

Estados Financieros

FONDO MUTUO BANCHILE ACCIONES

Santiago, Chile

31 de diciembre de 2023 y 2022



EY Chile
Avda. Presidente
Riesco 5435, piso 4,
Santiago

Tel: +56 (2) 2676 1000
www.eychile.cl

Informe del Auditor Independiente

Señores
Partícipes de
Fondo Mutuo Banchile Acciones

Opinión

Hemos efectuado una auditoría a los estados financieros de Fondo Mutuo Banchile Acciones, 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 Acciones 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 Acciones 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 Acciones 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 Acciones. 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 ACCIONES

31 de diciembre de 2023 y 2022

FONDO MUTUO BANCHILE ACCIONES
ESTADOS FINANCIEROS

ESTADOS DE SITUACION FINANCIERA
Al 31 de diciembre 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	27.683	6.951
Activos financieros a valor razonable con efecto en resultados (+)	7	35.952.779	32.439.894
Activos financieros a valor razonable con efecto en resultados entregados en garantía (+)		-	-
Activos financieros a costo amortizado (+)		-	-
Cuentas por cobrar a intermediarios (+)	10	1.656.348	1.087.817
Otras cuentas por cobrar (+)		-	-
Otros activos (+)		-	-
Total Activo (+)		37.636.810	33.534.662
PASIVO			
Pasivos financieros a valor razonable con efecto en resultados (+)	12	-	2.599.549
Cuentas por pagar a intermediarios (+)	10	654.270	-
Rescates por pagar (+)		70.488	88.965
Remuneraciones sociedad administradora (+)	19	10.717	6.038
Otros documentos y cuentas por pagar (+)		-	-
Otros pasivos (+)	13	2.778	1.441
Total Pasivo (excluido el activo neto atribuible a partícipes) (+)		738.253	2.695.993
Activo neto atribuible a los partícipes (+)		36.898.557	30.838.669

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

FONDO MUTUO BANCHILE ACCIONES
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 RESULTADO INTEGRAL		01-01-2023 31-12-2023	01-01-2022 31-12-2022
	Nota N°	M(\$)	M(\$)
2. ESTADOS DE RESULTADO INTEGRAL (Expresado en miles de pesos)			
INGRESOS/ PERDIDAS DE LA OPERACION			
Intereses y reajustes (+)	14	-	10.177
Ingresos por dividendos (+)		2.583.194	3.153.055
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 -)		5.934.648	6.845.212
Resultado en venta de instrumentos financieros (+ ó -)		8.438	212.298
Otros (+ ó -)		623	657
Total ingresos/(pérdidas) netos de la operación (+ ó -)		8.526.903	10.221.399
GASTOS			
Comisión de administración (-)	19	(1.264.277)	(1.048.803)
Honorarios por custodia y administración (-)		(2.187)	-
Costos de transacción (-)		(26.486)	-
Otros gastos de operación (-)		(18.158)	(29.687)
Total gastos de operación (-)		(1.311.108)	(1.078.490)
Utilidad/(pérdida) de la operación antes de impuesto (+ ó -)		7.215.795	9.142.909
Impuestos a las ganancias por inversiones en el exterior (-)		-	-
Utilidad/(Pérdida) de la operación después de impuesto (+ ó -)		7.215.795	9.142.909
Aumento/(disminución) de activo neto atribuible a partícipes originadas por actividades de la operación antes de distribución de beneficios (+ ó -)		7.215.795	9.142.909
Distribución de beneficios (-)	17	(2.253.100)	(2.760.066)
Aumento/(disminución) de activo neto atribuible a partícipes originadas por actividades de la operación después de distribución de beneficios (+ ó -)		4.962.695	6.382.843

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

FONDO MUTUO BANCHILE ACCIONES
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

ESTADOS DE CAMBIOS EN EL ACTIVO NETO ATRIBUIBLE A LOS PARTICIPES		31-12-2023					
	Nota N°	Serie B M(\$)	Serie BCH M(\$)	Serie BPLUS M(\$)	Serie L M(\$)	Serie M 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 (+)		3.200.643	372.651	364.781	20.495.309	6.405.285	30.838.669
Aportes de cuotas (+)		507.945	-	249.003	14.355.164	4.168.566	19.280.678
Rescate de cuotas (-)		(411.071)	(80.000)	(9.733)	(13.713.516)	(3.969.165)	(18.183.485)
Aumento/ (disminución) neto originado por transacciones de cuotas		96.874	(80.000)	239.270	641.648	199.401	1.097.193
Aumento/ (disminución) del activo neto atribuible a partícipes originadas por actividades de la operación antes de distribución de beneficios (+ ó -)		844.942	83.324	127.005	4.702.512	1.458.012	7.215.795
Distribución de beneficios (-)		-	-	-	(1.728.581)	(524.519)	(2.253.100)
En efectivo (-)		-	-	-	-	-	-
En cuotas (-)		-	-	-	(1.728.581)	(524.519)	(2.253.100)
Aumento/ (disminución) del activo neto atribuible a partícipes originadas por actividades de la operación después de distribución de beneficios(+ó-)		844.942	83.324	127.005	2.973.931	933.493	4.962.695
Activo neto atribuible a partícipes al 31 de diciembre – Valor cuota (+)	16	4.142.459	375.975	731.056	24.110.888	7.538.179	36.898.557

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

FONDO MUTUO BANCHILE ACCIONES
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)

b) Al 31-12-2022

ESTADOS DE CAMBIOS EN EL ACTIVO NETO ATRIBUIBLE A LOS PARTICIPES		31-12-2022					
	Nota N°	Serie B M(\$)	Serie BCH M(\$)	Serie BPLUS M(\$)	Serie L M(\$)	Serie M 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 (+)		1.863.211	361.606	327.543	11.877.733	2.952.568	17.382.661
Aportes de cuotas (+)		828.028	440.000	52.284	23.562.188	8.143.261	33.025.761
Rescate de cuotas (-)		(468.151)	(632.467)	(131.850)	(18.805.482)	(5.914.646)	(25.952.596)
Aumento/ (disminución) neto originado por transacciones de cuotas		359.877	(192.467)	(79.566)	4.756.706	2.228.615	7.073.165
Aumento/ (disminución) del activo neto atribuible a partícipes originadas por actividades de la operación antes de distribución de beneficios (+ ó -)		977.555	203.512	116.804	5.957.405	1.887.633	9.142.909
Distribución de beneficios (-)		-	-	-	(2.096.535)	(663.531)	(2.760.066)
En efectivo (-)		-	-	-	-	-	-
En cuotas (-)		-	-	-	(2.096.535)	(663.531)	(2.760.066)
Aumento/ (disminución) del activo neto atribuible a partícipes originadas por actividades de la operación después de distribución de beneficios(+ó-)		977.555	203.512	116.804	3.860.870	1.224.102	6.382.843
Activo neto atribuible a partícipes al 31 de diciembre – Valor cuota (+)	16	3.200.643	372.651	364.781	20.495.309	6.405.285	30.838.669

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

FONDO MUTUO BANCHILE ACCIONES
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)	Nota N°	01-01-2023 31-12-2023 M(\$)	01-01-2022 31-12-2022 M(\$)
4. ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO - METODO DIRECTO			
(Expresado en miles de pesos)			
Flujos de efectivo originado por actividades de la operación			
Compra de activos financieros (-)		(189.490.765)	(75.363.023)
Venta/cobro de activos financieros (+)		189.434.196	68.623.881
Intereses, diferencias de cambio y reajustes recibidos (+)		-	-
Liquidación de instrumentos financieros derivados (+ ó -)		-	-
Dividendos recibidos (+)		2.583.194	3.153.055
Montos pagados a sociedad administradora e intermediarios (-)		(1.311.108)	(1.075.826)
Montos recibidos de sociedad administradora e intermediarios (+)		-	-
Otros ingresos de operación pagados (+)		976	618
Otros gastos de operación pagados (-)		(21.377)	(28.743)
Flujo neto originado por actividades de la operación (+)		1.195.116	(4.690.038)
Flujo de efectivo originado por actividades de financiamiento			
Colocación de cuotas en circulación (+)		19.280.678	26.902.406
Rescates de cuotas en circulación (-)		(18.201.962)	(25.974.300)
Otros (+ ó -)		(2.253.100)	3.363.289
Flujo neto originado por actividades de financiamiento (+)		(1.174.384)	4.291.395
Aumento neto de efectivo y efectivo equivalente (+ ó -)		20.732	(398.643)
Saldo inicial de efectivo y efectivo equivalente (+)		6.951	405.594
Diferencias de cambio netas sobre efectivo y efectivo equivalente (+ ó -)		-	-
Saldo final de efectivo y efectivo equivalente (+)	15	27.683	6.951

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

FONDO MUTUO BANCHILE ACCIONES

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

1. INFORMACIÓN GENERAL

El Fondo Mutuo Banchile Acciones es un Fondo Mutuo de Inversión en instrumentos de Capitalización Nacional-Derivados, conforme a la Circular N° 1.578 de 2002, de la Comisión para el Mercado Financiero. El Fondo está regido por la Ley 20.712 de 2014, por el Reglamento de la Ley contenido en el Decreto Supremo de Hacienda de 2014, por Normas de la Comisión para el Mercado Financiero y por el Reglamento Interno del Fondo.

