activos financieros (-)	7	(2.262.981.395)	(896.972.489)
Venta/cobro de activos financieros (+)	7	2.237.225.702	763.659.107
Intereses, diferencias de cambio y reajustes recibidos (+)		-	-
Liquidación de instrumentos financieros derivados (+ ó -)		-	-
Dividendos recibidos (+)		-	-
Montos pagados a sociedad administradora e intermediarios (-)		(2.799.846)	(2.080.239)
Montos recibidos de sociedad administradora e intermediarios (+)		-	-
Otros ingresos de operación pagados (+)		-	-
Otros gastos de operación pagados (-)		(13.473)	-
Flujo neto originado por actividades de la operación (+)		(28.569.012)	(135.393.621)
Flujo de efectivo originado por actividades de financiamiento			
Colocación de cuotas en circulación (+)		264.876.942	454.823.720
Rescates de cuotas en circulación (-)		(236.600.090)	(319.295.118)
Otros (+ ó -)		-	-
Flujo neto originado por actividades de financiamiento (+)		28.276.852	135.528.602
Aumento neto de efectivo y efectivo equivalente (+ ó -)		(292.160)	134.981
Saldo inicial de efectivo y efectivo equivalente (+)		369.384	234.403
Diferencias de cambio netas sobre efectivo y efectivo equivalente (+ ó -)		-	-
Saldo final de efectivo y efectivo equivalente (+)	15	77.224	369.384

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

FONDO MUTUO BANCHILE RENTA CORTO PLAZO

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

1. INFORMACIÓN GENERAL

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

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

Objetivo:

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

Política específica de inversiones:

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

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

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

Fecha depósito Reglamento Interno:

Con fecha 24 de octubre de 2022, fue depositado el Reglamento Interno del Fondo vigente en la Comisión para el Mercado Financiero de acuerdo con lo establecido en la Norma de Carácter General N°365.

Modificaciones al Reglamento Interno:

Al 31 de diciembre de 2023

Al 31 de diciembre de 2023, el Fondo no ha tenido modificaciones en su Reglamento Interno

Al 31 de diciembre de 2022

Con fecha 24 de octubre de 2022, se efectuaron las siguientes modificaciones al reglamento interno del fondo:

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.

Sección D – Política de endeudamiento

- Se modifica el segundo párrafo, eliminando el préstamo de valores de entre aquellas operaciones que puede realizar el Fondo.

FONDO MUTUO BANCHILE RENTA CORTO PLAZO

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

1. INFORMACIÓN GENERAL (continuación)

Modificaciones al Reglamento Interno: (continuación)

Al 31 de diciembre de 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”.

- 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.3.3. 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

FONDO MUTUO BANCHILE RENTA CORTO PLAZO

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

1. INFORMACIÓN GENERAL (continuación)

Inicio de operaciones:

El Fondo Mutuo Banchile Renta de Corto Plazo inició sus operaciones con fecha 13 de noviembre de 2003.

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

Las cuotas en circulación del Fondo no cotizan en bolsa. Al 31 de diciembre de 2023 las cuotas poseen clasificación de riesgo emitida por Humphreys.

Los presentes estados financieros fueron autorizados para su emisión por la administración el 26 de febrero de 2024.

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 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.

FONDO MUTUO BANCHILE RENTA CORTO PLAZO

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:

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:

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

En febrero de 2021 el IASB publicó modificaciones a la NIC 1 para requerir a las empresas que revelen información material 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 son efectivas para los períodos de presentación de los Estados Financieros que comiencen a partir del 1 de enero de 2023.

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 contenidas en la NIC 8, las modificaciones 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.

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

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

FONDO MUTUO BANCHILE RENTA CORTO PLAZO

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

2. RESUMEN DE CRITERIOS CONTABLES SIGNIFICATIVOS (continuación)

2.2 Nuevos pronunciamientos contables 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 2023, según el siguiente detalle:

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.

NIIF 1 Presentación de Estados Financieros. Clasificación de pasivos como corrientes o no corrientes

En 2020 y 2022, el IASB emitió enmiendas a la NIC 1 para especificar los requerimientos para la clasificación de los pasivos como corrientes o no corrientes. Las enmiendas clarifican acerca de:

1. Qué se entiende por derecho a aplazar la liquidación.
2. Que debe existir un derecho a aplazar al final del período sobre el que se informa.
3. Esa clasificación no se ve afectada por la probabilidad de que una entidad ejerza su derecho de aplazamiento.
4. Que sólo si un derivado implícito en un pasivo convertible es en sí mismo un instrumento de patrimonio, los términos de un pasivo no afectarían su clasificación.

Las enmiendas son efectivas a partir del 1 de enero de 2024.

El fondo no tuvo impactos por la implementación de esta enmienda

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 medir 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.

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

FONDO MUTUO BANCHILE RENTA CORTO PLAZO

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 7 Estado de Flujos Efectivo y NIIF 7 Revelaciones de Instrumentos Financieros - Acuerdos de financiación de proveedores.

En mayo de 2023, el IASB emitió enmiendas a la NIC 7 y la NIIF 7. Las enmiendas especifican los requisitos actuales para mejorar la información a revelar, en los estados financieros de los acuerdos de financiación de proveedores sobre los pasivos, flujos de efectivo y la exposición al riesgo de liquidez de una empresa.

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

La Administración evaluará los potenciales efectos de esta modificación.

NIC 21 Efectos de las Variaciones en las Tasas de Cambio de la Moneda Extranjera

En agosto de 2023, el IASB publicó enmiendas a la NIC 21. Dichas enmiendas establecen criterios que le permitirán a las empresas evaluar si una moneda es intercambiable y conocer cuándo no lo es, de manera que puedan determinar el tipo de cambio a utilizar y las revelaciones a proporcionar.

Las modificaciones son efectivas para los períodos que comiencen a partir del 1 de enero de 2025, y se permite la aplicación anticipada.

La Administración evaluará los potenciales efectos de esta modificación.

FONDO MUTUO BANCHILE RENTA CORTO PLAZO

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 2023 y 2022.

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 2023 y 2022.

2.3 Conversión de moneda extranjera

a) Moneda funcional y de presentación

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

b) Transacciones y saldos

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

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

2.4 Activos y pasivos financieros

2.4.1 Clasificación

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

El Fondo clasifica los activos financieros sobre la base del:

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

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022 el Fondo ha clasificado sus inversiones como a valor razonable con efecto en resultados.

FONDO MUTUO BANCHILE RENTA CORTO PLAZO

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

2. RESUMEN DE CRITERIOS CONTABLES SIGNIFICATIVOS (continuación)

2.4 Activos y pasivos financieros (continuación)

2.4.1.1 Activos financieros a valor razonable con efecto en resultados

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

2.4.1.2 Pasivos financieros

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

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

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

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

2.5 Reconocimiento, baja y medición

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

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

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

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

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

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

FONDO MUTUO BANCHILE RENTA CORTO PLAZO

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

2. RESUMEN DE CRITERIOS CONTABLES SIGNIFICATIVOS (continuación)

2.6 Estimación del valor razonable

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

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

2.7 Presentación neta o compensada de instrumentos financieros

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

2.8 Cuentas por cobrar y pagar a intermediarios

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

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

El Fondo aplicó un enfoque simplificado para reconocer pérdidas crediticias esperadas a lo largo de la vida del activo para sus cuentas por cobrar comerciales y otras cuentas por cobrar, como es requerido por NIIF 9. Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, las pruebas de deterioro realizados indican que no existe deterioro observable.

2.9 Efectivo y efectivo equivalente

El efectivo y efectivo equivalente incluye caja y bancos.

2.10 Cuotas en circulación

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

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

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

FONDO MUTUO BANCHILE RENTA CORTO PLAZO NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

2. RESUMEN DE CRITERIOS CONTABLES SIGNIFICATIVOS (continuación)

2.11 Reconocimiento de ingresos

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

2.12 Tributación

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

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

3. CAMBIOS CONTABLES

Durante el ejercicio terminado al 31 de diciembre de 2023, no han ocurrido cambios contables que afecten la presentación de estos estados financieros.

