

Estados Financieros

FONDO MUTUO FINTUAL VERY CONSERVATIVE STREEP

Santiago, Chile

31 de diciembre de 2021 y 2020

Fintual

FONDO MUTUO FINTUAL VERY CONSERVATIVE STREEP

Estados financieros
al 31 de diciembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020

Informe del Auditor Independiente

Señores
Partícipes
Fondo Mutuo Fintual Very Conservative Streep

Hemos efectuado una auditoría a los estados financieros adjuntos del Fondo Mutuo Fintual Very Conservative Streep, que comprende el estado de situación financiera al 31 de diciembre de 2021, y los correspondientes estados de resultados integrales, de cambios en el activo neto atribuible a los partícipes y de flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha y las correspondientes notas a los estados financieros.

Responsabilidad de la Administración por los estados financieros

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

Responsabilidad del auditor

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

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

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

Opinión

En nuestra opinión, los mencionados estados financieros presentan razonablemente, en todos sus aspectos significativos, la situación financiera del Fondo Mutuo Fintual Very Conservative Streep al 31 de diciembre de 2021, y los resultados de sus operaciones y los flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha, de acuerdo con las Normas Internacionales de Información Financiera.

Otros asuntos, Informe de otros auditores sobre los estados financieros al 31 de diciembre de 2020

Los estados financieros del Fondo Mutuo Fintual Very Conservative Streep por el año terminado al 31 de diciembre de 2020 fueron auditados por otros auditores, quienes expresaron una opinión sin modificaciones sobre los mismos en su informe de fecha 01 de abril de 2021.



Eduardo Rodríguez B.
EY Audit SpA

Santiago, 07 de abril de 2022

Fintual

FONDO MUTUO FINTUAL VERY CONSERVATIVE STREEP

CONTENIDO

Estados de Situación Financiera

Estados de Resultados Integrales

Estados de Cambios en el Activo Neto Atribuible a los Partícipes

Estados de Flujos de Efectivo

Notas a los Estados Financieros

\$: Cifras expresadas en pesos chilenos

M\$: Cifras expresadas en miles de pesos chilenos

US\$: Cifras expresadas en dólares estadounidenses

MUS\$: Cifras expresadas en miles de dólares estadounidenses

UF : Cifras expresadas en unidades de fomento

Estados Financieros

FONDO MUTUO FINTUAL VERY CONSERVATIVE STREEP

31 de diciembre de 2021 y 2020

FONDO MUTUO FINTUAL VERY CONSERVATIVE STREEP

ESTADOS DE SITUACION FINANCIERA
Al 31 de diciembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020
(Expresados en miles de pesos)

Activos	Notas	31-12-2021	31-12-2020
		M\$	M\$
Efectivo y efectivo equivalente	7	675.000	370.349
Activos financieros a valor razonable con efecto en resultados	8	31.095.197	10.548.723
Cuentas por cobrar a intermediarios	11	-	-
Otras cuentas por cobrar	12	-	-
Total activos		31.770.197	10.919.072
Pasivos			
Pasivos financieros a valor razonable con efecto en resultados	13	-	-
Cuentas por pagar a intermediarios	11	-	-
Rescates por pagar	12	472.082	180.559
Remuneraciones Sociedad Administradora	19	170.079	71.435
Otros documentos y cuentas por pagar	12	-	-
Total pasivos (excluido el activo neto atribuible a partícipes)		642.161	251.994
Activo neto atribuible a los partícipes	16	31.128.036	10.667.078

Las notas adjuntas N°s 1 a 28 forman parte integral de estos estados financieros.

FONDO MUTUO FINTUAL VERY CONSERVATIVE STREEP

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020

(Cifras expresadas en miles de pesos chilenos – M\$)

FONDO MUTUO FINTUAL VERY CONSERVATIVE STREEP**ESTADOS DE RESULTADOS INTEGRALES**

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

	Notas	31-12-2021	31-12-2020
		M\$	M\$
Ingresos/(Pérdidas) de la operación:			
Intereses y reajustes	15	-	-
Ingresos por dividendos	8	68.486	-
Diferencias de cambios netas sobre efectivo y efectivo equivalente		-	-
Cambios netos en valor razonable de activos financieros y pasivos financieros a valor razonable con efecto en resultados	8	457.733	147.080
Resultado en venta de instrumentos financieros		-	428
Total ingreso/(pérdida) netos de la operación		526.219	147.508
Gastos:			
Comisión de administración	19	(98.537)	(85.672)
Otros gastos de operación	20	-	-
Total gastos de operación		(98.537)	(85.672)
Utilidad de la operación antes de impuesto		427.682	61.836
Impuesto a las ganancias por inversiones en el exterior		-	-
Utilidad de la operación después de impuesto		427.682	61.836
Aumento de activo neto atribuible a partícipes originado por actividades de la operación antes de distribución de beneficios		427.682	61.836
Distribución de beneficios	17	-	-
Aumento de activo neto atribuible a partícipes originado por actividades de la operación después de distribución de beneficios		427.682	61.836

Las notas adjuntas N°s 1 a 28 forman parte integral de estos estados financieros.