La dirección de la oficina de la administradora es Enrique Foster Sur N° 20 piso 10, Las Condes.

Objetivo

El objetivo del Fondo es ofrecer una alternativa de inversión para aquellas personas naturales y jurídicas interesadas en realizar operaciones financieras en el largo plazo mediante el manejo de una cartera diversificada, principalmente compuesta por instrumentos de capitalización y acciones de empresas e instituciones de Chile.

Del total de los activos del Fondo, al menos el 90% estará invertido o mantenido en acciones de sociedades anónimas abiertas constituidas en Chile, con presencia bursátil.

Política específica de inversiones

El Fondo podrá invertir en instrumentos de deuda de corto plazo, en instrumentos de deuda de mediano y largo plazo e instrumentos de capitalización, ajustándose a lo dispuesto en la política de diversificación de las inversiones. En todo caso, la inversión en instrumentos de capitalización, deberá ser a lo menos un 90% del valor de los activos del Fondo. 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.

A lo menos el 90% de la cartera del Fondo se destinará a la inversión en Acciones de sociedades anónimas abiertas constituidas en Chile con presencia bursátil, conforme a lo establecido en el Artículo 107 de la Ley sobre Impuesto a la Renta. Estará prohibido a la sociedad administradora adquirir valores que en virtud de cualquier acto o contrato priven al Fondo de percibir los dividendos que corresponda distribuir a los partícipes.

De acuerdo a lo anterior, es parte de la política de inversiones del Fondo, que el mayor valor obtenido en la enajenación o rescate de las cuotas del Fondo esté acogido a la exención tributaria establecida en el Art. 107 de la Ley sobre Impuesto a la Renta.

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

Sujetos a los límites contemplados en la letra B.3 del Reglamento, el Fondo podrá invertir en Fondos administrados por la Administradora o por personas relacionadas a ella, en los términos del artículo 61° de la Ley N° 20.712, y/o aquellos Fondos en que a la Administradora se le haya encargado las decisiones de inversión.

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

FONDO MUTUO BANCHILE ACCIONES

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

1. INFORMACIÓN GENERAL (continuación)

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 21 de octubre de 2022, el Fondo realizó las siguientes modificaciones al reglamento interno:

Sección B – Política de Inversión y Diversificación

- Letra B.4.4. Otro tipo de operaciones: Se modifica el nombre de esta sección a “Operaciones simultáneas”, donde se detalla la posibilidad del Fondo de realizar estas operaciones, así como su límite máximo.

Sección C – Política de Liquidez

- Se disminuye de 1% a 0,1% el porcentaje mínimo que deberá mantener el Fondo respecto del total de activos en instrumentos de fácil liquidación con el objetivo de cumplir con las obligaciones generadas como consecuencia de las operaciones propias que realice el Fondo.

- Se modifica la lista de instrumentos de fácil liquidación.

Sección D – Política de endeudamiento

- Se modifica el segundo párrafo, indicando las operaciones que se consideran dentro de esta política, así como su límite correspondiente.

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 1% a 0,5%; y (c) la facultad de la Administradora de efectuar pagos en representación del Fondo por los servicios prestados por las personas relacionadas a ella y su límite.

- Letra F.3.1. Gastos derivados de la inversión en cuotas de fondos: Este título cambia de numeración pasando desde F.3.1 a F.3.2.

- Letra F.3.2. Otros Gastos: Se elimina esta sección.

- Letra F.3.3. Consideraciones adicionales: (i) Se incorpora un criterio para la distribución de los gastos derivados de servicios externos. (ii) 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.5 Política de reparto de beneficios: Se especifica en el primer párrafo, las series contempladas en el reparto de beneficios.

FONDO MUTUO BANCHILE ACCIONES

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

1. INFORMACIÓN GENERAL (continuación)

Modificaciones al Reglamento Interno (continuación)

Al 31 de diciembre de 2022 (continuación)

- Letra I.6 Beneficio tributario: Se especifica en la sección I.6.2. que el beneficio se aplica a las series correspondientes que puedan acogerse a lo dispuesto en el artículo 107.
- Letra I.8 Indemnizaciones: Se incorpora el concepto “Banchile” en el nombre del fondo donde serán invertidos los pagos en caso de indemnizaciones.

Artículo transitorio: Se elimina el artículo que hace mención a la fusión de fondos.

Inicio de operaciones

El Fondo Mutuo Banchile Acciones inició sus operaciones con fecha 07 de marzo de 1989.

Las actividades de inversión del Fondo son administradas por Banchile Administradora General de Fondos S.A.

La sociedad administradora pertenece al grupo Banco de Chile y fue autorizada mediante Resolución Exenta N ° 188 de fecha 12 de septiembre de 1995.

Las cuotas en circulación del Fondo no cotizan en bolsa y no posee clasificación de riesgo.

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

FONDO MUTUO BANCHILE ACCIONES

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

2. RESUMEN DE CRITERIOS CONTABLES SIGNIFICATIVOS

2.1 Bases de preparación

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

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

2.2 Nuevos pronunciamientos contables emitidos y adoptados, o emitidos que aún no han sido adoptados:

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

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

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

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.

FONDO MUTUO BANCHILE ACCIONES

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):

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.

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.

NIC 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.

Esta enmienda no tiene impacto en el fondo.

FONDO MUTUO BANCHILE ACCIONES

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 Contables emitidas por el IASB (continuación)

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.

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 ACCIONES

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

2. RESUMEN DE CRITERIOS CONTABLES SIGNIFICATIVOS (continuación)

2.2 Nuevos pronunciamientos contables (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 Moneda funcional y de presentación

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

2.4 Activos y pasivos financieros

2.4.1 Clasificación

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

El Fondo clasifica los activos financieros sobre la base del:

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

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

2.4.1.1 Activos financieros a valor razonable con efecto en resultados

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

2.4.1.2 Pasivos financieros

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

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

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

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

FONDO MUTUO BANCHILE ACCIONES

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

2. RESUMEN DE CRITERIOS CONTABLES SIGNIFICATIVOS (continuación)

2.5 Reconocimiento, baja y medición

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

2.6 Estimación del valor razonable

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

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

FONDO MUTUO BANCHILE ACCIONES

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

2. RESUMEN DE CRITERIOS CONTABLES SIGNIFICATIVOS (continuación)

2.7 Presentación neta o compensada de instrumentos financieros

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

2.8 Cuentas por cobrar y pagar a intermediarios

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

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

El Fondo aplicó un enfoque simplificado para reconocer pérdidas crediticias esperadas a lo largo de la vida del activo para sus cuentas por cobrar comerciales y otras cuentas por cobrar, como es requerido por NIIF 9.

Al 31 de diciembre de 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 las series de cuotas B, BCH, BPLUS, L y M. Las características de estas series se detallan en Nota 16. De acuerdo con lo descrito, las cuotas se clasifican como pasivos financieros.

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

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

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.

Los ingresos por dividendos se reconocen cuando se establece el derecho a recibir su pago.

FONDO MUTUO BANCHILE ACCIONES

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

2. RESUMEN DE CRITERIOS CONTABLES SIGNIFICATIVOS (continuación)

2.12 Tributación

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

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

3. CAMBIOS CONTABLES

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

FONDO MUTUO BANCHILE ACCIONES

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° 920 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.

El objetivo del Fondo es ofrecer una alternativa de inversión para aquellas personas naturales y jurídicas interesadas en realizar operaciones financieras en el largo plazo mediante el manejo de una cartera diversificada, principalmente compuesta por instrumentos de capitalización y acciones de empresas e instituciones de Chile.

Del total de los activos del Fondo, al menos el 90% estará invertido o mantenido en acciones de sociedades anónimas abiertas constituidas en Chile, con presencia bursátil.

Política de inversiones

El Fondo podrá invertir en instrumentos de deuda de corto plazo, en instrumentos de deuda de mediano y largo plazo e instrumentos de capitalización, ajustándose a lo dispuesto en la política de diversificación de las inversiones. En todo caso, la inversión en instrumentos de capitalización, deberá ser a lo menos un 90% del valor de los activos del Fondo. 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.

A lo menos el 90% de la cartera del Fondo se destinará a la inversión en Acciones de sociedades anónimas abiertas constituidas en Chile con presencia bursátil, conforme a lo establecido en el Artículo 107 de la Ley sobre Impuesto a la Renta. Estará prohibido a la sociedad administradora adquirir valores que en virtud de cualquier acto o contrato priven al Fondo de percibir los dividendos que corresponda distribuir a los partícipes.

De acuerdo a lo anterior, es parte de la política de inversiones del Fondo, que el mayor valor obtenido en la enajenación o rescate de las cuotas del Fondo esté acogido a la exención tributaria establecida en el Art. 107 de la Ley sobre Impuesto a la Renta.

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

Sujetos a los límites contemplados en la letra B.3 del Reglamento, el Fondo podrá invertir en Fondos administrados por la Administradora o por personas relacionadas a ella, en los términos del artículo 61° de la Ley N° 20.712, y/o aquellos Fondos en que a la Administradora se le haya encargado las decisiones de inversión

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 de las inversiones

La cartera de inversiones de los instrumentos de deuda tendrá una duración máxima de 3.650 días.