FONDO MUTUO BANCHILE RENTA CORTO PLAZO

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

4. POLÍTICA DE INVERSIÓN DEL FONDO

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

Objeto del Fondo

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

Política de Inversiones

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

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

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

Duración y nivel de riesgo esperado por los inversionistas

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

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

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

FONDO MUTUO BANCHILE RENTA CORTO PLAZO NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

4. POLÍTICA DE INVERSIÓN DEL FONDO (continuación)

Clasificación de riesgo requerida para los instrumentos de deuda

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

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

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

Monedas

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

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

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

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

Características y Diversificación de las inversiones

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

FONDO MUTUO BANCHILE RENTA CORTO PLAZO NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

4. POLÍTICA DE INVERSIÓN DEL FONDO (continuación)

Diversificación de las inversiones respecto del activo del Fondo

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Tratamiento de los Excesos de Inversión

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

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

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

FONDO MUTUO BANCHILE RENTA CORTO PLAZO

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

4. POLÍTICA DE INVERSIÓN DEL FONDO (continuación)

Operaciones que realizará el Fondo

a) Contratos de derivados

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

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

b) Límites

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

c) Venta Corta y Préstamo de Valores

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

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

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

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

FONDO MUTUO BANCHILE RENTA CORTO PLAZO NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

4. POLÍTICA DE INVERSIÓN DEL FONDO (continuación)

Operaciones que realizará el Fondo (continuación)

d) Operaciones con retroventa o retrocompra

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

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

Títulos emitidos o garantizados por Bancos e Instituciones Financieras Nacionales.

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

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

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

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

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

Otro tipo de operaciones

El fondo no podrá realizar otro tipo de operaciones.

FONDO MUTUO BANCHILE RENTA CORTO PLAZO

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

5. ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS

5.1 Gestión de Riesgo Financiero

5.1.1 Políticas y procedimientos de gestión de riesgos

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

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

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

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

5.1.2 Política de inversiones de las carteras

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

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

5.1.3. Valorización y precios de los instrumentos

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

5.1.4. Política de custodia de valores

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

FONDO MUTUO BANCHILE RENTA CORTO PLAZO

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

5. ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS (continuación)

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

5.2.1 Tipo de inversiones de fondo

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

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

5.2.2. Misión del fondo

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

5.2.3 Riesgos mantenidos en este tipo de fondo

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

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

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

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

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

5.3 Gestión de riesgo de capital

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

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

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

Por otro lado, a la fecha de los presentes Estados Financieros el Fondo cuenta con un patrimonio de UF 7.772.521 cumpliendo con los requisitos normativos establecidos.

FONDO MUTUO BANCHILE RENTA CORTO PLAZO NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

5. ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS (continuación)

5.3 Gestión de riesgo de capital (continuación)

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

5.4 Características de las inversiones mantenidas

El fondo mantiene las siguientes clasificaciones al cierre del periodo.

Clasificación de Riesgo de Fondo

Humphreys AA+fm/M2

Riesgo de Mercado y análisis de sensibilidad

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

Al 31 de diciembre de 2023 la cartera de inversiones del fondo estaba compuesta por los siguientes emisores:

10 Principales Emisores	% Cartera
Scotiabank Chile S.A.	17,14%
Banco Itaú Chile	12,64%
Banco Santander-Chile	10,71%
Banco De Chile	10,51%
Banco Central De Chile	8,09%
Banco Internacional	6,95%
Banco De Crédito E Inversiones	6,43%
Banco Falabella	4,85%
Telefónica Móviles Chile S.A.(N)	3,71%
Caja De Compensación De Asignación Familiar De Los Andes	3,25%

Distribución por Instrumento y efectivo	% Cartera
Bonos de Bancos e Instituciones Financieras	43,90%
Depósitos A Plazo En Pesos	33,52%
Bonos De Empresas	14,05%
Pagares Descontables Del Banco Central De Chile	8,10%
Bono De La Tesorería General De La República De Chile, En U.F.	0,26%
Bono De La Tesorería General De La República De Chile, En Pesos	0,14%
Efectivo Disponible	0,03%

Distribución por Moneda	% Cartera
CLP	61,76%
CLF	38,24%

FONDO MUTUO BANCHILE RENTA CORTO PLAZO NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

5. ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS (continuación)

5.4 Características de las inversiones mantenidas (continuación)

Riesgo de Mercado y análisis de sensibilidad (continuación)

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

10 Principales Emisores	% Cartera
Scotiabank Chile S.A.	19,59%
Itau Corpbanca	17,49%
Banco De Crédito E Inversiones	15,47%
Banco Santander-Chile	12,81%
Banco Internacional	8,87%
Banco Falabella	7,69%
Primus Capital SA	2,25%
Tanner Servicios Financieros S.A.	1,99%
Banco Consorcio	1,86%
Bicecorp S.A.	1,74%

Distribución por Instrumento	% Cartera
Depósitos A Plazo En Pesos	52,09%
Bonos De Bancos E Instituciones Financieras	33,89%
Efecto de Comercio	5,08%
Depósitos A Plazo En Uf	4,14%
Bonos De Empresas	3,47%
Bono De La Tesorería General De La Republica De Chile, En U.F.	0,59%
Pagares Descontables Del Banco Central De Chile	0,58%
Efectivo Disponible	0,16%

Distribución por Moneda	% Cartera
CLP	68,76%
CLF	31,24%

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

El 38,24% 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 0,38%. El fondo tiene una duración promedio de 0,87 años, por lo que ante variaciones en la tasa de interés de 10 puntos base, el valor cuota del fondo se vería afectado en un 0,08%.

FONDO MUTUO BANCHILE RENTA CORTO PLAZO NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

5. ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS (continuación)

5.4 Características de las inversiones mantenidas (continuación)

Riesgo de Crédito

Al 31 de diciembre de 2023, la cartera de instrumentos de deuda se encuentra distribuida de la siguiente manera:

Rating	% Cartera
Centrales y Tesorería	8,51%
AAA	33,03%
AA+	6,13%
AA	2,91%
AA-	16,17%
A+	0,29%
N-1+	32,96%

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

Rating	% Cartera
Centrales y Tesorería	1,18%
AAA	29,89%
AA+	4,53%
AA	0,78%
AA-	5,23%
N-1+	55,30%
N-1	3,09%

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 18,91% 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 2023, la composición de los vencimientos de los activos y pasivos son los siguientes:

Activos

Al 31 de dic. 2023	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	77.224	-	-	-	-	-	-
Activos Financieros con Valor razonable	24.558.430	1.149.503	397.706	40.213.934	150.386.998	86.473.578	-
Activos a Costo Amortizado	-	-	-	-	-	-	-
Otros Activos	-	-	-	-	-	-	-
Totales	24.635.654	1.149.503	397.706	40.213.934	150.386.998	86.473.578	-

FONDO MUTUO BANCHILE RENTA CORTO PLAZO
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

5. ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS (continuación)

5.4 Características de las inversiones mantenidas (continuación)

Riesgo de Liquidez (continuación)

Pasivos

Al 31 de dic. 2023	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	17.311.291	-	-	-	-	-	-
Totales	17.311.291	-	-	-	-	-	-

Al 31 de diciembre de 2022, la composición de los vencimientos de los activos y pasivos son los siguientes:

Activos

Al 31 de dic. 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	369.384	-	-	-	-	-	-
Activos Financieros con Valor razonable	998.196	4.166.792	31.500.885	113.759.511	45.928.227	40.726.304	-
Activos a Costo Amortizado	-	-	-	-	-	-	-
Otros Activos	-	-	-	-	-	-	-
Totales	1.367.580	4.166.792	31.500.885	113.759.511	45.928.227	40.726.304	-

Pasivos

Al 31 de dic. 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	15.231	-	-	-	-	-	-
Totales	15.231	-	-	-	-	-	-

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 CORTO PLAZO 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 2023, 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	-	81.615.613	-	81.615.613
	Bonos de Empresas	-	10.601.228	-	10.601.228
	Depósitos a Plazo en Pesos	-	99.931.298	-	99.931.298
	Pagares Descontables del Banco Central de Chile	-	24.558.431	-	24.558.431
Total Instrumentos de Deuda <365		-	216.706.570	-	216.706.570
Instrumentos de Deuda >365	Bono de la Tesorería General de la República de Chile, en Pesos	439.060	-	-	439.060
	Bono de la Tesorería General de la República De Chile, En U.F.	-	801.507	-	801.507
	Bonos de Bancos e Instituciones Financieras	-	51.506.290	-	51.506.290
	Bonos de Empresas	-	32.001.695	-	32.001.695
	Depósitos a Plazo en Pesos	-	1.725.027	-	1.725.027
Total Instrumentos de Deuda >365		439.060	86.034.519	-	86.473.579
Total M(\$)		439.060	302.741.089	-	303.180.149

FONDO MUTUO BANCHILE RENTA CORTO PLAZO
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

5. ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS (continuación)

5.5 Estimación del valor razonable (continuación)

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	-	49.621.286	-	49.621.286
	Bonos de Empresas	-	6.909.257	-	6.909.257
	Depósitos a Plazo en Pesos	-	116.549.037	-	116.549.037
	Pagarés Descontables del Banco Central de Chile	-	1.387.090	-	1.387.090
	Efecto de Comercio	-	12.054.410	-	12.054.410
	Depósitos a Plazo en UF	-	9.832.531	-	9.832.531
Total Instrumentos de Deuda <365		-	196.353.611	-	196.353.611
Instrumentos de Deuda >365	Bono De La Tesorería General De La República De Chile, En U.F.	-	1.405.534	-	1.405.534
	Bonos de Bancos E Instituciones Financieras	-	30.853.093	-	30.853.093
	Bonos de Empresas	-	1.322.269	-	1.322.269
	Depósitos a Plazo en Pesos	-	7.145.408	-	7.145.408
Total Instrumentos de Deuda >365		-	40.726.304	-	40.726.304
Total M(\$)		-	237.079.915	-	237.079.915

FONDO MUTUO BANCHILE RENTA CORTO PLAZO NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

6. JUICIOS Y ESTIMACIONES CONTABLES CRÍTICAS

6.1 Estimaciones contables críticas

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, el Fondo no tiene estimaciones contables críticas, debido a que no mantiene instrumentos financieros que no son cotizados en mercados activos.