FONDO MUTUO FINTUAL VERY CONSERVATIVE STREEP

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020

(Cifras expresadas en miles de pesos chilenos – M\$)

FONDO MUTUO FINTUAL VERY CONSERVATIVE STREEP**ESTADOS DE CAMBIOS EN EL ACTIVO NETO ATRIBUIBLE A LOS PARTICIPES**

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

	Notas	Serie A M\$	Total M\$
Activo neto atribuible a los partícipes al 1 de enero de 2021	16	10.667.078	10.667.078
Aporte de cuotas		83.322.181	83.322.181
Rescate de cuotas		(63.288.905)	(63.288.905)
Aumento/(disminución) originado por transacciones de cuotas		30.700.354	30.700.354
Aumento/(disminución) de activo neto atribuible a partícipes originados por actividades de la operación antes de distribución de beneficios		427.682	427.682
Distribución de beneficios	17	-	-
En efectivo		-	-
En cuotas		-	-
Aumento/(disminución) de activo neto atribuible a partícipes originados por la operación después de distribución de beneficios		427.682	427.682
Activo neto atribuible a los partícipes al 31 de diciembre de 2021	16	31.128.036	31.128.036

	Notas	Serie A M\$	Total M\$
Activo neto atribuible a los partícipes al 1 de enero de 2020		-	-
Aporte de cuotas		30.530.615	30.530.615
Rescate de cuotas		(19.925.373)	(19.925.373)
Aumento/(disminución) originado por transacciones de cuotas		10.605.242	10.605.242
Aumento/(disminución) de activo neto atribuible a partícipes originados por actividades de la operación antes de distribución de beneficios		61.836	61.836
Distribución de beneficios	17	-	-
En efectivo		-	-
En cuotas		-	-
Aumento/(disminución) de activo neto atribuible a partícipes originados por la operación después de distribución de beneficios		61.836	61.836
Activo neto atribuible a los partícipes al 31 de diciembre de 2020	16	10.667.078	10.667.078

Las Notas adjuntas N°s 1 a 28 forman parte integral de estos estados financieros.

FONDO MUTUO FINTUAL VERY CONSERVATIVE STREEP

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020

(Cifras expresadas en miles de pesos chilenos – M\$)

FONDO MUTUO FINTUAL VERY CONSERVATIVE STREEP**ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO (METODO DIRECTO)**

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

	Notas	31-12-2021	31-12-2020
		M\$	M\$
Flujos de efectivo por actividades de la operación:			
Compra de activos financieros		(57.923.716)	(37.276.188)
Venta/cobro de activos financieros		37.868.814	26.860.573
Intereses, diferencias de cambio y reajustes recibidos		33.945	-
Dividendos recibidos		809	-
Montos pagados a Sociedad Administradora e intermediarios		-	(17.680)
Flujos netos (usados)/originados por actividades de la operación		(20.020.148)	(10.433.295)
Flujos de Efectivo por actividades de financiamiento:			
Colocación de cuotas en circulación		83.322.181	30.530.615
Rescates de cuotas en circulación		(62.997.382)	(19.925.373)
Otros		-	-
Flujos netos originados por/(utilizados en) actividades de financiamiento		20.324.799	10.605.242
Aumento neto de efectivo y efectivo equivalente		304.651	171.947
Saldo inicial de efectivo y efectivo equivalente		370.349	198.402
Saldo final de efectivo y efectivo equivalente	7	675.000	370.349

Las Notas adjuntas N°s 1 a 28 forman parte integral de estos estados financieros.

FONDO MUTUO FINTUAL VERY CONSERVATIVE STREEP

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020

(Cifras expresadas en miles de pesos chilenos – M\$)

FONDO MUTUO FINTUAL VERY CONSERVATIVE STREEP

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

NOTA 1 – Información general

Fondo Mutuo Fintual. Very Conservative Streep, RUN 9730-6 (en Adelante el “Fondo”) es un Fondo Mutuo de Libre Inversión, domiciliado y constituido bajo las leyes chilenas como un Fondo Mutuo Tipo 6, según la definición de la Circular N° 1578 de la Comisión para el Mercado Financiero. (CMF). La dirección de su oficina registrada es Providencia 227, Providencia.

El objetivo del Fondo es ofrecer una alternativa de inversión para aquellas personas naturales y jurídicas interesadas en invertir en una cartera diversificada compuesta por instrumentos de deuda de corto, mediano y largo plazo, o instrumentos de capitalización de emisores extranjeros y/o nacionales. La cartera estará compuesta principalmente por instrumentos de capitalización cuyos activos subyacentes sean instrumentos de deuda, tales como ETFs y cuotas de fondos, todos de emisores extranjeros y/o nacionales. En todo caso, no se contempla la inversión del Fondo en acciones, cuotas de fondos o vehículos de inversión colectiva con subyacente accionario o índices representativos de acciones.

El Fondo es administrado por Fintual Administradora General de Fondos S.A. (en adelante la ‘Administradora’), se constituyó conforme a las disposiciones del Título XIII de la ley número 18.046, por escritura pública otorgada en 1° Notaría de Santiago de don Hernán Cuadra Gazmuri, con fecha 4 de mayo de 2017, bajo repertorio número 4982/2017, complementada y rectificadas por escritura pública otorgada en 42° Notaría de Santiago de don Alvaro González Salinas, con fecha 7 de agosto de 2017, bajo repertorio número 42198/2017, y complementada y rectificadas por escritura pública otorgada en 42° Notaría de Santiago de don Álvaro González Salinas, con fecha 5 de octubre de 2017, bajo repertorio número 54196/2017. La Superintendencia de Valores y Seguros (hoy Comisión para el Mercado financiero), autorizó la existencia y aprobó los estatutos de la Sociedad, lo que consta en la Resolución Exenta número 5359 de esa Comisión, de fecha 6 de noviembre de 2017. Un extracto autorizado de dicha resolución fue inscrita a fojas 83730, número 45039 en el Registro de Comercio del Conservador de Bienes Raíces de Santiago del año 2017, y publicada en el Diario Oficial de fecha 10 de noviembre de 2017.