El riesgo que asumen los inversionistas está en directa relación con los activos en que invierta el Fondo, el cual está dado principalmente por las siguientes variables:

- a. Riesgo de crédito: deriva de 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.

FONDO MUTUO BANCHILE ACCIONES

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

4. POLÍTICA DE INVERSIÓN DEL FONDO (continuación)

Duración y nivel de riesgo esperado de las inversiones (continuación)

- 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.

Clasificación de riesgo requerida para los instrumentos de deuda

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

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

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

Monedas

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

El Fondo Mutuo, podrá 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.

FONDO MUTUO BANCHILE ACCIONES NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

4. POLÍTICA DE INVERSIÓN DEL FONDO (continuación)

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, establecidos en la Norma de Carácter General N° 376 de la Comisión para el Mercado Financiero, o aquella que la modifique o reemplace. Adicionalmente el Fondo deberá cumplir con las siguientes limitaciones:

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

	Tipo de instrumento	% Mínimo	% Máximo
1	Instrumentos de deuda	0	10
1.1	Nacionales	0	10
1.1.1	Bonos emitidos o garantizados por el Estado, Tesorería General de la República y/o Banco Central de Chile.	0	10
1.1.2	Bonos emitidos o garantizados por Bancos e Instituciones Financieras.	0	10
1.1.3	Bonos emitidos por Empresas.	0	10
1.1.4	Depósitos emitidos o garantizados por Bancos e Instituciones Financieras.	0	10
1.1.5	Pagarés y efectos de comercio emitidos por empresas	0	10
1.1.6	Pagarés emitidos o garantizados por el Estado, Tesorería General de la República y/o Banco Central de Chile.	0	10
1.1.7	Letras y Mutuos hipotecarios emitidos o garantizados por Bancos e Instituciones Financieras.		10
1.1.8	Letras y Mutuos hipotecarios emitidos o garantizados por otras empresas no Bancos ni Instituciones Financieras.	0	10
1.1.9	Títulos de deuda de securitización correspondientes a la suma de los patrimonios de los referidos en el Título XVIII de la Ley N° 18.045.	0	10
1.1.10	Otros valores de oferta pública, de deuda, que autorice la Comisión para el Mercado Financiero.	0	10
2	Instrumentos de capitalización	90	100
2.1	Nacionales	90	100
2.1.1	Acciones de sociedades anónimas abiertas con presencia bursátil y Derechos de suscripción de los mismos.	90	100
2.1.2	Cuotas de Fondos de inversión cerrados, entendiéndose por tales aquellos Fondos de inversión, cuyas cuotas de participación no sean rescatables.	0	10
2.1.3	Cuotas de Fondos Mutuos y de inversión abierta, entendiéndose por tales aquellos Fondos cuyas cuotas de participación sean rescatables, y Derechos de suscripción de los mismos.	0	10
2.1.4	Otros instrumentos de capitalización nacionales de transacción bursátil que autorice la CMF.	0	10

El Fondo podrá invertir en otros Fondos, a los cuales no se les exigirá cumplir con condiciones específicas de diversificación, ni límite de inversión algunas, a fin de que estos últimos sean objeto de inversión del primero.

FONDO MUTUO BANCHILE ACCIONES NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

4. POLÍTICA DE INVERSIÓN DEL FONDO (continuación)

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

Porcentaje máximo en instrumentos en que el emisor o garante sea el Estado de Chile, Tesorería General de la República y/o el Banco Central de Chile: 10% 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: 10% del activo del Fondo.

Cuotas de un Fondo nacional: 10% del activo del Fondo.

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

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

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

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

Tratamiento de los Excesos de Inversión

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

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

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

FONDO MUTUO BANCHILE ACCIONES

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

4. POLÍTICA DE INVERSIÓN DEL FONDO (continuación)

Operaciones que realizará el Fondo

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 Tasas de Interés e Instrumentos de deuda, Monedas, Índices, Acciones y Cuotas de Fondos de Inversión. 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.

Limites

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.

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 deuda o capitalización de emisores nacionales en las cuales el Fondo esté autorizado a invertir y operaciones de préstamos de instrumentos de deuda o capitalización 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. El Fondo deberá cumplir con los siguientes límites para las operaciones de venta corta y préstamo de valores:
 - 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.
- Porcentaje máximo del total de activos que podrá estar sujeto a préstamo de acciones: 30%.
- 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 ACCIONES NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

4. POLÍTICA DE INVERSIÓN DEL FONDO (continuación)

Operaciones con retroventa o retro compra

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.

Acciones de sociedades anónimas abiertas.

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

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.

Las operaciones sobre acciones, de aquellos señalados en la Política de Inversión del Fondo, deberán realizarse en una Bolsa de Valores, ajustándose a las normas que, al respecto establezca la referida bolsa. El Fondo, en todo caso deberá enterar dichas acciones como garantía del cumplimiento de la venta pactada. Las operaciones sobre el resto de instrumentos objeto de operaciones compra con retroventa podrán realizarse fuera de bolsa (OTC).

El Fondo Mutuo podrá mantener hasta un 10% de su activo total en instrumentos de deuda adquirido con retroventa y no podrá mantener más de un 10% de ese activo en instrumentos sujetos a retroventa con una misma persona o con personas o entidades de un mismo grupo empresarial.

El Fondo Mutuo podrá mantener hasta un 10% de su activo total en acciones adquiridas con retroventa.

Operaciones simultáneas:

El Fondo podrá realizar operaciones simultáneas sobre acciones, las que deberán realizarse en una bolsa de valores del país, ajustándose a las normas establecidas por la correspondiente bolsa, y mediante la constitución de las garantías necesarias sobre dichas acciones. El fondo mutuo podrá mantener hasta un 20% de su activo total en acciones adquiridas por simultánea.

FONDO MUTUO BANCHILE ACCIONES

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 ACCIONES

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 Acciones corresponden a aquellas definidas para los fondos tipo 5 de acuerdo a la Circular 1578 y las que la modifiquen de la CMF, esto es:

- Inversiones en instrumentos de deuda de corto plazo e instrumentos de deuda de mediano y largo plazo.
- Instrumentos de capitalización, los cuales deben ser a lo menos del 90% del valor de los activos totales del fondo.

5.2.2. Misión del fondo

Fondo mutuo que invierte en instrumentos de capitalización en el mercado accionario local, a través de una cartera diversificada de títulos de las principales Sociedades Anónimas del país. Según política de inversión, el límite a invertir en instrumentos de capitalización es entre un 90% y un 100%.

5.2.3 Riesgos mantenidos en este tipo de fondo

De acuerdo a su definición el Fondo 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 fundamentalmente riesgos de precio de acciones.
- 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.

FONDO MUTUO BANCHILE ACCIONES NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

5. ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS (continuación)

5.3 Gestión de riesgo de capital (continuación)

- Recibir rescates y suscripciones de nuevas cuotas de acuerdo con el reglamento del Fondo, lo cual incluye la capacidad de diferir el pago de los rescates y requerir permanencias y suscripciones mínimas.

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

Por otro lado, a la fecha de los presentes Estados Financieros el Fondo cuenta con un patrimonio de UF 1.002.968 cumpliendo con los requisitos normativos establecidos.

5.4 Características de las inversiones mantenidas

El fondo no mantiene clasificaciones de riesgo al cierre del periodo.

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
Soc. Química y Minera de Chile S.A.	14,53%
Banco Santander-Chile	10,54%
Enel Chile S.A.	6,95%
Banco de Chile	6,76%
Cencosud S.A.	5,11%
Nortegrande S.A.	4,69%
Inversiones Aguas Metropolitanas S.A.	4,55%
Latam Airlines Group S.A.	3,95%
Quiñenco S.A	3,89%
Empresas Copec S.A.	3,77%

Distribución por Instrumento y efectivo	% Cartera
Acciones de Sociedades Anónimas Abiertas	99,92%
Efectivo Disponible	0,08%

Distribución por Moneda	% Cartera
CLP	100,00%

FONDO MUTUO BANCHILE ACCIONES 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
Soc. Química y Minera de Chile S.A.	15,61%
Itaú Corpbanca	10,41%
Empresas CMPC S.A.	9,00%
Enel Chile S.A.	8,37%
Cencosud S.A.	8,07%
Sonda S.A.	7,49%
Nortegrande S.A.	7,15%
Inversiones Aguas Metropolitanas S.A.	6,19%
Colbún S.A.	5,14%
Banco de Chile	4,53%

Distribución por Instrumento y efectivo	% Cartera
Acciones de Sociedades Anónimas Abiertas	99,98%
Efectivo Disponible	0,02%

Distribución por Moneda	% Cartera
CLP	100,00%

Con el objetivo de controlar los efectos adversos que pudiera representar cambios 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 99,98% de la cartera se encuentra invertido en instrumentos de renta variable, por lo cual frente a un movimiento de 1% en el precio de estos instrumentos el fondo se verá afectado en un 1%.

Riesgo de Crédito

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 89,86% 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.