6.2 Juicios importantes al aplicar las políticas contables

Moneda funcional

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

7. ACTIVOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE CON EFECTO EN RESULTADOS

a) Activos

Composición del saldo	31-12-2023 M(\$)	31-12-2022 M(\$)
Activos financieros a valor razonable con efecto en resultados		
Instrumentos de capitalización	-	-
Títulos de deuda con vencimiento igual o menor a 365 días	216.706.570	196.353.611
Títulos de deuda con vencimiento mayor a 365 días	86.473.579	40.726.304
Otros instrumentos e inversiones financieras	-	-
Total Activos financieros a valor razonable con efecto en resultados	303.180.149	237.079.915
Designados a valor razonable con efecto en resultados al inicio:		
Instrumentos de capitalización	-	-
Títulos de deuda con vencimiento igual o menor a 365 días	-	-
Títulos de deuda con vencimiento mayor a 365 días	-	-
Otros instrumentos e inversiones financieras	-	-
Total designados a valor razonable con efecto en resultados	-	-
Total Activos financieros a valor razonable con efecto en resultados	303.180.149	237.079.915

FONDO MUTUO BANCHILE RENTA CORTO PLAZO
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

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

b) Composición de la cartera

Instrumentos	31-12-2023				31-12-2022			
	Nacional M(\$)	Extranjero M(\$)	Total M(\$)	% de activos netos	Nacional M(\$)	Extranjero M(\$)	Total M(\$)	% de activos netos
i) Instrumentos de capitalización								
Acciones y derechos preferentes de suscripción de acciones								
C.F.I. y derechos preferentes	-	-	-	-	-	-	-	-
Cuotas de fondos mutuos	-	-	-	-	-	-	-	-
Primas de opciones	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros títulos de capitalización	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	-	-	-	-	-	-	-	-
ii) Títulos de deuda con vencimiento igual o menor a 365 días								
Dep. y/o Pag. Bcos. e Inst. Fin.	99.931.298	-	99.931.298	34,9476	126.381.568	-	126.381.568	53,2281
Bonos Bancos e Inst. Financieras	81.615.613	-	81.615.613	28,5423	49.621.286	-	49.621.286	20,8990
Letras Crédito Bcos. e Inst. Fin.	-	-	-	-	-	-	-	-
Pagarés de Empresas	-	-	-	-	-	-	-	-
Bonos de empresas y sociedades securitizadoras	10.601.228	-	10.601.228	3,7074	6.909.257	-	6.909.257	2,9100
Pagarés emitidos por Estados y Bancos Centrales	24.558.431	-	24.558.431	8,5885	1.387.090	-	1.387.090	0,5842
Bonos emitidos por Estados y Bancos Centrales	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros títulos de deuda	-	-	-	-	12.054.410	-	12.054.410	5,0770
Subtotal	216.706.570	-	216.706.570	75,7858	196.353.611	-	196.353.611	82,6983
iii) Títulos de deuda con vencimiento mayor a 365 días								
Dep. y/o Pag. Bcos. e Inst. Fin.	1.725.027	-	1.725.027	0,6033	7.145.534	-	7.145.534	3,0095
Bonos Bancos e Inst. Financieras	51.506.290	-	51.506.290	18,0126	30.853.093	-	30.853.093	12,9944
Letras Crédito Bcos. e Inst. Fin.	-	-	-	-	-	-	-	-
Pagarés de Empresas	-	-	-	-	-	-	-	-
Bonos de empresas y sociedades securitizadoras	32.001.695	-	32.001.695	11,1915	1.322.269	-	1.322.269	0,5569
Pagarés emitidos por Estados y Bancos Centrales	-	-	-	-	-	-	-	-
Bonos emitidos por Estados y Bancos Centrales	1.240.567	-	1.240.567	0,4338	1.405.408	-	1.405.408	0,5919
Otros títulos de deuda	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	86.473.579	-	86.473.579	30,2412	40.726.304	-	40.726.304	17,1527
iv) Otros instrumentos e inversiones financieras								
Derivados	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	303.180.149	-	303.180.149	106,0270	237.079.915	-	237.079.915	99,8510

FONDO MUTUO BANCHILE RENTA CORTO PLAZO
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

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

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

Composición del saldo	31-12-2023 M(\$)	31-12-2022 M(\$)
Saldo de inicio al 1 de enero	237.079.915	88.745.539
Intereses y reajustes	22.816.369	21.306.626
Diferencias de cambio	-	-
Aumento (Disminución) neto por otros cambios en el valor razonable	(101.557)	(6.314.439)
Compras	2.280.267.314	896.972.489
Ventas	(2.236.881.892)	(763.630.300)
Provisión por deterioro	-	-
Otros movimientos	-	-
Saldo final	303.180.149	237.079.915

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

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, el Fondo no mantiene activos financieros a valor razonable con efecto en resultados entregados en garantía.

9. ACTIVOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, el Fondo no mantiene activos financieros a costo amortizado que informar.

10. CUENTAS POR COBRAR Y POR PAGAR A INTERMEDIARIOS

a) Cuentas por cobrar a intermediarios

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, el Fondo no presenta saldos en cuentas por cobrar a intermediarios.

b) Cuentas por pagar a intermediarios

La composición de este rubro es la siguiente:

Composición del saldo	31-12-2023 M(\$)	31-12-2022 M(\$)
Por instrumentos financieros derivados	-	-
Por compra de instrumentos financieros	17.285.919	-
Comisiones y derechos de bolsa	-	-
Total	17.285.919	-

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

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

Composición del saldo	31-12-2023 M(\$)	31-12-2022 M(\$)
Pesos chilenos	17.285.919	-
Dólares estadounidenses	-	-
Otras monedas	-	-
Saldo Final	17.285.919	-

FONDO MUTUO BANCHILE RENTA CORTO PLAZO
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

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

a) Otras cuentas por cobrar

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, el Fondo no presenta saldos en cuentas por cobrar.

b) Otros documentos y cuentas por pagar

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, el Fondo no presenta saldos en otros documentos y cuentas por pagar.

12. PASIVOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE CON EFECTO EN RESULTADOS

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, el Fondo no posee pasivos financieros a valor razonable con efectos en resultados.

13. OTROS ACTIVOS Y OTROS PASIVOS

a) Otros activos

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, el Fondo no presenta saldos en otros activos.

b) Otros pasivos

La composición de este rubro es la siguiente:

Composición del saldo	31-12-2023 M(\$)	31-12-2022 M(\$)
Provisión custodia	2.768	-
Totales	2.768	-

14. INTERESES Y REAJUSTES

Composición del saldo	31-12-2023 M(\$)	31-12-2022 M(\$)
Efectivo y efectivo equivalente	-	-
Activos financieros a valor razonable con efecto en resultados:	-	-
* A valor razonable con efecto en resultados	22.816.369	21.306.626
* Designados a valor razonable con efecto en resultados	-	-
Activos financieros a costo amortizado	-	-
Total	22.816.369	21.306.626

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	31-12-2023 M(\$)	31-12-2022 M(\$)
Efectivo en bancos	77.224	369.384
Depósitos a corto plazo	-	-
Otros	-	-
Total	77.224	369.384

FONDO MUTUO BANCHILE RENTA CORTO PLAZO
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

16. CUOTAS EN CIRCULACIÓN

Las Cuotas en circulación del Fondo son emitidas como cuotas serie APVDIGITAL, B, BCH, BPLUS, DIGITAL, IT, L, M, y P1 las cuales tienen derechos a una parte proporcional de los activos netos del Fondo atribuibles a los partícipes de cuotas en circulación. Al 31 de diciembre de 2023 y 2022 las cuotas en circulación se detallan a continuación:

Cuotas en Circulación							
	31-12-2023				31-12-2022		
Serie	Valor Cuota (\$)	Cuotas en circulación	Patrimonio Neto (1) M(\$)	Serie	Valor Cuota (\$)	Cuotas en circulación	Patrimonio Neto (1) M(\$)
Serie APVDIGITAL	47.013,8747	8.435,5826	396.589	Serie APVDIGITAL	43.067,5446	3.945,6043	169.927
Serie B	48.807,8982	100.763,5960	4.918.059	Serie B	44.867,7468	66.158,6180	2.968.388
Serie BCH	1.065,1917	45.423.721,6755	48.384.970	Serie BCH	1.038,6923	-	-
Serie BPLUS	2.289,1997	200.810,4092	459.695	Serie BPLUS	2.095,9976	599.295,3282	1.256.122
Serie DIGITAL	46.683,4147	209.752,3272	9.791.955	Serie DIGITAL	42.829,0210	96.814,6256	4.146.476
Serie IT	39.000,0000	-	-	Serie IT	39.000,0000	-	-
Serie L	47.228,2808	4.458.791,7063	210.581.068	Serie L	43.498,2173	5.050.037,5594	219.667.631
Serie M	1.366,8823	8.350.204,2124	11.413.746	Serie M	1.258,1710	7.332.488,2245	9.225.524
Serie P1	40.867,2809	-	-	Serie P1	40.867,2809	-	-

(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 CORTO PLAZO
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

16. CUOTAS EN CIRCULACIÓN (continuación)

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
L (Continuadora de la Serie A)	No tiene	1.000	Pesos de Chile	Inversiones con fines distintos al ahorro previsional voluntario.
M (Continuadora de la Serie E)	No tiene	1.000	Pesos de Chile	Inversiones con fines distintos al ahorro previsional voluntario, afecta a comisiones de colocación diferida al rescate.
B	No tiene	1.000	Pesos de Chile	Serie destinada a constituir un Plan de Ahorro Previsional Voluntario
BPLUS	Inversionista que cumpla con alguno de los siguientes requisitos: (i) Inversión mínima inicial de \$200.000.000 (Doscientos millones de pesos). (ii) Saldo consolidado en series APV* por un monto mínimo de \$350.000.000 (Trescientos cincuenta millones de pesos). En la eventualidad que algún partícipe, titular de cuotas en esta serie, redujere su inversión, en forma tal que el equivalente resulte ser inferior a la inversión requerida en conformidad a los numerales (i) y (ii) anteriores, sin importar la causa, el partícipe no 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.

**FONDO MUTUO BANCHILE RENTA CORTO PLAZO
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
P1	Inversionista con un monto de inversión mínima inicial de \$3.500.000.000 (tres mil quinientos 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 la inversión mínima inicial, sin importar la causa, estos partícipes no podrán efectuar nuevos aportes, a menos que con dicho aporte alcancen un monto igual o superior a la inversión mínima inicial. No existirá restricciones de monto, para efectuar nuevos aportes, siempre y cuando sumado el nuevo aporte al saldo que el partícipe mantiene, sea igual o superior a la inversión mínima inicial.	39.000	Pesos de Chile	Inversiones con fines distintos al Ahorro Previsional Voluntario.
IT	Inversionista Institucional con un monto de inversión mínima inicial de \$10.000.000.000 (Diez mil millones de pesos). En la eventualidad que algún partícipe, titular de cuotas en este Fondo, redujere su saldo total, en forma tal que el equivalente de las cuotas inscritas a su nombre resulte ser inferior a \$10.000.000.000 (Diez mil millones de pesos), sin importar la causa, estos partícipes no podrán efectuar nuevos aportes, a menos que con dicho aporte alcancen un monto igual o superior a \$10.000.000.000 (Diez mil millones de pesos). No existirá restricciones de monto, para efectuar nuevos aportes, siempre y cuando sumado el nuevo aporte al saldo que el partícipe mantiene, sea igual o superior a \$10.000.000.000 (Diez mil millones de pesos).	39.000	Pesos de Chile.	Solo para inversionistas institucionales, de acuerdo a la definición establecida en la letra a) del artículo 4 Bis de la Ley 18.045, o aquella que la modifique o reemplace.
BCH	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 CORTO PLAZO
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
DIGITAL	No tiene.	40.000	Pesos de Chile	Serie exclusiva para aportes sólo a través de Internet
APVDIGITAL	No tiene.	40.000	Pesos de Chile	Serie exclusiva para aportes sólo a través de Internet y cuyo objetivo sea constituir un Plan de Ahorro Previsional Voluntario

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

*Se entenderá por "Saldo Consolidado en APV" el monto total de inversión que el inversionista, al día anterior a su aporte a la Serie mantiene en Planes de Ahorro Previsional Voluntario administrados por Banchile Administradora General de Fondos S.A. y/o Banchile Corredores de Bolsa S.A., más los nuevos aportes que el inversionista realice en cuotas de series destinadas a constituir un plan de ahorro previsional.

FONDO MUTUO BANCHILE RENTA CORTO PLAZO
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

16. CUOTAS EN CIRCULACIÓN (continuación)

Durante el ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2023 el número de cuotas suscritas, rescatadas y en circulación fue el siguiente:

31-12-2023										
	Serie APVDIGITAL	Serie B	Serie BCH	Serie BPLUS	Serie DIGITAL	Serie IT	Serie L	Serie M	Serie P1	Total
Saldo de inicio	3.945,6043	66.158,6180	-	599.295,3282	96.814,6256	-	5.050.037,5594	7.332.488,2245	-	13.148.739,9600
Cuotas suscritas	8.139,2834	63.194,0606	45.900.282,4434	115.947,3615	298.439,9158	-	4.278.602,4386	5.438.100,5640	-	56.102.706,0673
Cuotas rescatadas	(3.649,3051)	(28.589,0826)	(476.560,7679)	(514.432,2805)	(185.502,2142)	-	(4.869.848,2917)	(4.420.384,5761)	-	(10.498.966,5181)
Cuotas entregadas por fusión	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo Final	8.435,5826	100.763,5960	45.423.721,6755	200.810,4092	209.752,3272	-	4.458.791,7063	8.350.204,2124	-	58.752.479,5092

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

31-12-2022										
	Serie APVDIGITAL	Serie B	Serie BCH	Serie BPLUS	Serie DIGITAL	Serie IT	Serie L	Serie M	Serie P1	Total
Saldo de inicio	20,9452	30.898,6552	493.528,6075	-	8.625,1505	-	2.097.343,6348	1.528.425,0215	1.526,6127	4.160.368,6274
Cuotas suscritas	10.342,8012	81.604,5534	67.454,6072	788.521,9940	283.392,8601	-	9.568.506,9534	12.402.287,2527	531.811,7027	23.733.922,7247
Cuotas rescatadas	(6.418,1421)	(46.344,5906)	(560.983,2147)	(189.226,6658)	(195.203,3850)	-	(6.615.813,0288)	(6.598.224,0497)	(533.338,3154)	(14.745.551,3921)
Cuotas entregadas por fusión	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo Final	3.945,6043	66.158,6180	-	599.295,3282	96.814,6256	-	5.050.037,5594	7.332.488,2245	-	13.148.739,9600

17. DISTRIBUCIÓN DE BENEFICIOS A LOS PARTICIPES

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, no se ha efectuado distribución de beneficios a los partícipes.

FONDO MUTUO BANCHILE RENTA CORTO PLAZO
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

18. RENTABILIDAD DEL FONDO

Durante el ejercicio 2023, la rentabilidad del fondo es la siguiente:

a) Rentabilidad nominal:

Mes	Rentabilidad Mensual								
	Serie APVDIGITAL	Serie B	Serie BCH (4)	Serie BPLUS	Serie DIGITAL	Serie IT (6)	Serie L	Serie M	Serie P1 (3)
Enero	0,9653 %	0,9353 %	-	0,9696 %	0,9524 %	-	0,9190 %	0,9241 %	-
Febrero	0,5337 %	0,5067 %	-	0,5376 %	0,5222 %	-	0,4921 %	0,4967 %	-
Marzo	0,6669 %	0,6370 %	-	0,6712 %	0,6541 %	-	0,6207 %	0,6259 %	-
Abril	0,4633 %	0,4344 %	-	0,4674 %	0,4509 %	-	0,4187 %	0,4236 %	-
Mayo	0,6229 %	0,5930 %	-	0,6272 %	0,6101 %	-	0,5768 %	0,5819 %	-
Junio	1,2472 %	1,2181 %	0,0248 %	1,2513 %	1,2347 %	-	1,2023 %	1,2073 %	-
Julio	1,1139 %	1,0838 %	-	1,1182 %	1,1010 %	-	1,0675 %	1,0727 %	-
Agosto	0,4560 %	0,4262 %	-	0,4603 %	0,4432 %	-	0,4100 %	0,4151 %	-
Septiembre	0,1930 %	0,1642 %	-	0,1971 %	0,1807 %	-	0,1486 %	0,1535 %	-
Octubre	0,5156 %	0,4858 %	0,3693 %	0,5199 %	0,5028 %	-	0,4695 %	0,4747 %	-
Noviembre	0,7577 %	0,7287 %	0,8116 %	0,7618 %	0,7453 %	-	0,7130 %	0,7180 %	-
Diciembre	1,2703 %	1,2402 %	1,3262 %	1,2746 %	1,2574 %	-	1,2239 %	1,2290 %	-