FONDO MUTUO FINTUAL VERY CONSERVATIVE STREEP

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020

(Cifras expresadas en miles de pesos chilenos – M\$)

NOTA 2 – Resumen de criterios contables significativos

2.1 Bases de preparación

Los principales criterios contables aplicados en la presentación de estos Estados Financieros se exponen a continuación. Estos principios han sido aplicados sistemáticamente a todos los ejercicios presentados, a menos que se indique lo contrario.

a) Declaración de cumplimiento

Los presentes Estados Financieros del Fondo al 31 de diciembre de 2021 y 2020, han sido preparados de acuerdo con Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), emitidas por International Accounting Standards Board (IASB).

b) Bases de medición

Los Estados Financieros han sido preparados sobre la base del costo histórico, con la excepción de la revalorización de activos financieros y pasivos financieros a valor razonable con efecto en Resultados.

c) Período cubierto

El Estado de Situación Financiera, el Estado de Resultados Integrales, Estado de Cambios en el Activo Neto Atribuible a los Partícipes y Estado Flujos de Efectivo fueron preparados al 31 de diciembre de 2021.

d) Moneda funcional y de presentación

La Administración del Fondo considera el peso chileno como la moneda que representa más fielmente los efectos económicos de las transacciones, hechos y condiciones subyacentes. Los inversionistas del Fondo proceden principalmente del mercado local, siendo sus principales transacciones las suscripciones y rescates de las cuotas en circulación denominadas en dólares estadounidenses. El rendimiento del Fondo es medido e informado a los inversionistas en dólares estadounidenses. Por lo tanto, los Estados Financieros son presentados en dólares estadounidenses, que es la moneda funcional y de presentación del Fondo.

Toda información presentada en pesos chilenos ha sido redondeada a la unidad de mil más cercana (M\$).

FONDO MUTUO FINTUAL VERY CONSERVATIVE STREEP

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020

(Cifras expresadas en miles de pesos chilenos – M\$)

NOTA 2 – Resumen de criterios contables significativos, continuación**e) Transacciones y saldos en moneda extranjera y unidades de reajuste**

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

	31-12-2021	31-12-2020
	\$	\$
Dólar	844,69	710,95
UF	30.991,74	29.070,33

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

f) Juicios y estimaciones contables críticas

La preparación de 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, corresponden a:

Activos y pasivos financieros a valor razonable con efecto en resultados.

Las estimaciones y supuestos relevantes son revisados regularmente. Las revisiones de las estimaciones contables son reconocidas en el período en que la estimación es revisada y en cualquier período futuro afectado.

FONDO MUTUO FINTUAL VERY CONSERVATIVE STREEP

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020

(Cifras expresadas en miles de pesos chilenos – M\$)

NOTA 2 – Resumen de criterios contables significativos, continuación**g) Nuevos pronunciamientos contables**

El Fondo no ha adoptado en forma anticipada ninguna norma, interpretación o enmienda que habiendo sido emitida aún no haya entrado en vigencia.

Las normas, interpretaciones y enmiendas a IFRS que entraron en vigencia a la fecha de los estados financieros, su naturaleza e impactos se detallan a continuación:

	Enmiendas	Fecha de aplicación obligatoria
IFRS 9, IAS 39, IFRS 7, IFRS 4 e IFRS 16	Reforma de la Tasa de Interés de Referencia – fase 2	1 de enero de 2021
IFRS 16	Reducciones del alquiler relacionadas con el Covid-19, posteriores al 30 de junio 2021	1 de abril de 2021

IFRS 9, IAS 39, IFRS 7, IFRS 4 e IFRS 16 Reforma de la Tasa de Interés de Referencia – Fase 2

En agosto de 2020, el IASB publicó la segunda fase de la Reforma de la Tasa de Interés de Referencia que comprende enmiendas a las normas IFRS 9, IAS 39, IFRS 7, IFRS 4 e IFRS 16. Con esta publicación, el IASB completa su trabajo para responder a los efectos de la reforma de las tasas de oferta interbancarias (IBOR, por sus siglas en inglés) en la información financiera.

Las enmiendas proporcionan excepciones temporales que abordan los efectos en la información financiera cuando una tasa de interés de referencia (IBOR, por sus siglas inglés) es reemplazada por una tasa de interés alternativa casi libres de riesgo.

FONDO MUTUO FINTUAL VERY CONSERVATIVE STREEP

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020

(Cifras expresadas en miles de pesos chilenos – M\$)

NOTA 2 – Resumen de criterios contables significativos, continuación

g) Nuevos pronunciamientos contables, continuación

Las enmiendas son requeridas y la aplicación anticipada es permitida. Una relación de cobertura debe ser reanudada si la relación de cobertura fue descontinuada únicamente debido a los cambios requeridos por la reforma de la tasa de interés de referencia y, por ello, no habría sido descontinuada si la segunda fase de enmiendas hubiese sido aplicada en ese momento. Si bien su aplicación es retrospectiva, no se requiere que una entidad reexpresé períodos anteriores. La aplicación de esta norma no tuvo impactos en los EEEF.

La enmienda es aplicable por primera vez en 2021, sin embargo, no tuvo un impacto en los estados financieros del Fondo.

IFRS 16 Reducciones del alquiler relacionadas con el Covid-19, posteriores al 30 de junio de 2021

En marzo de 2021, el IASB modificó las condiciones de la solución práctica en la NIIF 16 en relación con la aplicación de la guía de la NIIF 16 sobre modificaciones de alquileres que surgen como consecuencia del Covid-19.

Como solución práctica, un arrendatario puede optar por no evaluar si una concesión de un alquiler relacionado con el Covid-19 de un arrendador es una modificación del arrendamiento. Un arrendatario que realiza esta elección contabiliza cualquier cambio en los pagos de arrendamiento que resulten del alquiler relacionada con el covid-19 de la misma manera que contabilizaría el cambio según la NIIF 16, si el cambio no fuera una modificación del arrendamiento.