FONDO MUTUO BANCHILE ACCIONES
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

5. ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS (continuación)

5.4 Características de las inversiones mantenidas (continuación)

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	27.683	-	-	-	-	-	-
Activos Financieros con Valor razonable	-	-	-	-	-	-	35.952.779
Activos a Costo Amortizado	-	-	-	-	-	-	-
Otros Activos	1.656.348	-	-	-	-	-	-
Totales	1.684.031	-	-	-	-	-	35.952.779

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	738.253	-	-	-	-	-	-
Totales	738.253	-	-	-	-	-	-

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	6.951	-	-	-	-	-	-
Activos Financieros con Valor razonable	-	-	-	-	-	-	32.439.894
Activos a Costo Amortizado	-	-	-	-	-	-	-
Otros Activos	1.087.817	-	-	-	-	-	-
Totales	1.094.768	-	-	-	-	-	32.439.894

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	2.599.549	-	-	-	-	-	-
Préstamos	-	-	-	-	-	-	-
Otras Cuentas	96.444	-	-	-	-	-	-
Totales	2.695.993	-	-	-	-	-	-

FONDO MUTUO BANCHILE ACCIONES NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

5. ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS (continuación)

5.5 Estimación del valor razonable

Los precios de los instrumentos de capitalización nacional son valorizados al precio de cierre de la Bolsa de Comercio de Santiago, los precios de instrumentos extranjeros son proveídos por un ente externo.

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

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

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

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

Nivel 1: Precios cotizados (sin ajustar) en mercados activos para activos o pasivos idénticos a los que la entidad puede acceder en la fecha de la medición.

Nivel 2: Datos de entrada distintos de los precios cotizados incluidos en el Nivel 1 que son observables para los activos o pasivos, directa o indirectamente. Para instrumentos en este nivel la valorización se realiza a partir de parámetro observados en el mercado; precios cotizados para instrumentos similares en mercados activos.

Nivel 3: Datos de entrada no observables para el activo o pasivo. Este nivel también incluye instrumentos que son valorizados en base a precios cotizados para activos similares, donde se requiere ajustes o supuestos para reflejar las diferencias entre ellos.

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(\$)
Renta Variable Nacional	Acciones de Sociedades Anónimas Abiertas	35.952.779	-	-	35.952.779
Total Renta Variable Nacional		35.952.779	-	-	35.952.779
Total M(\$)		35.952.779	-	-	35.952.779

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(\$)
Renta Variable Nacional	Acciones de Sociedades Anónimas Abiertas	32.439.894	-	-	32.439.894
Total Renta Variable Nacional		32.439.894	-	-	32.439.894
Total M(\$)		32.439.894	-	-	32.439.894

FONDO MUTUO BANCHILE ACCIONES 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	35.952.779	32.439.894
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 Activos financieros a valor razonable con efecto en resultados	35.952.779	32.439.894
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	35.952.779	32.439.894

FONDO MUTUO BANCHILE ACCIONES
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	35.952.779	-	35.952.779	97,4368	32.439.894	-	32.439.894	105,1923
C.F.I. y derechos preferentes	-	-	-	-	-	-	-	-
Cuotas de Fondos mutuos	-	-	-	-	-	-	-	-
Primas de opciones	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros títulos de capitalización	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	35.952.779	-	35.952.779	97,4368	32.439.894	-	32.439.894	105,1923
ii) Títulos de deuda con vencimiento igual o menor a 365 días								
Dep. y/o Pag. Bcos. e Inst. Fin.	-	-	-	-	-	-	-	-
Bonos Bancos e Inst. Financieras	-	-	-	-	-	-	-	-
Letras Crédito Bcos. e Inst. Fin.	-	-	-	-	-	-	-	-
Pagarés de Empresas	-	-	-	-	-	-	-	-
Bonos de empresas y sociedades securitizadoras	-	-	-	-	-	-	-	-
Pagarés emitidos por Estados y Bancos Centrales	-	-	-	-	-	-	-	-
Bonos emitidos por Estados y Bancos Centrales	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros títulos de deuda	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	-	-	-	-	-	-	-	-
iii) Títulos de deuda con vencimiento mayor a 365 días								
Dep. y/o Pag. Bcos. e Inst. Fin.	-	-	-	-	-	-	-	-
Bonos Bancos e Inst. Financieras	-	-	-	-	-	-	-	-
Letras Crédito Bcos. e Inst. Fin.	-	-	-	-	-	-	-	-
Pagarés de Empresas	-	-	-	-	-	-	-	-
Bonos de empresas y sociedades securitizadoras	-	-	-	-	-	-	-	-
Pagarés emitidos por Estados y Bancos Centrales	-	-	-	-	-	-	-	-
Bonos emitidos por Estados y Bancos Centrales	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros títulos de deuda	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	-	-	-	-	-	-	-	-
iv) Otros instrumentos e inversiones financieras								
Derivados	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	35.952.779	-	35.952.779	97,4368	32.439.894	-	32.439.894	105,1923

**FONDO MUTUO BANCHILE ACCIONES
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	32.439.894	18.191.902
Intereses y reajustes	-	10.177
Diferencias de cambio	-	-
Aumento (Disminución) neto por otros cambios en el valor razonable	5.934.648	6.845.212
Compras	187.545.486	75.363.023
Ventas	(189.967.249)	(67.970.420)
Provisión por deterioro	-	-
Otros movimientos	-	-
Saldo final	35.952.779	32.439.894

**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 que informar.

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.

FONDO MUTUO BANCHILE ACCIONES
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

10. CUENTAS POR COBRAR Y POR PAGAR A INTERMEDIARIOS

a) Cuentas por cobrar a intermediarios

La composición de este rubro es la siguiente:

Composición del saldo	31-12-2023	31-12-2022
	M(\$)	M(\$)
Por instrumentos financieros derivados	-	-
Por venta de instrumentos financieros	1.656.348	1.087.817
Otros	-	-
Subtotal	1.656.348	1.087.817
(-) Provisiones por riesgo de crédito	-	-
Total	1.656.348	1.087.817

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

Composición del saldo	31-12-2023	31-12-2022
	M(\$)	M(\$)
Pesos chilenos	1.656.348	1.087.817
Otras monedas	-	-
Saldo Final	1.656.348	1.087.817

b) Cuentas por pagar a intermediarios

La composición de este rubro es la siguiente:

Composición del saldo	31-12-2023	31-12-2022
	M(\$)	M(\$)
Por instrumentos financieros derivados	-	-
Por compra de instrumentos financieros	654.270	-
Comisiones y derechos de bolsa	-	-
Total	654.270	-

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

Composición del saldo	31-12-2023	31-12-2022
	M(\$)	M(\$)
Pesos chilenos	654.270	-
Otras monedas	-	-
Saldo Final	654.270	-

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 tiene otras cuentas por cobrar.

b) Otros documentos y cuentas por pagar

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

FONDO MUTUO BANCHILE ACCIONES
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

12. PASIVOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE CON EFECTO EN RESULTADOS

Pasivos financieros a valor razonable con efecto en resultados:	31-12-2023 M(\$)	31-12-2022 M(\$)
Ventas cortas en acciones	-	2.599.549
Derivados	-	-
Total pasivos financieros a valor razonable con efecto en resultados	-	2.599.549

Cambios netos en el valor razonable sobre pasivos financieros a valor razonable con efecto en resultados	31-12-2023 M(\$)	31-12-2022 M(\$)
Por ventas cortas	-	(40.260)
Por instrumentos financieros derivados	-	-
Otras	-	-
Total ganancias/ (pérdidas) netas	-	(40.260)

Detalle por entidad o contraparte:

	31-12-2023		31-12-2022	
	Porcentaje Sobre Activo Fondo %	Monto M(\$)	Porcentaje Sobre Activo Fondo %	Monto M(\$)
Entidad / Contraparte				
BCI Corredores de bolsa	-	-	5,4410	1.824.614
Larrain Vial	-	-	0,7540	252.835
Scotiabank	-	-	1,5569	522.100
Total	-	-	7,7518	2.599.549

GARANTIA POR OPERACIONES

Al 31 de diciembre de 2023, el Fondo no posee garantías por venta corta.