Fondo/ Serie	Rentabilidad		
	Último año	Últimos dos años	Últimos tres años
Serie APVDIGITAL (1)	9,1631 %	17,7050 %	-
Serie B	8,7817 %	16,9151 %	15,1064 %
Serie BCH (4)	-	-	-
Serie BPLUS	9,2177 %	15,1460 %	14,1094 %
Serie DIGITAL (2)	8,9995 %	17,3140 %	-
Serie IT (6)	-	-	-
Serie L	8,5752 %	16,5256 %	14,6650 %
Serie M	8,6404 %	16,6498 %	14,8055 %
Serie P1 (3)	-	-	-

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

(2) La serie DIGITAL inició operaciones el 14 de julio 2021

(3) La rentabilidad de esta serie P1 no aplica debido a que sus operaciones no fueron continuas en el ejercicio.

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

(6) La serie IT no ha iniciado operaciones.

FONDO MUTUO BANCHILE RENTA CORTO PLAZO
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

18. RENTABILIDAD DEL FONDO

Durante el ejercicio 2023, la rentabilidad del fondo es la siguiente, continuación:

b) Rentabilidad real:

Mes	Rentabilidad Mensual		
	Serie B	Serie BPLUS	Serie APVDIGITAL
Enero	0,4304 %	0,4645 %	0,4602 %
Febrero	(0,1221)%	(0,0915)%	(0,0953)%
Marzo	0,4508 %	0,4850 %	0,4807 %
Abril	(0,3028)%	(0,2701)%	(0,2742)%
Mayo	0,0505 %	0,0845 %	0,0802 %
Junio	1,0593 %	1,0926 %	1,0884 %
Julio	1,1972 %	1,2316 %	1,2273 %
Agosto	0,2003 %	0,2344 %	0,2301 %
Septiembre	(0,0218)%	0,0111 %	0,0070 %
Octubre	(0,0404)%	(0,0065)%	(0,0107)%
Noviembre	0,2444 %	0,2774 %	0,2733 %
Diciembre	0,6197 %	0,6539 %	0,6496 %

Fondo/ Serie	Rentabilidad		
	Último Año	Últimos dos Años	Últimos tres Años
Serie B	3,8189 %	(1,5095)%	(9,0449)%
Serie BPLUS	4,2350 %	(2,9998) %	(9,8327) %
Serie APVDIGITAL (1)	4,1830 %	(0,8441) %	-

(1) La serie APVDIGITAL inició sus operaciones el 14 de julio de 2021.

FONDO MUTUO BANCHILE RENTA CORTO PLAZO
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

18. RENTABILIDAD DEL FONDO (continuación)

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

a) Rentabilidad nominal:

Mes	Rentabilidad Mensual								
	Serie APVDIGITAL	Serie B (5)	Serie BCH (2)	Serie BPLUS	Serie DIGITAL	Serie IT (6)	Serie L	Serie M	Serie P1 (4)
Enero	0,1140 %	0,0926 %	0,1692 %	-	0,0690 %	-	0,0926 %	0,0926 %	0,1186 %
Febrero	0,6540 %	0,6342 %	0,7037 %	-	0,6419 %	-	0,6342 %	0,6342 %	0,6577 %
Marzo	0,6175 %	0,5961 %	0,6730 %	-	0,6046 %	-	0,5931 %	0,5946 %	0,6222 %
Abril	1,1717 %	1,1453 %	0,5996 %	0,2650 %	1,1592 %	-	1,1320 %	1,1367 %	1,1762 %
Mayo	0,4670 %	0,4372 %	-	0,4713 %	0,4542 %	-	0,4210 %	0,4261 %	0,4717 %
Junio	0,7043 %	0,6753 %	-	0,7084 %	0,6918 %	-	0,6596 %	0,6645 %	0,7088 %
Julio	0,6530 %	0,6231 %	-	0,6573 %	0,6402 %	-	0,6068 %	0,6120 %	0,6577 %
Agosto	0,1038 %	0,0741 %	-	0,1081 %	0,0911 %	-	0,0579 %	0,0630 %	0,1085 %
Septiembre	0,1904 %	0,1616 %	-	0,1945 %	0,1781 %	-	0,1459 %	0,1509 %	0,1949 %
Octubre	1,0090 %	0,9790 %	-	1,0133 %	0,9962 %	-	0,9627 %	0,9679 %	0,1067 %
Noviembre	1,0872 %	1,0582 %	-	1,0914 %	1,0748 %	-	1,0424 %	1,0473 %	-
Diciembre	0,7928 %	0,7628 %	0,0923 %	0,7971 %	0,7799 %	-	0,7466 %	0,7517 %	-

Fondo/ Serie	Rentabilidad		
	Último año	Últimos dos años	Últimos tres años
Serie APVDIGITAL (1)	7,8248 %	-	-
Serie B	7,4768 %	5,8141 %	8,5404 %
Serie BCH (5)	-	-	-
Serie BPLUS (2)	-	-	-
Serie DIGITAL (3)	7,6280 %	-	-
Serie IT (6)	-	-	-
Serie L	7,3225 %	5,6088 %	8,1237 %
Serie M	7,3724 %	5,6748 %	8,2563 %
Serie P1 (4)	-	-	-

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

(2) La serie BPLUS inició sus operaciones el 28 de mayo de 2020, la rentabilidad de esta serie no aplica debido a que sus operaciones no fueron continuas en el ejercicio.

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

(4) La serie P1 inició sus operaciones el 14 de octubre de 2019, la rentabilidad de esta serie no aplica debido a que sus operaciones no fueron continuas en el ejercicio.

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

(6) La serie IT no ha iniciado operaciones.

FONDO MUTUO BANCHILE RENTA CORTO PLAZO
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

18. RENTABILIDAD DEL FONDO

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

b) Rentabilidad real:

Mes	Rentabilidad Mensual		
	Serie B	Serie BPLUS (1)	Serie APVDIGITAL
Enero	(0,6158)%	-	(0,5946)%
Febrero	(0,4078)%	-	(0,3881)%
Marzo	(0,0017)%	-	0,0195 %
Abril	(0,2653)%	(1,1333)%	(0,2393)%
Mayo	(1,1089)%	(1,0753)%	(1,0795)%
Junio	(0,5640)%	(0,5313)%	(0,5354)%
Julio	(0,3719)%	(0,3377)%	(0,3420)%
Agosto	(1,1659)%	(1,1326)%	(1,1368)%
Septiembre	(1,0714)%	(1,0389)%	(1,0429)%
Octubre	(0,0194)%	0,0145 %	0,0103 %
Noviembre	0,4443 %	0,4774 %	0,4732 %
Diciembre	(0,0958)%	(0,0618)%	(0,0661)%

Fondo/ Serie	Rentabilidad		
	Último Año	Últimos dos Años	Últimos tres Años
Serie B	(5,1324)%	(12,3906)%	(12,4840)%
Serie BPLUS (1)	-	-	-
Serie APVDIGITAL (2)	(4,8252)%	-	-

(1) La serie BPLUS inició sus operaciones el 28 de mayo de 2020, la rentabilidad de esta serie no aplica debido a que sus operaciones no fueron continuas en el ejercicio.

(2) La serie APVDIGITAL inició sus operaciones el 14 de julio de 2021.