Asimismo, el expediente práctico aplica ahora a los alquileres en el cual cualquier reducción en los pagos del arrendamiento afecta sólo a los pagos que originalmente vencen en o antes del 30 de junio de 2022, siempre que se cumplan las otras condiciones para aplicar el expediente práctico.

Un arrendatario aplicará esta solución práctica de forma retroactiva, reconociendo el efecto acumulado de la aplicación inicial de la enmienda como un ajuste en el saldo inicial de los resultados acumulados (u otro componente del patrimonio, según proceda) al comienzo del periodo anual sobre el que se informa en el cual el arrendatario aplique por primera vez la enmienda. El arrendatario no estará obligado a revelar la información requerida por el párrafo 28 (f) de la IAS 8.

FONDO MUTUO FINTUAL VERY CONSERVATIVE STREEP

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020

(Cifras expresadas en miles de pesos chilenos – M\$)

NOTA 2 – Resumen de criterios contables significativos, continuación**g) Nuevos pronunciamientos contables, continuación**

De acuerdo con el párrafo 2 de la NIIF 16, se requiere que un arrendatario aplique la solución de manera consistente a contratos elegibles con características similares y en circunstancias parecidas, independientemente de si el contrato se volvió elegible para la solución práctica antes o después de la modificación.

La enmienda es aplicable por primera vez en 2021, sin embargo, no tuvo un impacto en los estados financieros del Fondo.

Nuevos pronunciamientos (Normas, Interpretaciones y Enmiendas) contables con aplicación efectiva para períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2022.

Las normas e interpretaciones, así como las enmiendas a IFRS, que han sido emitidas, pero aún no han entrado en vigencia a la fecha de estos estados financieros, se encuentran detalladas a continuación. La Compañía no ha aplicado estas normas en forma anticipada:

	Normas e Interpretaciones	Fecha de aplicación obligatoria
IFRS 17	Contratos de Seguro	1 de enero de 2023

IFRS 17 Contratos de Seguro

En mayo de 2017, el IASB emitió la IFRS 17 Contratos de Seguros, una nueva norma de contabilidad específica para contratos de seguros que cubre el reconocimiento, la medición, presentación y revelación. Una vez entre en vigencia sustituirá a IFRS 4 Contratos de Seguro emitida en 2005. La nueva norma aplica a todos los tipos de contratos de seguro, independientemente del tipo de entidad que los emiten, así como a ciertas garantías e instrumentos financieros con determinadas características de participación discrecional. Algunas excepciones dentro del alcance podrán ser aplicadas.

En diciembre de 2021, el IASB modificó la NIIF 17 para agregar una opción de transición para una "superposición de clasificación" para abordar las posibles asimetrías contables entre los activos financieros y los pasivos por contratos de seguro en la información comparativa presentada en la aplicación inicial de la NIIF 17.

FONDO MUTUO FINTUAL VERY CONSERVATIVE STREEP

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020

(Cifras expresadas en miles de pesos chilenos – M\$)

NOTA 2 – Resumen de criterios contables significativos, continuación**g) Nuevos pronunciamientos contables, continuación**

Si una entidad elige aplicar la superposición de clasificación, sólo puede hacerlo para períodos comparativos a los que aplica la NIIF 17 (es decir, desde la fecha de transición hasta la fecha de aplicación inicial de la NIIF 17).

IFRS 17 será efectiva para períodos que comiencen en o después del 1 de enero de 2023, refiriéndose cifras comparativas. La aplicación anticipada es permitida, siempre que la entidad aplique IFRS 9 Instrumentos Financieros, en o antes de la fecha en la que se aplique por primera vez IFRS 17.

Esta norma no es aplicable al Fondo.

	Enmiendas	Fecha de aplicación obligatoria
IFRS 3	Referencia al Marco Conceptual	1 de enero de 2022
IAS 16	Propiedad, planta y equipo: productos obtenidos antes del uso previsto	1 de enero de 2022
IAS 37	Contratos onerosos – costo del cumplimiento de un contrato	1 de enero de 2022
IAS 1	Clasificación de pasivos como corrientes o no corrientes	1 de enero de 2023
IAS 8	Definición de la estimación contable	1 de enero de 2023
IAS 1	Revelación de políticas contables	1 de enero de 2023
IAS 12	Impuestos diferidos relacionado con activos y pasivos que surgen de una sola transacción	1 de enero de 2023
IFRS 10 e IAS 28	Estados Financieros Consolidados – venta o aportación de activos entre un inversor y su asociada o negocio conjunto	Por determinar

FONDO MUTUO FINTUAL VERY CONSERVATIVE STREEP

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020

(Cifras expresadas en miles de pesos chilenos – M\$)

NOTA 2 – Resumen de criterios contables significativos, continuación

g) Nuevos pronunciamientos contables, continuación

IFRS 3 Referencia al Marco Conceptual

En mayo 2020, el IASB emitió enmiendas a la norma IFRS 3 Combinaciones de Negocios – Referencia al Marco Conceptual. Estas enmiendas están destinadas a reemplazar la referencia a una versión anterior del Marco Conceptual del IASB (Marco de 1989) con una referencia a la versión actual emitida en marzo 2018 sin cambiar significativamente sus requerimientos.

Las enmiendas serán efectivas para períodos que comiencen en o después del 1 de enero de 2022 y deben ser aplicadas retrospectivamente. Se permite la aplicación anticipada si, al mismo tiempo o con anterioridad, una entidad aplica también todas las enmiendas contenidas en las enmiendas a las Referencias al Marco Conceptual de las Normas IFRS emitidas en marzo de 2018.