Al 31 de diciembre de 2022, el Fondo posee garantías por venta corta, según detalle:

Código Instrumento	Tipo Instrumento	Unidades	Fecha vencimiento	Monto (M\$)
CENCOSUD	Acciones	934.957	N/A	1.280.891
	TOTAL	934.957		1.280.891

FONDO MUTUO BANCHILE ACCIONES
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

13. OTROS ACTIVOS Y OTROS PASIVOS

a) Otros activos

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, el Fondo no tiene otros activos por cobrar.

b) Otros pasivos

Composición del saldo	31-12-2023 M(\$)	31-12-2022 M(\$)
Prima venta corta por pagar	2.778	1.441
Totales	2.778	1.441

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	-	10.177
* Designados a valor razonable con efecto en resultados	-	-
Activos financieros a costo amortizado	-	-
Total	-	10.177

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	27.683	6.951
Depósitos a corto plazo	-	-
Otros	-	-
Total	27.683	6.951

FONDO MUTUO BANCHILE ACCIONES
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

16. CUOTAS EN CIRCULACIÓN

Las Cuotas en circulación del Fondo son emitidas como cuotas serie B, BCH, BPLUS, L y M 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 (*) M(\$)	Serie	Valor Cuota (\$)	Cuotas en Circulación	Patrimonio Neto (*) M(\$)
Serie B	11.148,4093	371.574,0031	4.142.459	Serie B	8.830,7930	362.441,1703	3.200.643
Serie BCH	2.071,7749	181.474,9551	375.975	Serie BCH	1.616,6544	230.507,4731	372.651
Serie BPLUS	4.239,7071	172.430,8433	731.056	Serie BPLUS	3.328,2535	109.601,4325	364.781
Serie L	2.632,2431	9.159.825,9697	24.110.888	Serie L	2.312,2641	8.863.740,2407	20.495.309
Serie M	804,8760	9.365.639,7846	7.538.179	Serie M	698,4250	9.171.042,0922	6.405.285

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

Las características de las series son:

Denominación	Requisitos de ingreso	Valor cuota inicial \$	Moneda en que se recibirán aportes y pagarán rescates	Otra característica relevante
L (Continuadora de la Serie A)	No tiene	1.000	Pesos de Chile	Inversiones con fines distintos al Ahorro Previsional Voluntario.
B	No tiene	2.000	Pesos de Chile	Serie destinada a constituir Plan de Ahorro Previsional Voluntario.
M (Continuadora de la Serie C)	No tiene	1.000	Pesos de Chile	Serie con fines distintos al Ahorro Previsional Voluntario, afecta a comisión de colocación diferida al rescate
BCH	Aportes cuyo partícipe sea cualquier otro Fondo administrado por la Administradora	1.000	Pesos de Chile	Corresponde 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 ACCIONES
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**

16. CUOTAS EN CIRCULACIÓN (continuación)

Denominación	Requisitos de ingreso	Valor cuota inicial \$	Moneda en que se recibirán aportes y pagarán rescates	Otra característica relevante
BPLUS	<p>Inversionista que cumplan con alguno de los siguientes requisitos:</p> <p>(i) Inversión mínima inicial de \$200.000.000 (Doscientos millones de pesos).</p> <p>(ii) Saldo consolidado en series APV* por un monto mínimo de \$350.000.000 (Trescientos cincuenta millones de pesos).</p> <p>En la eventualidad que algún partícipe, titular de cuotas en este Fondo, redujere su saldo total, en forma tal que el equivalente de las cuotas inscritas a su nombre resulte ser inferior a la inversión mínima inicial, sin importar la causa, estos partícipes no podrán efectuar nuevos aportes, a menos que con dicho aporte alcancen un monto igual o superior a la inversión mínima inicial. No existirá restricciones de monto, para efectuar nuevos aportes, siempre y cuando sumado el nuevo aporte al saldo que el partícipe mantiene este sea igual o superior a los montos requeridos en los numerales (i) o (ii) anteriores, según corresponda</p>	2.000	Pesos de Chile	Serie destinada a constituir un Plan de Ahorro Previsional Voluntario

* Se entenderá por “Saldo Consolidado en APV” el monto total de inversión que el inversionista, al día anterior a su aporte a la Serie BPLUS, 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 ACCIONES
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

16. CUOTAS EN CIRCULACIÓN (continuación)

Durante el ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2023 y 2022 el número de cuotas suscritas, rescatadas y en circulación fue el siguiente:

	31-12-2023					
	Serie B	Serie BCH	Serie BPLUS	Serie L	Serie M	Total
Saldo de inicio	362.441,1703	230.507,4731	109.601,4325	8.863.740,2407	9.171.042,0922	18.737.332,4088
Cuotas suscritas	50.110,0137	-	65.105,2041	5.019.082,6817	4.720.334,0739	9.854.631,9734
Cuotas rescatadas	(40.977,1809)	(49.032,5180)	(2.275,7933)	(5.433.933,1151)	(5.236.358,0995)	(10.762.576,7068)
Cuotas entregadas por distribución de beneficios	-	-	-	710.936,1624	710.621,7180	1.421.557,8804
Saldo Final	371.574,0031	181.474,9551	172.430,8433	9.159.825,9697	9.365.639,7846	19.250.945,5558

	31-12-2022					
	Serie B	Serie BCH	Serie BPLUS	Serie L	Serie M	Total
Saldo de inicio	308.782,6002	332.294,4435	145.328,7684	6.581.225,7127	5.482.910,6620	12.850.542,1868
Cuotas suscritas	114.293,9568	280.632,3082	19.652,8014	9.818.583,2849	11.730.309,3880	21.963.471,7393
Cuotas rescatadas	(60.635,3867)	(382.419,2786)	(55.380,1373)	(8.476.597,9989)	(9.033.477,2671)	(18.008.510,0686)
Cuotas entregadas por distribución de beneficios	-	-	-	940.529,2419	991.299,3094	1.931.828,5513
Saldo Final	362.441,1703	230.507,4731	109.601,4325	8.863.740,2407	9.171.042,0922	18.737.332,4088

FONDO MUTUO BANCHILE ACCIONES
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

17. DISTRIBUCIÓN DE BENEFICIOS A LOS PARTICIPES

Año 2023

Reparto dividendos Serie L y Serie M

Fecha distribución	Origen de la distribución	Monto a distribuir		Forma de distribución
		Serie L M(\$)	Serie M M(\$)	
27-01-2023	ENELCHILE	15.144	4.598	Aumento de Cuotas
23-03-2023	CHILE	71.711	22.196	Aumento de Cuotas
04-04-2023	BCI	72.378	23.101	Aumento de Cuotas
21-04-2023	SONDA	35.341	11.202	Aumento de Cuotas
25-04-2023	ITAUCORP	93.172	29.642	Aumento de Cuotas
26-04-2023	BSANTANDER	87.600	27.844	Aumento de Cuotas
28-04-2023	SMU	8.048	2.557	Aumento de Cuotas
04-05-2023	IAM	37.896	12.058	Aumento de Cuotas
09-05-2023	ANDINA-B	3.316	1.055	Aumento de Cuotas
09-05-2023	CENCOSHOPP	6.258	1.990	Aumento de Cuotas
10-05-2023	CENCOSUD	88.714	28.218	Aumento de Cuotas
10-05-2023	CENCOSUD	58.710	18.674	Aumento de Cuotas
10-05-2023	CMPC	76.924	24.468	Aumento de Cuotas
12-05-2023	COLBUN	28.344	9.016	Aumento de Cuotas
12-05-2023	COLBUN	32.965	10.485	Aumento de Cuotas
17-05-2023	BLUMAR	3.169	1.029	Aumento de Cuotas
18-05-2023	ENTEL	15.471	5.051	Aumento de Cuotas
18-05-2023	SQM-B	130.675	42.667	Aumento de Cuotas
26-05-2023	ANDINA-B	7.819	2.177	Aumento de Cuotas
26-05-2023	ENELCHILE	282.508	78.670	Aumento de Cuotas
26-05-2023	QUINENCO	28.983	8.071	Aumento de Cuotas
29-05-2023	NORTEGRAN	224.197	62.407	Aumento de Cuotas
05-06-2023	SMU	7.681	2.130	Aumento de Cuotas
20-07-2023	SQM-B	48.005	13.866	Aumento de Cuotas
25-08-2023	ANDINA-B	9.838	3.193	Aumento de Cuotas
07-09-2023	SMU	19.580	6.198	Aumento de Cuotas
07-09-2023	SONDA	10.749	3.403	Aumento de Cuotas
26-10-2023	ANDINA-B	5.169	1.573	Aumento de Cuotas
09-11-2023	SQM-B	34.594	10.475	Aumento de Cuotas
16-11-2023	CENCOSHOPP	24.244	7.329	Aumento de Cuotas
05-12-2023	SMU	10.622	3.226	Aumento de Cuotas
15-12-2023	AGUAS-A	4.203	1.311	Aumento de Cuotas
15-12-2023	BLUMAR	6.215	1.938	Aumento de Cuotas
15-12-2023	COLBUN	51.143	15.950	Aumento de Cuotas
14-12-2023	COPEC	4.867	1.481	Aumento de Cuotas
14-12-2023	SQM-B	28.035	8.530	Aumento de Cuotas
20-12-2023	IAM	29.352	8.985	Aumento de Cuotas
22-12-2023	NORTEGRAN	24.942	7.754	Aumento de Cuotas
	Total	1.728.582	524.518	

FONDO MUTUO BANCHILE ACCIONES
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