FONDO MUTUO BANCHILE RENTA CORTO PLAZO NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

19. PARTES RELACIONADAS

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

a) Remuneración por administración

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

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

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

Remuneración Anual		Remuneración por pagar	
2023 M(\$)	2022 M(\$)	2023 M(\$)	2022 M(\$)
2.807.219	2.091.119	22.604	15.231

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

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

FONDO MUTUO BANCHILE RENTA CORTO PLAZO
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

19. PARTES RELACIONADAS (continuación)

Por el ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2023:

		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(\$)
Serie APVDIGITAL						
Sociedad administradora	-	-	-	-	-	-
Personas relacionadas	0,3353	13,2308	19,5471	(0,1139)	32,6640	1.536
Accionistas de la sociedad administradora	-	-	-	-	-	-
Trabajadores que representen al empleador	-	-	-	-	-	-
Total	0,3353	13,2308	19,5471	(0,1139)	32,6640	1.536

		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(\$)
Serie B						
Sociedad administradora	-	-	-	-	-	-
Personas relacionadas	-	-	384,3600	-	384,3600	18.760
Accionistas de la sociedad administradora	-	-	-	-	-	-
Trabajadores que representen al empleador	-	-	-	-	-	-
Total	-	-	384,3600	-	384,3600	18.760

		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(\$)
Serie BCH						
Sociedad administradora	-	-	45.900.282,4434	(476.560,7679)	45.423.721,6755	48.384.970
Personas relacionadas	-	-	-	-	-	-
Accionistas de la sociedad administradora	-	-	-	-	-	-
Trabajadores que representen al empleador	-	-	-	-	-	-
Total(*)	-	-	45.900.282,4434	(476.560,7679)	45.423.721,6755	48.384.970

		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(\$)
Serie BPLUS						
Sociedad administradora	-	-	-	-	-	-
Personas relacionadas	-	-	-	-	-	-
Accionistas de la sociedad administradora	-	-	-	-	-	-
Trabajadores que representen al empleador	-	-	-	-	-	-
Total	-	-	-	-	-	-

FONDO MUTUO BANCHILE RENTA CORTO PLAZO
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

19. PARTES RELACIONADAS (continuación)

Por el ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2023 (continuación)

Serie DIGITAL	%	Número de cuotas a comienzos del ejercicio	Número de cuotas adquiridas en el año	Número de cuotas rescatadas en el año	Número de cuotas al cierre del ejercicio	Monto en cuotas al cierre del ejercicio M(\$)
Sociedad administradora	-	-	-	-	-	-
Personas relacionadas	0,1652	159,9668	1.834,8767	(1.653,7984)	341,0451	15.921
Accionistas de la sociedad administradora	-	-	-	-	-	-
Trabajadores que representen al empleador	-	-	-	-	-	-
Total	0,1652	159,9668	1.834,8767	(1.653,7984)	341,0451	15.921

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

Serie L	%	Número de cuotas a comienzos del ejercicio	Número de cuotas adquiridas en el año	Número de cuotas rescatadas en el año	Número de cuotas al cierre del ejercicio	Monto en cuotas al cierre del ejercicio M(\$)
Sociedad administradora	-	-	-	-	-	-
Personas relacionadas	0,1419	7.168,1482	66.284,3547	(71.322,3461)	2.130,1568	100.604
Accionistas de la sociedad administradora	-	-	-	-	-	-
Trabajadores que representen al empleador	-	-	-	-	-	-
Total	0,1419	7.168,1482	66.284,3547	(71.322,3461)	2.130,1568	100.604

Serie M	%	Número de cuotas a comienzos del ejercicio	Número de cuotas adquiridas en el año	Número de cuotas rescatadas en el año	Número de cuotas al cierre del ejercicio	Monto en cuotas al cierre del ejercicio M(\$)
Sociedad administradora	-	-	-	-	-	-
Personas relacionadas	0,0001	4,2393	7.146,4361	(4.444,7454)	2.705,9300	3.699
Accionistas de la sociedad administradora	-	-	-	-	-	-
Trabajadores que representen al empleador	-	-	-	-	-	-
Total	0,0001	4,2393	7.146,4361	(4.444,7454)	2.705,9300	3.699

FONDO MUTUO BANCHILE RENTA CORTO PLAZO
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

19. PARTES RELACIONADAS (continuación)

Por el ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2023 (continuación):

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

Por el ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2022:

Serie APVDIGITAL	%	Número de cuotas a comienzos del ejercicio	Número de cuotas adquiridas en el año	Número de cuotas rescatadas en el año	Número de cuotas al cierre del ejercicio	Monto en cuotas al cierre del ejercicio M(\$)
Sociedad administradora	-	-	-	-	-	-
Personas relacionadas	-	-	2.279,8237	(1.156,3877)	1.123,4360	48.384
Accionistas de la sociedad administradora	-	-	-	-	-	-
Trabajadores que representen al empleador	-	-	-	-	-	-
Total	-	-	2.279,8237	(1.156,3877)	1.123,4360	48.384

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	-	-	1.989,3615	(1.870,2523)	119,1092	5.344
Accionistas de la sociedad administradora	-	-	-	-	-	-
Trabajadores que representen al empleador	-	-	-	-	-	-
Total	-	-	1.989,3615	(1.870,2523)	119,1092	5.344

Serie BCH	%	Número de cuotas a comienzos del ejercicio	Número de cuotas adquiridas en el año	Número de cuotas rescatadas en el año	Número de cuotas al cierre del ejercicio	Monto en cuotas al cierre del ejercicio M(\$)
Sociedad administradora	100,000	493.528,6075	67.454,6072	(560.983,2147)	-	-
Personas relacionadas	-	-	-	-	-	-
Accionistas de la sociedad administradora	-	-	-	-	-	-
Trabajadores que representen al empleador	-	-	-	-	-	-
Total(*)	100,0000	493.528,6075	67.454,6072	(560.983,2147)	-	-

FONDO MUTUO BANCHILE RENTA CORTO PLAZO
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

19. PARTES RELACIONADAS (continuación)

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

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

Serie DIGITAL	%	Número de cuotas a comienzos del ejercicio	Número de cuotas adquiridas en el año	Número de cuotas rescatadas en el año	Número de cuotas al cierre del ejercicio	Monto en cuotas al cierre del ejercicio M(\$)
Sociedad administradora	-	-	-	-	-	-
Personas relacionadas	-	-	2.588,0596	(2.428,7687)	159,2909	6.822
Accionistas de la sociedad administradora	-	-	-	-	-	-
Trabajadores que representen al empleador	-	-	2.154,0330	-	2.154,0330	92.255
Total	-	-	4.742,0926	(2.428,7687)	2.313,3239	99.077

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

Serie L	%	Número de cuotas a comienzos del ejercicio	Número de cuotas adquiridas en el año	Número de cuotas rescatadas en el año	Número de cuotas al cierre del ejercicio	Monto en cuotas al cierre del ejercicio M(\$)
Sociedad administradora	-	-	-	-	-	-
Personas relacionadas	0,3325	6.973,3620	47.649,6192	(45.421,7733)	9.201,2079	400.236
Accionistas de la sociedad administradora	-	-	-	-	-	-
Trabajadores que representen al empleador	-	-	-	-	-	-
Total	0,3325	6.973,3620	47.649,6192	(45.421,7733)	9.201,2079	400.236

FONDO MUTUO BANCHILE RENTA CORTO PLAZO
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

19. PARTES RELACIONADAS (continuación)

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

Serie M	%	Número de cuotas a comienzos del ejercicio	Número de cuotas adquiridas en el año	Número de cuotas rescatadas en el año	Número de cuotas al cierre del ejercicio	Monto en cuotas al cierre del ejercicio M(\$)
Sociedad administradora	-	-	-	-	-	-
Personas relacionadas	0,1186	1.812,6742	-	(1.808,4349)	4,2393	5
Accionistas de la sociedad administradora	-	-	-	-	-	-
Trabajadores que representen al empleador	-	-	-	-	-	-
Total	0,1186	1.812,6742	-	(1.808,4349)	4,2393	5

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

FONDO MUTUO BANCHILE RENTA CORTO PLAZO

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

20. OTROS GASTOS DE OPERACIÓN

La sociedad administradora podrá, en todo momento determinar libremente la remuneración de administración que aplicará, de forma independiente, con la sola condición de no sobrepasar la remuneración tope establecida para las series del fondo. No obstante, la sociedad administradora llevará un registro del porcentaje de remuneración diaria aplicada el cual estará a disposición de los partícipes en la página Web de la sociedad Administradora. Asimismo, en las publicaciones trimestrales de la cartera de inversiones del fondo, se informarán los montos cobrados por este concepto.

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 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.

FONDO MUTUO BANCHILE RENTA CORTO PLAZO NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

20. OTROS GASTOS DE OPERACIÓN (continuación)

Gastos (continuación)

Gastos de administración (continuación)

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 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.

Consideraciones adicionales

Aquellos gastos de cargo del fondo mencionados en las secciones 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 CORTO PLAZO
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

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

Al 31 de diciembre de 2023, la custodia de valores es la siguiente:

CUSTODIA DE VALORES AL 31-12-2023						
	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	303.180.149	100,0000	99,9745	-	-	-
Otras Entidades	-	-	-	-	-	-
Total cartera inversión	303.180.149	100,0000	99,9745	-	-	-

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	237.079.915	100,0000	99,8444	-	-	-
Otras Entidades	-	-	-	-	-	-
Total cartera inversión	237.079.915	100,0000	99,8444	-	-	-

22. EXCESOS DE INVERSION

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022 el fondo mutuo no mantiene excesos de inversión

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

La Administradora mantiene una boleta bancaria N°593919-1, con el Banco de Chile (Artículo 14 Ley N° 20.712), de acuerdo con el siguiente detalle:

Naturaleza	Emisor	Representante de los beneficiarios	Monto UF	Vigencia
Boleta Bancaria	Banco de Chile	Banco de Chile	68.900	04-01-2023 / 05-01-2024

24. GARANTIA FONDOS MUTUOS ESTRUCTURADOS GARANTIZADOS

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022 el Fondo no mantiene garantía Fondos Mutuos estructurados garantizados que informar.