Las enmiendas proporcionarán consistencia en la información financiera y evitarán posibles confusiones por tener más de una versión del Marco Conceptual en uso.

El Fondo se encuentra evaluando el posible impacto de esta enmienda.

IAS 16 Propiedad, planta y equipo: Productos Obtenidos antes del Uso Previsto

La enmienda prohíbe a las entidades deducir del costo de un elemento de propiedad, planta y equipo, cualquier venta obtenida al llevar ese activo a la ubicación y condiciones necesarias para que pueda operar en la forma prevista por la gerencia. En su lugar, una entidad reconocerá los productos procedentes de la venta de esos elementos, y su costo, en el resultado del periodo, de acuerdo con las normas aplicables.

La enmienda será efectiva para períodos que comiencen en o después del 1 de enero de 2022. La enmienda debe ser aplicada retrospectivamente sólo a los elementos de propiedades, planta y equipo disponibles para su uso en o después del comienzo del primer periodo presentado en los estados financieros en los que la entidad aplique por primera vez la enmienda.

El Fondo se encuentra evaluando el posible impacto de esta enmienda.

FONDO MUTUO FINTUAL VERY CONSERVATIVE STREEP

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020

(Cifras expresadas en miles de pesos chilenos – M\$)

NOTA 2 – Resumen de criterios contables significativos, continuación

g) Nuevos pronunciamientos contables, continuación

IAS 37 Contratos onerosos – costo de cumplimiento de un contrato

En mayo 2020, el IASB emitió enmiendas a la norma IAS 37 Provisiones, Pasivos Contingentes y Activos Contingentes para especificar los costos que una entidad necesita incluir al evaluar si un contrato es oneroso o genera pérdidas.

La enmienda será efectiva para períodos que comiencen en o después del 1 de enero de 2022. La enmienda debe ser aplicada retrospectivamente a los contratos existentes al comienzo del periodo anual sobre el que se informa en el que la entidad aplique por primera vez la enmienda (fecha de la aplicación inicial). La aplicación anticipada es permitida y debe ser revelada.

Las enmiendas están destinadas a proporcionar claridad y ayudar a garantizar la aplicación consistente de la norma. Las entidades que aplicaron previamente el enfoque de costo incremental verán un aumento en las provisiones para reflejar la inclusión de los costos relacionados directamente con las actividades del contrato, mientras que las entidades que previamente reconocieron las provisiones por pérdidas contractuales utilizando la guía de la norma anterior, IAS 11 Contratos de Construcción, deberán excluir la asignación de costos indirectos de sus provisiones.

El Fondo se encuentra evaluando el posible impacto de esta enmienda.

IAS 1 Presentación de Estados Financieros – Clasificación de Pasivos como Corrientes o No Corrientes

En junio de 2020, el IASB emitió enmiendas a los párrafos 69 al 76 de IAS 1 para especificar los requerimientos para la clasificación de los pasivos como corrientes o no corrientes.

Las enmiendas son efectivas para períodos que comiencen en o después del 1 de enero de 2023. Las entidades deben considerar cuidadosamente si hay algún aspecto de las enmiendas que sugiera que los términos de sus acuerdos de préstamo existentes deben renegociarse. En este contexto, es importante resaltar que las enmiendas deben aplicarse retrospectivamente.

El Fondo realizará la evaluación del impacto de la enmienda una vez entre en vigencia.

FONDO MUTUO FINTUAL VERY CONSERVATIVE STREEP

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020

(Cifras expresadas en miles de pesos chilenos – M\$)

NOTA 2 – Resumen de criterios contables significativos, continuación

g) Nuevos pronunciamientos contables, continuación

IAS 8 Políticas Contables, Cambios en las Estimaciones Contables y Errores – Definición de Estimados Contables

En febrero de 2021, el IASB emitió modificaciones a la IAS 8, en las que introduce una nueva definición de "estimaciones contables". Las enmiendas aclaran la distinción entre cambios en estimaciones contables y cambios en las políticas contables y la corrección de errores. Además, aclaran cómo utilizan las entidades las técnicas de medición e insumos para desarrollar la contabilización de estimados.

La norma modificada aclara que los efectos sobre una estimación contable, producto de un cambio en un insumo o un cambio en una técnica de medición son cambios en las estimaciones contables, siempre que estas no sean el resultado de la corrección de errores de períodos anteriores. La definición anterior de un cambio en la estimación contable especificaba que los cambios en las estimaciones contables pueden resultar de nueva información o nuevos desarrollos. Por lo tanto, tales cambios no son correcciones de errores.

La enmienda será efectiva para períodos anuales que comiencen a partir del 1 de enero 2023.

El Fondo realizará la evaluación del impacto de la enmienda una vez entre en vigencia.

IAS 1 Presentación de los Estados Financieros - Revelación de Políticas Contables

En febrero de 2021, el IASB emitió modificaciones a la IAS 1 y a la Declaración de práctica de IFRS N°2 Realizar juicios de materialidad, en el que proporciona orientación y ejemplos para ayudar a las entidades a aplicar juicios de importancia relativa a las revelaciones de política contable.

Las modificaciones tienen como objetivo ayudar a las entidades a proporcionar revelaciones sobre políticas contables que sean más útiles por:

- Reemplazar el requisito de que las entidades revelen sus políticas contables "significativas" con el requisito de revelar sus políticas contables "materiales".
- Incluir orientación sobre cómo las entidades aplican el concepto de materialidad en la toma de decisiones sobre revelaciones de políticas contables.