17. DISTRIBUCIÓN DE BENEFICIOS A LOS PARTICIPES (continuación)

Año 2022

Reparto dividendos Serie L y Serie M

Fecha distribución	Origen de la distribución	Monto a distribuir		Forma de distribución
		Serie L M(\$)	Serie M M(\$)	
21-01-2022	NORTEGRAN	77.367	18.977	Aumento de Cuotas
24-03-2022	ITAUCORP	42.056	14.289	Aumento de Cuotas
31-03-2022	CHILE	37.808	12.415	Aumento de Cuotas
01-04-2022	IAM	41.172	13.384	Aumento de Cuotas
06-04-2022	MASISA	38.991	12.656	Aumento de Cuotas
06-04-2022	MASISA	90.865	29.495	Aumento de Cuotas
22-04-2022	BCI	25.045	8.021	Aumento de Cuotas
25-04-2022	CAP	148.031	46.808	Aumento de Cuotas
27-04-2022	INVERCAP	28.428	9.149	Aumento de Cuotas
29-04-2022	BESALCO	13.078	4.249	Aumento de Cuotas
29-04-2022	BESALCO	6.533	2.122	Aumento de Cuotas
28-04-2022	BSANTANDER	71.365	23.009	Aumento de Cuotas
28-04-2022	FALABELLA	5.698	1.837	Aumento de Cuotas
28-04-2022	FALABELLA	16.235	5.234	Aumento de Cuotas
29-04-2022	HITES	8.258	2.683	Aumento de Cuotas
02-05-2022	QUINENCO	42.429	13.739	Aumento de Cuotas
02-05-2022	SECURITY	42.139	13.645	Aumento de Cuotas
04-05-2022	CENCOSUD	103.653	34.130	Aumento de Cuotas
04-05-2022	CENCOSUD	3.079	1.014	Aumento de Cuotas
05-05-2022	INGEVEC	5.219	1.728	Aumento de Cuotas
05-05-2022	SQM-B	4.523	1.498	Aumento de Cuotas
10-05-2022	CAMANCHACA	9.538	3.088	Aumento de Cuotas
11-05-2022	CMPC	26.693	8.660	Aumento de Cuotas
12-05-2022	COLBUN	62	20	Aumento de Cuotas
12-05-2022	COLBUN	136	44	Aumento de Cuotas
12-05-2022	COPEC	16.153	5.241	Aumento de Cuotas
18-05-2022	BLUMAR	499	158	Aumento de Cuotas
18-05-2022	BLUMAR	3.996	1.262	Aumento de Cuotas
23-05-2022	NORTEGRAN	24.186	7.646	Aumento de Cuotas
23-05-2022	NORTEGRAN	107.482	33.980	Aumento de Cuotas
27-05-2022	VAPORES	79.378	24.918	Aumento de Cuotas
31-05-2022	ENELAM	1.485	467	Aumento de Cuotas
09-06-2022	SQM-B	124.682	40.132	Aumento de Cuotas
15-06-2022	VAPORES	87.016	27.874	Aumento de Cuotas
24-06-2022	QUINENCO	84.435	27.637	Aumento de Cuotas
30-06-2022	NORTEGRAN	77.023	25.149	Aumento de Cuotas
29-08-2022	CAP	22.099	6.773	Aumento de Cuotas
01-09-2022	CMPC	53.465	16.834	Aumento de Cuotas
09-09-2022	SONDA	33.542	9.839	Aumento de Cuotas
22-09-2022	MULTI X	35.669	10.852	Aumento de Cuotas
30-09-2022	CONCHATORO	675	205	Aumento de Cuotas

**FONDO MUTUO BANCHILE ACCIONES
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**

17. DISTRIBUCIÓN DE BENEFICIOS A LOS PARTICIPES (continuación)

Año 2022 (continuación)

Reparto dividendos Serie L y Serie M (continuación)

Fecha distribución	Origen de la distribución	Monto a distribuir		Forma de distribución
		Serie L M(\$)	Serie M M(\$)	
06-10-2022	SQM-B	86.644	26.228	Aumento de Cuotas
03-11-2022	SECURITY	17.580	5.433	Aumento de Cuotas
03-11-2022	SECURITY	15.069	4.657	Aumento de Cuotas
29-11-2022	BESALCO	401	128	Aumento de Cuotas
01-12-2022	ENTEL	30.600	9.719	Aumento de Cuotas
12-12-2022	CMPC	95.823	30.332	Aumento de Cuotas
16-12-2022	COLBUN	30.828	9.712	Aumento de Cuotas
15-12-2022	SQM-B	130.199	40.938	Aumento de Cuotas
21-12-2022	IAM	49.143	15.504	Aumento de Cuotas
27-12-2022	BLUMAR	62	19	Aumento de Cuotas
	Total	2.096.535	663.531	

FONDO MUTUO BANCHILE ACCIONES
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 B	Serie BCH	Serie BPLUS	Serie L	Serie M
Enero	4,2852 %	4,4182 %	4,3649 %	3,9713 %	4,0795 %
Febrero	0,7669 %	0,8829 %	0,8365 %	0,5583 %	0,6529 %
Marzo	(0,1570)%	(0,0297)%	(0,0806)%	(0,7287)%	(0,6254)%
Abril	0,8553 %	0,9797 %	0,9299 %	(0,8328)%	(0,7329)%
Mayo	2,5188 %	2,6488 %	2,5966 %	(2,1649)%	(2,0631)%
Junio	7,4995 %	7,6321 %	7,5790 %	7,2292 %	7,3372 %
Julio	9,6480 %	9,7878 %	9,7319 %	9,2233 %	9,3370 %
Agosto	(4,3397)%	(4,2178)%	(4,2666)%	(4,5953)%	(4,4960)%
Septiembre	(2,8758)%	(2,7559)%	(2,8039)%	(3,2099)%	(3,1123)%
Octubre	(7,0563)%	(6,9378)%	(6,9853)%	(7,2911)%	(7,1946)%
Noviembre	6,7273 %	6,8590 %	6,8063 %	6,2073 %	6,3142 %
Diciembre	7,1250 %	7,2616 %	7,2070 %	6,1613 %	6,2718 %

Fondo/ Serie	Rentabilidad		
	Último año	Últimos dos años	Últimos tres años
Serie B	26,2447 %	84,7581 %	78,0157 %
Serie BCH	28,1520 %	90,3840 %	86,2091 %
Serie BPLUS	27,3853 %	88,1129 %	82,8871 %
Serie L	13,8383 %	45,8476 %	26,8245 %
Serie M	15,2416 %	49,4653 %	31,5725 %

b) Rentabilidad Real

	Rentabilidad Mensual	
	Serie B	Serie BPLUS
Enero	3,7635 %	3,8429 %
Febrero	0,1364 %	0,2055 %
Marzo	(0,3416)%	(0,2654)%
Abril	0,1150 %	0,1891 %
Mayo	1,9658 %	2,0432 %
Junio	7,3309 %	7,4103 %
Julio	9,7710 %	9,8550 %
Agosto	(4,5549)%	(4,4819)%
Septiembre	(3,0561)%	(2,9844)%
Octubre	(7,5430)%	(7,4723)%
Noviembre	6,2142 %	6,2928 %
Diciembre	6,4685 %	6,5499 %

Fondo/ Serie	Rentabilidad		
	Último Año	Últimos dos Años	Últimos tres Años
Serie B	20,4853 %	55,6422 %	40,6650 %
Serie BPLUS	21,5739 %	58,4683 %	44,5143 %

FONDO MUTUO BANCHILE ACCIONES
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 B	Serie BCH	Serie BPLUS	Serie L	Serie M
Enero	8,7158 %	9,4992 %	8,7989 %	8,4668 %	8,5797 %
Febrero	(0,4450)%	(0,3304)%	(0,3763)%	(0,6511)%	(0,5577)%
Marzo	14,1593 %	14,7693 %	14,2466 %	13,8978 %	14,0163 %
Abril	(1,4776)%	1,1447 %	(1,4047)%	(1,6944)%	(1,5954)%
Mayo	18,8817 %	21,9093 %	18,9726 %	18,6112 %	18,7345 %
Junio	(11,0406)%	(9,2659)%	(10,9748) %	(11,2377)%	(11,1483)%
Julio	8,9721 %	9,1110 %	9,0554 %	8,7225 %	8,8357 %
Agosto	4,7587 %	4,9944 %	4,8388 %	4,5187 %	4,6275 %
Septiembre	(2,2933)%	(1,6400)%	(2,2209) %	(2,5098)%	(2,4115)%
Octubre	3,2496 %	3,7931 %	3,3286 %	3,0131 %	3,1203 %
Noviembre	0,1978 %	0,4759 %	0,2719 %	(0,0243)%	0,0764 %
Diciembre	(1,4842)%	0,2602 %	(1,4088) %	(1,7097)%	(1,6074)%

Fondo/ Serie	Rentabilidad		
	Último año	Últimos dos años	Últimos tres años
Serie B	46,3492 %	41,0084 %	30,7171 %
Serie BCH	65,1058 %	74,1075 %	-
Serie BPLUS (1)	47,6724 %	43,5699 %	-
Serie L	42,4559 %	33,6115 %	20,3207 %
Serie M	44,2113 %	36,9230 %	25,0794 %

(1) La serie BPLUS inició el 15 de mayo de 2020.

b) Rentabilidad Real

	Rentabilidad Mensual	
	Serie B	Serie BPLUS
Enero	7,9463 %	8,0289 %
Febrero	(1,4758)%	(1,4078) %
Marzo	13,4809 %	13,5677 %
Abril	(2,8516)%	(2,7797) %
Mayo	17,0517 %	17,1412 %
Junio	(12,1357)%	(12,0707) %
Julio	7,8946 %	7,9774 %
Agosto	3,4607 %	3,5395 %
Septiembre	(3,4960)%	(3,4246) %
Octubre	2,2287 %	2,3069 %
Noviembre	(0,4109)%	(0,3372) %
Diciembre	(2,3236)%	(2,2489) %

Fondo/ Serie	Rentabilidad		
	Último Año	Últimos dos Años	Últimos tres Años
Serie B	29,1794 %	16,7487 %	5,3970 %
Serie BPLUS	30,3474 %	18,8695 %	-

FONDO MUTUO BANCHILE ACCIONES NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

19. PARTES RELACIONADAS

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

a) Remuneración por administración

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

Serie	Remuneración Fija
Serie B	1,50 % anual (Exenta de IVA)
Serie BCH	0,00 % anual (IVA incluido)
Serie BPLUS	0,60 % anual (Exenta de IVA)
Serie L	4,20 % anual (IVA incluido)
Serie M	2,975 % 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	2022	2023	2022
M(\$)	M(\$)	M(\$)	M(\$)
1.264.277	1.048.803	10.717	6.038

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

La administradora, sus personas relacionadas y el personal clave de la administradora, mantuvo cuotas de las series A, B, y C del Fondo según se detalla a continuación. La información presentada en este cuadro representa la evolución anual no comparativa de partes relacionadas que se encuentran con saldo a las fechas de cierre respectivas.