25. OPERACIONES DE COMPRA CON RETROVENTA

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022 el Fondo no mantiene operaciones de compra con retroventa.

FONDO MUTUO BANCHILE RENTA CORTO PLAZO
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

26. INFORMACIÓN ESTADÍSTICA

a) Durante el ejercicio 2023, la información estadística es la siguiente:

Serie APVDIGITAL				
Mes	Valor Cuota (\$)	Total Activo M(\$)	Remuneración Devengada Acumulada en el mes que se informa M(\$) (Exenta de I.V.A.)	N° de Partícipes
Enero	43.483,2683	261.530.508	96	74
Febrero	43.715,3558	254.714.752	88	81
Marzo	44.006,8971	244.490.270	104	82
Abril	44.210,7725	246.437.673	109	84
Mayo	44.486,1602	223.786.482	115	89
Junio	45.040,9824	225.994.876	124	99
Julio	45.542,6789	237.096.302	155	110
Agosto	45.750,3641	282.773.571	180	117
Septiembre	45.838,6743	249.874.761	183	121
Octubre	46.075,0308	249.166.046	202	126
Noviembre	46.424,1481	261.499.155	193	134
Diciembre	47.013,8747	303.257.373	195	138

Serie B				
Mes	Valor Cuota (\$)	Total Activo M(\$)	Remuneración Devengada Acumulada en el mes que se informa M(\$) (Exenta de I.V.A.)	N° de Partícipes
Enero	45.287,3839	261.530.508	2.562	244
Febrero	45.516,8777	254.714.752	2.640	256
Marzo	45.806,8138	244.490.270	3.388	267
Abril	46.005,7908	246.437.673	3.391	269
Mayo	46.278,6001	223.786.482	3.490	270
Junio	46.842,2998	225.994.876	3.447	276
Julio	47.349,9825	237.096.302	3.732	279
Agosto	47.551,7722	282.773.571	3.853	288
Septiembre	47.629,8550	249.874.761	3.943	292
Octubre	47.861,2176	249.166.046	4.201	294
Noviembre	48.209,9977	261.499.155	4.036	291
Diciembre	48.807,8982	303.257.373	4.142	289

FONDO MUTUO BANCHILE RENTA CORTO PLAZO
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

26. INFORMACIÓN ESTADÍSTICA (continuación)

a) Durante el ejercicio 2023, la información estadística es la siguiente: (continuación)

Serie BCH				
Mes	Valor Cuota (\$)	Total Activo M(\$)	Remuneración Devengada Acumulada en el mes que se informa M(\$) (exenta de I.V.A.)	N° de Partícipes
Enero	1.038,6923	261.530.508	-	-
Febrero	1.038,6923	254.714.752	-	-
Marzo	1.038,6923	244.490.270	-	-
Abril	1.038,6923	246.437.673	-	-
Mayo	1.038,6923	223.786.482	-	-
Junio	1.038,9499	225.994.876	-	-
Julio	1.038,9499	237.096.302	-	-
Agosto	1.038,9499	282.773.571	-	-
Septiembre	1.038,9499	249.874.761	-	-
Octubre	1.042,7870	249.166.046	-	1
Noviembre	1.051,2499	261.499.155	-	1
Diciembre	1.065,1917	303.257.373	-	1

Serie BPLUS				
Mes	Valor Cuota (\$)	Total Activo M(\$)	Remuneración Devengada Acumulada en el mes que se informa M(\$) (Exenta de I.V.A.)	N° de Partícipes
Enero	2.116,3195	261.530.508	613	5
Febrero	2.127,6967	254.714.752	499	5
Marzo	2.141,9772	244.490.270	556	5
Abril	2.151,9889	246.437.673	491	4
Mayo	2.165,4858	223.786.482	460	4
Junio	2.192,5834	225.994.876	338	3
Julio	2.217,1001	237.096.302	260	3
Agosto	2.227,3053	282.773.571	262	3
Septiembre	2.231,6962	249.874.761	255	3
Octubre	2.243,2986	249.166.046	265	3
Noviembre	2.260,3889	261.499.155	258	3
Diciembre	2.289,1997	303.257.373	237	3

FONDO MUTUO BANCHILE RENTA CORTO PLAZO
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

26. INFORMACIÓN ESTADÍSTICA (continuación)

a) Durante el ejercicio 2023, la información estadística es la siguiente: (continuación)

Serie DIGITAL				
Mes	Valor Cuota (\$)	Total Activo M(\$)	Remuneración Devengada Acumulada en el mes que se informa M(\$) (Incluyendo I.V.A.)	N° de Partícipes
Enero	43.236,9344	261.530.508	2.956	1.190
Febrero	43.462,7054	254.714.752	2.890	1.254
Marzo	43.746,9867	244.490.270	3.171	1.295
Abril	43.944,2399	246.437.673	2.978	1.315
Mayo	44.212,3342	223.786.482	3.108	1.363
Junio	44.758,2226	225.994.876	3.161	1.519
Julio	45.251,0043	237.096.302	3.849	1.701
Agosto	45.451,5690	282.773.571	4.630	1.864
Septiembre	45.533,6881	249.874.761	4.746	1.903
Octubre	45.762,6416	249.166.046	4.667	1.902
Noviembre	46.103,7069	261.499.155	4.422	1.996
Diciembre	46.683,4147	303.257.373	5.383	2.186

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

FONDO MUTUO BANCHILE RENTA CORTO PLAZO
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

26. INFORMACIÓN ESTADÍSTICA (continuación)

a) Durante el ejercicio 2023, la información estadística es la siguiente: (continuación)

Serie L				
Mes	Valor Cuota (\$)	Total Activo M(\$)	Remuneración Devengada Acumulada en el mes que se informa M(\$) (Incluyendo I.V.A.)	N° de Partícipes
Enero	43.897,9608	261.530.508	229.807	18.374
Febrero	44.113,9834	254.714.752	216.395	18.533
Marzo	44.387,8197	244.490.270	233.723	17.597
Abril	44.573,6716	246.437.673	215.841	17.474
Mayo	44.830,7536	223.786.482	209.769	17.281
Junio	45.369,7320	225.994.876	199.157	17.315
Julio	45.854,0548	237.096.302	212.076	17.573
Agosto	46.042,0388	282.773.571	225.413	17.899
Septiembre	46.110,4410	249.874.761	223.448	17.856
Octubre	46.326,9466	249.166.046	218.382	17.493
Noviembre	46.657,2592	261.499.155	201.629	17.249
Diciembre	47.228,2808	303.257.373	206.611	17.279

Serie M				
Mes	Valor Cuota (\$)	Total Activo M(\$)	Remuneración Devengada Acumulada en el mes que se informa M(\$) (Incluyendo I.V.A.)	N° de Partícipes
Enero	1.269,7981	261.530.508	8.913	328
Febrero	1.276,1055	254.714.752	8.513	331
Marzo	1.284,0924	244.490.270	9.611	330
Abril	1.289,5324	246.437.673	9.272	331
Mayo	1.297,0359	223.786.482	9.260	332
Junio	1.312,6947	225.994.876	9.207	345
Julio	1.326,7754	237.096.302	10.464	370
Agosto	1.332,2828	282.773.571	10.873	389
Septiembre	1.334,3276	249.874.761	10.918	392
Octubre	1.340,6610	249.166.046	11.352	383
Noviembre	1.350,2867	261.499.155	10.781	380
Diciembre	1.366,8823	303.257.373	10.780	401

FONDO MUTUO BANCHILE RENTA CORTO PLAZO
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

26. INFORMACIÓN ESTADÍSTICA (continuación)

a) Durante el ejercicio 2023, la información estadística es la siguiente: (continuación)

Serie P1				
Mes	Valor Cuota (\$)	Total Activo M(\$)	Remuneración Devengada Acumulada en el mes que se informa M(\$) (Incluyendo I.V.A.)	N° de Partícipes
Enero	40.867,2809	261.530.508	-	-
Febrero	40.867,2809	254.714.752	-	-
Marzo	40.867,2809	244.490.270	-	-
Abril	40.867,2809	246.437.673	-	-
Mayo	40.867,2809	223.786.482	-	-
Junio	40.867,2809	225.994.876	-	-
Julio	40.867,2809	237.096.302	-	-
Agosto	40.867,2809	282.773.571	-	-
Septiembre	40.867,2809	249.874.761	-	-
Octubre	40.867,2809	249.166.046	-	-
Noviembre	40.867,2809	261.499.155	-	-
Diciembre	40.867,2809	303.257.373	-	-