FONDO MUTUO FINTUAL VERY CONSERVATIVE STREEP

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020

(Cifras expresadas en miles de pesos chilenos – M\$)

NOTA 2 – Resumen de criterios contables significativos, continuación

g) Nuevos pronunciamientos contables, continuación

Al evaluar la importancia relativa de la información sobre políticas contables, las entidades deberán considerar tanto el tamaño de las transacciones como otros eventos o condiciones y la naturaleza de estos.

La enmienda será efectiva para períodos anuales que comiencen a partir del 1 de enero 2023. Se permite la aplicación anticipada de las modificaciones a la NIC 1 siempre que se revele este hecho.

El Fondo realizará la evaluación del impacto de la enmienda una vez entre en vigencia.

IAS 12 Impuesto diferido relacionado con activos y pasivos que surgen de una sola transacción

En mayo de 2021, el IASB emitió modificaciones a la NIC 12, que reducen el alcance de la excepción de reconocimiento inicial según la NIC 12, de modo que ya no se aplique a transacciones que dan lugar a diferencias temporarias imponibles y deducibles iguales.

Las modificaciones aclaran que cuando los pagos que liquidan un pasivo son deducibles a efectos fiscales, es cuestión de juicio (habiendo considerado la legislación fiscal aplicable) si dichas deducciones son atribuibles a efectos fiscales al pasivo reconocido en los estados financieros (y gastos por intereses) o al componente de activo relacionado (y gastos por intereses). Este juicio es importante para determinar si existen diferencias temporarias en el reconocimiento inicial del activo y pasivo.

Asimismo, conforme a las modificaciones emitidas, la excepción en el reconocimiento inicial no aplica a transacciones que, en el reconocimiento inicial, dan lugar a diferencias temporarias imponibles y deducibles iguales. Sólo aplica si el reconocimiento de un activo por arrendamiento y un pasivo por arrendamiento (o un pasivo por desmantelamiento y un componente del activo por desmantelamiento) dan lugar a diferencias temporarias imponibles y deducibles que no son iguales. No obstante, es posible que los activos y pasivos por impuestos diferidos resultantes no sean iguales (por ejemplo, si la entidad no puede beneficiarse de las deducciones fiscales o si se aplican tasas de impuestos diferentes a las diferencias temporarias imponibles y deducibles). En tales casos, una entidad necesitaría contabilizar la diferencia entre el activo y el pasivo por impuestos diferidos en resultados.

La enmienda será efectiva para períodos anuales que comiencen a partir del 1 de enero 2023.

FONDO MUTUO FINTUAL VERY CONSERVATIVE STREEP

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020

(Cifras expresadas en miles de pesos chilenos – M\$)

NOTA 2 – Resumen de criterios contables significativos, continuación

g) Nuevos pronunciamientos contables, continuación

El Fondo realizará la evaluación del impacto de la enmienda una vez entre en vigencia.

IFRS 10 Estados Financieros Consolidados e IAS 28 Inversiones en Asociadas y Negocios Conjuntos – venta o aportación de activos entre un inversor y su asociada o negocio conjunto

Las enmiendas a IFRS 10 Estados Financieros Consolidados e IAS 28 Inversiones en Asociadas y Negocios Conjuntos (2011) abordan una inconsistencia reconocida entre los requerimientos de IFRS 10 y los de IAS 28 (2011) en el tratamiento de la venta o la aportación de activos entre un inversor y su asociada o negocio conjunto.

Las enmiendas, emitidas en septiembre de 2014, establecen que cuando la transacción involucra un negocio (tanto cuando se encuentra en una filial o no) se reconoce toda la ganancia o pérdida generada. Se reconoce una ganancia o pérdida parcial cuando la transacción involucra activos que no constituyen un negocio, incluso cuando los activos se encuentran en una filial.

La fecha de aplicación obligatoria de estas enmiendas está por determinar debido a que el IASB está a la espera de los resultados de su proyecto de investigación sobre la contabilización según el método de participación patrimonial. Estas enmiendas deben ser aplicadas en forma retrospectiva y se permite la adopción anticipada, lo cual debe ser revelado.

El Fondo realizará la evaluación del impacto de la enmienda una vez entre en vigencia.

2.2 Reclasificaciones

Al 31 de diciembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020, el Fondo ha efectuado ciertas reclasificaciones menores en sus estados financieros, en orden a mejorar determinadas revelaciones. Estas reclasificaciones no afectan el patrimonio ni el resultado informados previamente.

FONDO MUTUO FINTUAL VERY CONSERVATIVE STREEP

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020

(Cifras expresadas en miles de pesos chilenos – M\$)

NOTA 3 – Principales criterios contables significativos

(a) Activos y pasivos financieros

1. Reconocimiento y medición inicial

Inicialmente, el Fondo reconoce un activo o pasivo financiero a valor razonable más, en el caso de una partida no valorizada posteriormente al valor razonable con cambio en resultados, los costos de transacción que son atribuibles directamente a su adquisición o emisión.

2. Clasificación

El Fondo clasifica sus inversiones en instrumentos de deuda y de capitalización, e instrumentos financieros derivados, como 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.

3. Baja

El Fondo da de baja en su Estado de Situación Financiera un activo financiero cuando expiran los derechos contractuales sobre los flujos de efectivo del activo financiero, o cuando transfiere los derechos a recibir los flujos de efectivos contractuales por el activo financiero durante una transacción en que se transfieren todos los riesgos y beneficios de propiedad del activo financiero. Toda participación en activos financieros transferidos que es creada o retenida por el Fondo es reconocida como un activo o un pasivo separado. Cuando se da de baja en cuentas un activo financiero, la diferencia entre el valor en libros del activo (o el valor en libros asignado a la porción del activo transferido), y la suma de (i) la contraprestación recibida (incluyendo cualquier activo nuevo obtenido menos cualquier pasivo nuevo asumido) y (ii) cualquier ganancia o pérdida acumulativa que haya sido reconocida en el otro resultado integral, se reconoce en la utilidad del ejercicio.