Por el ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2023:

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	1,0133	3.672,6925	1.349,6548	(1.128,2777)	3.894,0696	43.413
Accionistas de la sociedad administradora	-	-	-	-	-	-
Trabajadores que representen al empleador	-	-	-	-	-	-
Total	1,0133	3.672,6925	1.349,6548	(1.128,2777)	3.894,0696	43.413

FONDO MUTUO BANCHILE ACCIONES
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

19. PARTES RELACIONADAS (continuación)

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

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

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	100,0000	230.507,4731	-	(49.032,5180)	181.474,9551	375.975
Personas relacionadas	-	-	-	-	-	-
Accionistas de la sociedad administradora	-	-	-	-	-	-
Trabajadores que representen al empleador	-	-	-	-	-	-
Total	100,0000	230.507,4731	-	(49.032,5180)	181.474,9551	375.975

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 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	0,0296	2.619,4658	11.105,3036	(11.747,0121)	1.977,7573	5.206
Accionistas de la sociedad administradora	-	-	-	-	-	-
Trabajadores que representen al empleador	-	-	-	-	-	-
Total	0,0296	2.619,4658	11.105,3036	(11.747,0121)	1.977,7573	5.206

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	0,2732	25.053,3542	1.989,9586	(24,7607)	27.018,5521	21.747
Accionistas de la sociedad administradora	-	-	-	-	-	-
Trabajadores que representen al empleador	-	-	-	-	-	-
Total	0,2732	25.053,3542	1.989,9586	(24,7607)	27.018,5521	21.747

FONDO MUTUO BANCHILE ACCIONES
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

19. PARTES RELACIONADAS (continuación)

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

Por el ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2022:

Serie B	%	Número de cuotas a comienzos del ejercicio	Número de cuotas adquiridas en el año	Número de cuotas rescatadas en el año	Número de cuotas al cierre del ejercicio	Monto en cuotas al cierre del ejercicio M(\$)
Sociedad administradora	-	-	-	-	-	-
Personas relacionadas	0,8920	2.754,4636	2.176,6601	-	4.931,1237	43.546
Accionistas de la sociedad administradora	-	-	-	-	-	-
Trabajadores que representen al empleador	-	-	-	-	-	-
Total	0,8920	2.754,4636	2.176,6601	-	4.931,1237	43.546

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	100,0000	332.294,4435	280.632,3082	(382.419,2786)	230.507,4731	372.651
Personas relacionadas	-	-	-	-	-	-
Accionistas de la sociedad administradora	-	-	-	-	-	-
Trabajadores que representen al empleador	-	-	-	-	-	-
Total	100,0000	332.294,4435	280.632,3082	(382.419,2786)	230.507,4731	372.651

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	-	-	19.652,8014	-	19.652,8014	65.410
Total	-	-	19.652,8014	-	19.652,8014	65.410

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	0,0046	301,3717	12.050,4705	(6.598,1003)	5.753,7419	13.304
Accionistas de la sociedad administradora	-	-	-	-	-	-
Trabajadores que representen al empleador	0,0007	43,1047	4,7029	(4,2506)	43,5570	101
Total	0,0053	344,4764	12.055,1734	(6.602,3509)	5.797,2989	13.405

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	0,6760	37.063,4865	8.006,5528	(9.776,0976)	35.293,9417	24.650
Accionistas de la sociedad administradora	-	-	-	-	-	-
Trabajadores que representen al empleador	0,7196	39.453,0373	45.922,8565	-	85.375,8938	59.629
Total	1,3956	76.516,5238	53.929,4093	(9.776,0976)	120.669,8355	84.279

FONDO MUTUO BANCHILE ACCIONES

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

20. OTROS GASTOS DE OPERACION

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, simultaneas 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 BCH Aportes cuyo participe sea cualquier otro fondo administrado por la Administradora 1.000 Pesos de Chile Corresponde a aportes efectuados al Fondo desde otro fondo administrado por la Administradora con el fin de invertir en los activos de este Fondo. 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 0,5% del valor promedio que los activos del Fondo hayan tenido durante el año calendario.

La Administradora se encontrará expresamente facultada para efectuar pagos, en representación del Fondo, por servicios prestados por personas relacionadas a la Administradora, siempre que estos servicios estén contemplados en esta sección. En todo caso, el límite anual específico de gastos a cargo del Fondo derivados de los señalados pagos no podrá exceder de un 0,5% 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 la letra F.3.1 del reglamento interno el valor promedio de los activos del Fondo corresponderá al promedio simple del total de activos del Fondo al cierre de cada día.

FONDO MUTUO BANCHILE ACCIONES NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

20. OTROS GASTOS DE OPERACIÓN (continuación)

Gastos (continuación)

Gastos de administración (continuación)

Gastos derivados de la inversión en cuotas de fondos

Los gastos que se deriven de la inversión de los recursos del Fondo en cuotas de otros fondos, de aquellos no administrados por la Administradora o personas relacionadas, serán gastos de operación de cargo del Fondo. El porcentaje máximo de gastos cargo del Fondo por este concepto será de un 2,5% anual en relación al patrimonio total del Fondo, independiente de la existencia de series o planes de inversión.

También serán de cargo del Fondo, los gastos y comisiones, directas o indirectas, derivados de la inversión en cuotas de fondos administrados por la Administradora o personas relacionadas, así como en aquellos fondos en que a la Administradora se le haya encargado las decisiones de inversión, con un límite máximo anual de un 0,4% del valor promedio diario de los activos totales que el Fondo haya mantenido durante el año calendario correspondiente.

Sin perjuicio de lo establecido en los párrafos precedentes, los gastos derivados de la inversión en cuotas de fondo, independiente de quien los administre, tendrán como límite conjunto un máximo de 2,5% anual en relación al patrimonio total del Fondo.

Asimismo, se deja expresa constancia que, para los efectos de vitar el cobro de una doble remuneración por administración a los Aportantes del Fondo por las inversiones de sus recursos en cuotas de fondos administrados por la Administradora, la Administradora adoptara alguna de las siguientes medidas:

1. Que la inversión del Fondo se realice a través de una serie especial que no contemple remuneración por administración al fondo ni remuneración de cargo de los partícipes de dicha serie;
2. Que los ingresos que perciba la Administradora, producto de la administración de las inversiones de los recursos de otros fondos, sean devueltos íntegramente al patrimonio del fondo de origen.

Se deja constancia que las remuneraciones derivadas de la inversión de los recursos del Fondo en cuotas de otros fondos se rebajan diariamente del patrimonio del Fondo, ya que su valorización considera el valor cuota neto de las citadas remuneraciones.

Consideraciones adicionales

Aquellos gastos de cargo del fondo mencionados en las secciones F.3.1 y F.3.2 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 del Reglamento General de Fondos de la Administradora.

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 ACCIONES
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	35.952.779	100,0000	95,5256	-	-	-
Otras Entidades	-	-	-	-	-	-
Total cartera inversión	35.952.779	100,0000	95,5256	-	-	-

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	32.439.894	100,0000	96,7354	-	-	-
Otras Entidades	-	-	-	-	-	-
Total cartera inversión	32.439.894	100,0000	96,7354	-	-	-

FONDO MUTUO BANCHILE ACCIONES NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

22. EXCESOS DE INVERSION

Al 31 de diciembre de 2023, el Fondo no mantiene excesos de inversión que informar.

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

La Administradora mantiene una boleta bancaria N° 493903-1, con el Banco de Chile (Artículo 14 Ley N° 220.712), de acuerdo con el siguiente detalle:

Naturaleza	Emisor	Representante de los beneficiarios	Monto UF	Vigencia
Boleta Bancaria	Banco de Chile	Banco de Chile	10.000	04-01-2023 / 05-01-2024

24. GARANTIA FONDOS MUTUOS ESTRUCTURADOS GARANTIZADOS

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022 no existen garantías que informar.

25. OPERACIONES DE COMPRA CON RETROVENTA

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022 no tiene operaciones de compra con retroventa.