FONDO MUTUO BANCHILE RENTA CORTO PLAZO
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

26. INFORMACIÓN ESTADÍSTICA

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

Serie APVDIGITAL				
Mes	Valor Cuota (\$)	Total Activo M(\$)	Remuneración Devengada Acumulada en el mes que se informa M(\$) (Exenta de I.V.A.)	Nº de Partícipes
Enero	39.987,6584	89.899.727	-	11
Febrero	40.249,1900	82.875.008	1	20
Marzo	40.497,7104	78.100.374	24	24
Abril	40.972,2108	193.508.334	30	32
Mayo	41.163,5570	218.404.347	37	34
Junio	41.453,4559	236.654.935	37	37
Julio	41.724,1413	239.096.012	50	42
Agosto	41.767,4584	226.238.208	75	49
Septiembre	41.846,9864	225.504.312	90	52
Octubre	42.269,2378	221.358.708	103	57
Noviembre	42.728,8017	239.253.366	79	58
Diciembre	43.067,5446	237.449.299	81	62

Serie B				
Mes	Valor Cuota (\$)	Total Activo M(\$)	Remuneración Devengada Acumulada en el mes que se informa M(\$) (Exenta de I.V.A.)	Nº de Partícipes
Enero	41.785,0986	89.899.727	989	114
Febrero	42.050,0849	82.875.008	898	114
Marzo	42.300,7403	78.100.374	1.018	114
Abril	42.785,2269	193.508.334	1.267	134
Mayo	42.972,2653	218.404.347	2.127	180
Junio	43.262,4547	236.654.935	2.302	201
Julio	43.532,0111	239.096.012	2.119	211
Agosto	43.564,2529	226.238.208	2.182	214
Septiembre	43.634,6478	225.504.312	2.036	219
Octubre	44.061,8379	221.358.708	2.108	220
Noviembre	44.528,0793	239.253.366	2.062	236
Diciembre	44.867,7468	237.449.299	2.464	240

FONDO MUTUO BANCHILE RENTA CORTO PLAZO
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

26. INFORMACIÓN ESTADÍSTICA (continuación)

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

Serie BCH				
Mes	Valor Cuota (\$)	Total Activo M(\$)	Remuneración Devengada Acumulada en el mes que se informa M(\$) (exenta de I.V.A.)	N° de Partícipes
Enero	1.017,4940	89.899.727	-	1
Febrero	1.024,6537	82.875.008	-	1
Marzo	1.031,5498	78.100.374	-	1
Abril	1.037,7349	193.508.334	-	-
Mayo	1.037,7349	218.404.347	-	-
Junio	1.037,7349	236.654.935	-	-
Julio	1.037,7349	239.096.012	-	-
Agosto	1.037,7349	226.238.208	-	-
Septiembre	1.037,7349	225.504.312	-	-
Octubre	1.037,7349	221.358.708	-	-
Noviembre	1.037,7349	239.253.366	-	-
Diciembre	1.038,6923	237.449.299	-	-

Serie BPLUS				
Mes	Valor Cuota (\$)	Total Activo M(\$)	Remuneración Devengada Acumulada en el mes que se informa M(\$) (Exenta de I.V.A.)	N° de Partícipes
Enero	1.988,0847	89.899.727	-	-
Febrero	1.988,0847	82.875.008	-	-
Marzo	1.988,0847	78.100.374	-	-
Abril	1.993,3532	193.508.334	30	1
Mayo	2.002,7475	218.404.347	77	1
Junio	2.016,9352	236.654.935	149	2
Julio	2.030,1918	239.096.012	323	3
Agosto	2.032,3855	226.238.208	310	2
Septiembre	2.036,3388	225.504.312	328	3
Octubre	2.056,9739	221.358.708	373	3
Noviembre	2.079,4235	239.253.366	503	5
Diciembre	2.095,9976	237.449.299	638	5

FONDO MUTUO BANCHILE RENTA CORTO PLAZO
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

26. INFORMACIÓN ESTADÍSTICA (continuación)

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

Serie DIGITAL				
Mes	Valor Cuota (\$)	Total Activo M(\$)	Remuneración Devengada Acumulada en el mes que se informa M(\$) (Incluyendo I.V.A.)	N° de Partícipes
Enero	39.821,0389	89.899.727	418	165
Febrero	40.076,6443	82.875.008	467	192
Marzo	40.318,9607	78.100.374	676	272
Abril	40.786,3355	193.508.334	1.254	543
Mayo	40.971,5947	218.404.347	2.865	663
Junio	41.255,0547	236.654.935	2.710	726
Julio	41.519,1561	239.096.012	2.816	774
Agosto	41.556,9655	226.238.208	2.776	745
Septiembre	41.630,9601	225.504.312	2.332	797
Octubre	42.045,6752	221.358.708	2.257	837
Noviembre	42.497,5681	239.253.366	2.655	964
Diciembre	42.829,0210	237.449.299	2.836	1.017

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

FONDO MUTUO BANCHILE RENTA CORTO PLAZO
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

26. INFORMACIÓN ESTADÍSTICA (continuación)

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

Serie L				
Mes	Valor Cuota (\$)	Total Activo M(\$)	Remuneración Devengada Acumulada en el mes que se informa M(\$) (Incluyendo I.V.A.)	N° de Partícipes
Enero	40.567,9180	89.899.727	61.849	14.562
Febrero	40.825,1858	82.875.008	52.658	14.429
Marzo	41.067,3021	78.100.374	58.675	14.316
Abril	41.532,1989	193.508.334	113.413	16.682
Mayo	41.707,0287	218.404.347	199.745	17.875
Junio	41.982,1169	236.654.935	205.422	18.119
Julio	42.236,8797	239.096.012	222.654	18.287
Agosto	42.261,3417	226.238.208	212.555	18.037
Septiembre	42.323,0215	225.504.312	201.825	17.999
Octubre	42.730,4746	221.358.708	203.807	17.815
Noviembre	43.175,8846	239.253.366	206.612	17.979
Diciembre	43.498,2173	237.449.299	216.396	18.020

Serie M				
Mes	Valor Cuota (\$)	Total Activo M(\$)	Remuneración Devengada Acumulada en el mes que se informa M(\$) (Incluyendo I.V.A.)	N° de Partícipes
Enero	1.172,8682	89.899.727	1.364	153
Febrero	1.180,3060	82.875.008	1.238	140
Marzo	1.187,3236	78.100.374	1.190	133
Abril	1.200,8203	193.508.334	3.371	217
Mayo	1.205,9366	218.404.347	7.702	273
Junio	1.213,9504	236.654.935	8.273	289
Julio	1.221,3796	239.096.012	8.777	307
Agosto	1.222,1495	226.238.208	8.700	288
Septiembre	1.223,9936	225.504.312	8.068	272
Octubre	1.235,8404	221.358.708	10.397	278
Noviembre	1.248,7839	239.253.366	11.167	308
Diciembre	1.258,1710	237.449.299	9.911	309

FONDO MUTUO BANCHILE RENTA CORTO PLAZO
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

26. INFORMACIÓN ESTADÍSTICA (continuación)

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

Serie P1				
Mes	Valor Cuota (\$)	Total Activo M(\$)	Remuneración Devengada Acumulada en el mes que se informa M(\$) (Incluyendo I.V.A.)	N° de Partícipes
Enero	38.995,8433	89.899.727	2.081	2
Febrero	39.252,3245	82.875.008	1.523	2
Marzo	39.496,5331	78.100.374	1.403	1
Abril	39.961,1100	193.508.334	30	1
Mayo	40.149,6123	218.404.347	31	1
Junio	40.434,1998	236.654.935	30	1
Julio	40.700,1363	239.096.012	31	1
Agosto	40.744,2929	226.238.208	31	1
Septiembre	40.823,7210	225.504.312	1.208	1
Octubre	40.867,2809	221.358.708	10	-
Noviembre	40.867,2809	239.253.366	-	-
Diciembre	40.867,2809	237.449.299	-	-

27. SANCIONES

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, 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 2023 y 2022, no existen hechos relevantes que informar.

29. HECHOS POSTERIORES

Con fecha 04 de enero de 2024 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°4084218 por UF: 74.400 con vencimiento el 08 de enero de 2025.

Entre el 1° de enero de 2024 y la fecha de emisión de los presentes estados financieros, no existen otros hechos posteriores que informar.