FONDO MUTUO FINTUAL VERY CONSERVATIVE STREEP

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020

(Cifras expresadas en miles de pesos chilenos – M\$)

NOTA 3 – Principales criterios contables significativos, continuación

(a) Activos y pasivos financieros, continuación

4. Compensación

Los activos y pasivos financieros son objeto de compensación, de manera que se presente en el Estado de Situación Financiera su monto neto, cuando y sólo cuando el Fondo tiene el derecho, exigible legalmente, de compensar los montos reconocidos y la intención de liquidar la cantidad neta, o de realizar el activo y cancelar el pasivo simultáneamente.

5. Valorización a costo amortizado

El costo amortizado de un activo financiero o de un pasivo financiero reconocido bajo este criterio es la medida inicial de dicho activo o pasivo menos los reembolsos del capital, más o menos la amortización acumulada calculada bajo el método de la tasa de interés efectiva de cualquier diferencia entre el importe inicial y el valor de reembolso en el vencimiento, y menos cualquier disminución por deterioro.

6. Medición de valor razonable

El valor razonable de un activo a pasivo financiero es el monto por el cual puede ser intercambiado un activo o cancelado un pasivo, entre un comprador y un vendedor interesados y debidamente informados, en condiciones de independencia mutua. El Fondo estima el valor razonable de sus instrumentos usando precios cotizados en el mercado activo para ese instrumento. Un mercado es denominado activo si los precios cotizados se encuentran fácil y regularmente disponibles y representan transacciones reales y que ocurren regularmente sobre una base independiente. Si el mercado de un instrumento financiero no fuera activo, se determinará el valor razonable utilizando una técnica de valorización. Entre las técnicas de valorización se incluye el uso de transacciones de mercado recientes entre partes interesadas y debidamente informadas que actúen en condiciones de independencia mutua, si estuvieran disponibles, así como las referencias al valor razonable de otro instrumento financiero sustancialmente igual, el descuento de los flujos de efectivo y los modelos de fijación de precio de opciones. El Fondo incorporará todos los factores que considerarían los participantes en el mercado para establecer el precio y será coherente con las metodologías económicas generalmente aceptadas para calcular el precio de los instrumentos financieros.

FONDO MUTUO FINTUAL VERY CONSERVATIVE STREEP

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020

(Cifras expresadas en miles de pesos chilenos – M\$)

NOTA 3 – Principales criterios contables significativos, continuación

(a) Activos y pasivos financieros, continuación

7. Identificación y medición del deterioro

La Sociedad Administradora evalúa permanentemente si existe evidencia objetiva que los activos financieros no reconocidos al valor razonable con cambio en resultado están deteriorados. Estos activos financieros están deteriorados si existe evidencia objetiva que demuestre que un evento que causa la pérdida haya ocurrido después del reconocimiento inicial del activo y ese evento tiene un impacto sobre los flujos de efectivo futuros estimados del activo financiero que pueda ser estimado con fiabilidad.

(b) Instrumentos de inversión al valor razonable con cambios en resultados

El Fondo designa los instrumentos de inversión a valor razonable, con los cambios en el valor razonable reconocidos inmediatamente en resultados según lo descrito en nota de criterios contables significativos 3(a) (vi).

Las utilidades o pérdidas provenientes de los ajustes para su valorización a valor razonable, como asimismo, los resultados por las actividades de negociación, se incluyen en el rubro Cambios netos en valor razonable de activos financieros y pasivos financieros a valor razonable con efecto en resultados.

De igual manera, los intereses y reajustes devengados son informados en el rubro intereses y reajustes en los Estados de Resultados Integrales.

(c) Valor neto diario del Fondo

Para determinar diariamente el valor de los activos del Fondo, se procederá a sumar las siguientes partidas:

- El efectivo del Fondo en caja y bancos.
- Las demás cuentas de activos autorizadas por la Comisión para el Mercado Financiero.

De la cifra obtenida conforme a lo dispuesto en el párrafo anterior se deducirán:

- La remuneración devengada a favor de la Sociedad Administradora, de acuerdo a lo establecido en el Reglamento Interno.
- Los repartos y rescates por pagar.
- Obligaciones contraídas con el fin de pagar rescates de cuotas.
- Las demás cuentas de pasivos que autorice la Comisión para el Mercado Financiero.

FONDO MUTUO FINTUAL VERY CONSERVATIVE STREEP

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020

(Cifras expresadas en miles de pesos chilenos – M\$)

NOTA 3 – Principales criterios contables significativos, continuación

(c) Valor neto diario del Fondo, continuación

El Resultado que se obtendrá será el valor del Fondo. Este valor se dividirá por el número de cuotas emitidas y pagadas y el cociente que resulte será el valor de cada cuota en ese momento, el que permanecerá vigente hasta la próxima valorización diaria.

(d) Cuentas por cobrar y pagar a intermediarios

Los montos por cobrar y pagar a intermediarios representan deudores por valores vendidos y acreedores por valores comprados que han sido contratados, pero aun no saldados o entregados en la fecha de los Estados de Situación Financiera, respectivamente.

Estos montos se reconocen a valor nominal, a menos que su plazo de cobro o pago supere los 90 días, en cuyo caso, se reconocen inicialmente a valor razonable y posteriormente se miden al costo amortizado empleando el método de interés efectivo.

(e) Efectivo y efectivo equivalente

En la preparación del Estado de Flujos de Efectivo del Fondo, se define como flujo: entradas y salidas de dinero en efectivo y/o efectivo equivalente; entendiéndose por estos las inversiones a corto plazo de gran liquidez y bajo riesgo de alteraciones en su valor.