FONDO MUTUO BANCHILE ACCIONES
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

26. INFORMACIÓN ESTADÍSTICA

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

Serie B				
Mes	Valor Cuota (\$)	Total Activo M(\$)	Remuneración Devengada Acumulada en el mes que se informa M(\$) (Incluyendo I.V.A.)	N° de Partícipes
Enero	9.209,2101	34.473.682	4.093	780
Febrero	9.279,8320	34.508.805	3.779	782
Marzo	9.265,2671	33.317.362	4.224	783
Abril	9.344,5130	32.484.789	4.130	789
Mayo	9.579,8780	36.805.555	4.523	790
Junio	10.298,3170	38.990.590	4.536	798
Julio	11.291,9035	46.024.740	5.077	813
Agosto	10.801,8651	39.242.803	5.124	812
Septiembre	10.491,2303	36.538.439	4.760	808
Octubre	9.750,9334	32.267.745	4.716	808
Noviembre	10.406,9121	34.347.865	4.560	807
Diciembre	11.148,4093	37.636.810	5.091	816

Serie BCH				
Mes	Valor Cuota (\$)	Total Activo M(\$)	Remuneración Devengada Acumulada en el mes que se informa M(\$) (Exento de I.V.A.)	N° de Partícipes
Enero	1.688,0808	34.473.682	-	1
Febrero	1.702,9845	34.508.805	-	1
Marzo	1.702,4795	33.317.362	-	1
Abril	1.719,1590	32.484.789	-	1
Mayo	1.764,6963	36.805.555	-	1
Junio	1.899,3793	38.990.590	-	1
Julio	2.085,2872	46.024.740	-	1
Agosto	1.997,3345	39.242.803	-	1
Septiembre	1.942,2895	36.538.439	-	1
Octubre	1.807,5365	32.267.745	-	1
Noviembre	1.931,5157	34.347.865	-	1
Diciembre	2.071,7749	37.636.810	-	1

Serie BPLUS				
Mes	Valor Cuota (\$)	Total Activo M(\$)	Remuneración Devengada Acumulada en el mes que se informa M(\$) (Incluyendo I.V.A.)	N° de Partícipes
Enero	3.473,5301	34.473.682	188	3
Febrero	3.502,5846	34.508.805	174	3
Marzo	3.499,7615	33.317.362	193	3
Abril	3.532,3068	32.484.789	189	3
Mayo	3.624,0251	36.805.555	204	3
Junio	3.898,6904	38.990.590	206	3
Julio	4.278,1067	46.024.740	230	3
Agosto	4.095,5777	39.242.803	229	3
Septiembre	3.980,7430	36.538.439	214	3
Octubre	3.702,6775	32.267.745	212	3
Noviembre	3.954,6936	34.347.865	301	4
Diciembre	4.239,7071	37.636.810	362	4

FONDO MUTUO BANCHILE ACCIONES
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(\$) (Exento de I.V.A.)	N° de Partícipes
Enero	2.404,0900	34.473.682	73.232	6.096
Febrero	2.417,5131	34.508.805	68.134	6.124
Marzo	2.399,8958	33.317.362	74.919	5.577
Abril	2.379,9086	32.484.789	70.612	5.543
Mayo	2.328,3857	36.805.555	81.020	5.573
Junio	2.496,7096	38.990.590	90.023	5.545
Julio	2.726,9880	46.024.740	103.600	5.736
Agosto	2.601,6747	39.242.803	105.082	5.683
Septiembre	2.518,1645	36.538.439	85.739	5.614
Octubre	2.334,5637	32.267.745	81.708	5.546
Noviembre	2.479,4760	34.347.865	76.588	5.520
Diciembre	2.632,2431	37.636.810	83.621	5.556

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	726,9171	34.473.682	15.933	685
Febrero	731,6629	34.508.805	14.918	700
Marzo	727,0872	33.317.362	16.578	688
Abril	721,7584	32.484.789	16.011	676
Mayo	706,8680	36.805.555	17.294	716
Junio	758,7325	38.990.590	17.672	716
Julio	829,5753	46.024.740	20.835	820
Agosto	792,2779	39.242.803	21.946	813
Septiembre	767,6195	36.538.439	19.253	774
Octubre	712,3927	32.267.745	17.606	736
Noviembre	757,3749	34.347.865	16.433	724
Diciembre	804,8760	37.636.810	18.205	731

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

Serie B				
Mes	Valor Cuota (\$)	Total Activo M(\$)	Remuneración Devengada Acumulada en el mes que se informa M(\$) (Incluyendo I.V.A.)	N° de Partícipes
Enero	6.559,9699	23.081.454	2.492	558
Febrero	6.530,7751	27.542.662	2.689	793
Marzo	7.455,4850	32.716.086	3.326	797
Abril	7.345,3230	30.753.113	3.413	790
Mayo	8.732,2418	34.820.405	3.658	792
Junio	7.768,1463	29.124.708	3.670	790
Julio	8.465,1128	31.571.014	3.719	784
Agosto	8.867,9416	36.914.913	3.934	790
Septiembre	8.664,5772	35.529.387	4.097	794
Octubre	8.946,1413	35.081.835	4.052	794
Noviembre	8.963,8324	35.752.233	4.088	796
Diciembre	8.830,7930	33.534.662	4.100	788

FONDO MUTUO BANCHILE ACCIONES
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

26. INFORMACIÓN ESTADÍSTICA (continuación)

b) 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(\$) (Exento de I.V.A.)	N° de Partícipes
Enero	1.184,5623	23.081.454	-	1
Febrero	1.180,6484	27.542.662	-	1
Marzo	1.349,5378	32.716.086	-	1
Abril	1.331,2375	30.753.113	-	1
Mayo	1.584,6147	34.820.405	-	1
Junio	1.411,4022	29.124.708	-	1
Julio	1.539,9954	31.571.014	-	1
Agosto	1.615,3358	36.914.913	-	1
Septiembre	1.580,2391	35.529.387	-	1
Octubre	1.633,6707	35.081.835	-	1
Noviembre	1.638,9207	35.752.233	-	1
Diciembre	1.616,6544	33.534.662	-	1

Serie BPLUS				
Mes	Valor Cuota (\$)	Total Activo M(\$)	Remuneración Devengada Acumulada en el mes que se informa M(\$) (Incluyendo I.V.A.)	N° de Partícipes
Enero	2.452,1200	23.081.454	135	2
Febrero	2.442,8930	27.542.662	112	3
Marzo	2.790,9214	32.716.086	141	3
Abril	2.751,7177	30.753.113	146	3
Mayo	3.273,7896	34.820.405	159	3
Junio	2.914,4973	29.124.708	162	3
Julio	3.178,4177	31.571.014	167	3
Agosto	3.332,2151	36.914.913	178	3
Septiembre	3.258,2084	35.529.387	181	3
Octubre	3.366,6596	35.081.835	180	3
Noviembre	3.375,8135	35.752.233	183	3
Diciembre	3.328,2535	33.534.662	187	3

Serie L				
Mes	Valor Cuota (\$)	Total Activo M(\$)	Remuneración Devengada Acumulada en el mes que se informa M(\$) (Exento de I.V.A.)	N° de Partícipes
Enero	1.945,9992	23.081.454	44.855	4.635
Febrero	1.933,3296	27.542.662	53.609	6.186
Marzo	2.193,0895	32.716.086	65.000	6.274
Abril	2.102,3422	30.753.113	69.119	6.259
Mayo	2.434,5052	34.820.405	70.134	6.268
Junio	2.121,0786	29.124.708	70.420	6.191
Julio	2.306,0895	31.571.014	69.668	6.151
Agosto	2.407,9476	36.914.913	74.428	6.246
Septiembre	2.334,7726	35.529.387	79.973	6.273
Octubre	2.395,5399	35.081.835	75.734	6.176
Noviembre	2.391,2677	35.752.233	74.326	6.193
Diciembre	2.312,2641	33.534.662	73.786	6.137

FONDO MUTUO BANCHILE ACCIONES NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

26. INFORMACIÓN ESTADÍSTICA (continuación)

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

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	581,2414	23.081.454	8.183	473
Febrero	578,0001	27.542.662	12.984	629
Marzo	656,3419	32.716.086	15.250	676
Abril	629,8169	30.753.113	15.808	683
Mayo	730,0851	34.820.405	15.896	708
Junio	636,7324	29.124.708	16.231	682
Julio	692,9919	31.571.014	15.327	658
Agosto	724,3541	36.914.913	16.403	715
Septiembre	703,0497	35.529.387	17.157	732
Octubre	722,0987	35.081.835	16.310	712
Noviembre	721,5371	35.752.233	16.530	748
Diciembre	698,4250	33.534.662	16.503	720

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, no existen hechos relevantes que informar.

Con fecha 10 de febrero de 2022, se llevó a cabo la fusión de los denominados Fondo Mutuo Banchile Acciones (continuador) y el Fondo Mutuo Mid Cap (absorbido) originado los siguientes canjes de cuotas por fusión:

Fondo Absorbido	Fondo Continuador	Valor cuota fondo absorbido	Valor cuota fondo continuador	factor canje	N° Cuotas que entran al fondo Continuador
Mid Cap Serie L	Banchile Acciones Serie L	941,5737	1971,0035	0,47771285	2.178.158,14
Mid Cap Serie B	Banchile Acciones Serie B	994,1278	6648,6848	0,149522474	66.446,07
Mid Cap Serie BPLUS	Banchile Acciones Serie BPLUS	641,9274	2.485,8333	0,258234291	14.208,1535
Mid Cap Serie M	Banchile Acciones Serie M	756,995	588,8877	1,285465803	2.297.727,09

29. HECHOS POSTERIORES

Con fecha 03 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°3084582 por UF: 10.000 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.