- Flujos operacionales: Flujos de efectivo y/o efectivo equivalente originados por las operaciones normales de la sociedad, así como otras actividades que no pueden ser calificadas como de inversión o de financiamiento.
- Flujos de inversión: Flujos de efectivo y/o efectivo equivalente originados en la adquisición, enajenación o disposición por otros medios de activos de largo plazo y otras inversiones no incluidas en el efectivo y efectivo equivalente de la sociedad.
- Flujos de financiamiento: Flujos de efectivo y/o efectivo equivalente originados en aquellas actividades que producen cambios en el tamaño y composición del patrimonio neto y de los pasivos que no forman parte de los flujos operacionales.

FONDO MUTUO FINTUAL VERY CONSERVATIVE STREEP

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020

(Cifras expresadas en miles de pesos chilenos – M\$)

NOTA 3 – Principales criterios contables significativos, continuación

(f) Conversión de aportes y rescates

(i) Suscripción de cuotas

Los aportes recibidos se expresan en cuotas del Fondo, utilizando el valor de la cuota correspondiente al día de la recepción si este se efectuare antes del cierre de operaciones del Fondo o al valor de la cuota del día siguiente, si el aporte se efectuare con posterioridad a dicho cierre.

El aporte se entenderá efectuado en la fecha en que la Sociedad Administradora reciba efectivamente los Fondos, fecha en la cual deberá suscribir el número de cuotas del Fondo que corresponda según el valor cuota del día de la recepción de los Fondos. Además, en el caso del primer aporte recibido, se procederá a inscribir la participación del cliente en el Registro de Partícipes del Fondo.

(ii) Liquidación de rescates

Si la solicitud del rescate es presentada antes del cierre de operaciones del Fondo, en la liquidación de la solicitud de rescate se utilizará el valor de la cuota correspondiente a la fecha de recepción de dicha solicitud o a la fecha en que se dé curso al rescate, si se trata de un rescate programado. Si la solicitud de rescate es presentada con posterioridad al cierre de operaciones del Fondo, se utilizará el valor de la cuota del día siguiente al de la fecha de recepción.

El pago de los rescates se efectuará en transferencias bancarias o vale vista, dentro de un plazo no mayor a 10 días corridos, contado desde la fecha de presentación de la solicitud pertinente, o desde la fecha en que se dé curso al rescate, si se trata de un rescate programado, el Fondo no contempla la posibilidad de efectuar rescates en instrumentos.

(g) Cuotas en circulación

El Fondo emite cuotas, las cuales se pueden recuperar a opción del partícipe. El Fondo ha emitido dos Series de cuotas con características diferentes, las cuales se describen a continuación:

Serie A

Corresponden a aquellos aportes generales, sin requisitos.

FONDO MUTUO FINTUAL VERY CONSERVATIVE STREEP

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020

(Cifras expresadas en miles de pesos chilenos – M\$)

NOTA 3 – Principales criterios contables significativos, continuación

(h) Ingresos por intereses y reajustes e ingresos por dividendos

Los Ingresos Financieros se reconocen a prorrata del tiempo transcurrido, utilizando el método de interés efectivo e incluye ingresos financieros procedentes de efectivo y efectivo equivalente y títulos de deuda. Los ingresos por dividendos se reconocen cuando se establece el derecho a recibir pago.

(i) Tributación

El Fondo está domiciliado en Chile, bajo las leyes vigentes en Chile, no existe ningún impuesto sobre ingresos, utilidades, ganancias de capital u otros impuestos pagaderos por el.

NOTA 4 – Cambios contables

Durante el ejercicio finalizado al 31 de diciembre de 2021, no se han efectuado cambios contables en relación con el ejercicio anterior.

NOTA 5 – Política de inversión del Fondo

La política de inversión vigente se encuentra definida en el Reglamento Interno del Fondo, depositado en la página web de la Comisión para el Mercado Financiero, con fecha 10 de enero de 2018 el que se encuentra disponible en nuestras oficinas ubicadas en Providencia 227, Providencia y en nuestro sitio web www.fintual.cl.

El Fondo Mutuo Fintual Very Conservative Streep (en adelante “el Fondo”) tiene como objetivo ofrecer una alternativa de inversión para aquellas personas naturales y jurídicas interesadas en invertir en una cartera diversificada compuesta por instrumentos de deuda de corto, mediano y largo plazo, o instrumentos de capitalización de emisores extranjeros y/o nacionales. La cartera estará compuesta principalmente por instrumentos de capitalización cuyos activos subyacentes sean instrumentos de deuda, tales como ETFs y cuotas de fondos, todos de emisores extranjeros y/o nacionales. En todo caso, no se contempla la inversión del Fondo en acciones, cuotas de fondos o vehículos de inversión colectiva con subyacente accionario o índices representativos de acciones.

FONDO MUTUO FINTUAL VERY CONSERVATIVE STREEP

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020

(Cifras expresadas en miles de pesos chilenos – M\$)

NOTA 5 – Política de inversión del Fondo, continuación

Duración y nivel de riesgo esperado por los inversionistas

La cartera de inversiones del Fondo no tendrá duración máxima.

El Fondo está dirigido a personas naturales y jurídicas que deseen invertir en cuotas de fondos mutuos, cuyo nivel de riesgo estará determinado por la naturaleza de los instrumentos en los que se inviertan los activos del Fondo, de acuerdo a lo expuesto en la política específica de inversiones del Reglamento Interno.

El fondo no garantiza su rentabilidad ni se garantiza nivel alguno de seguridad de sus inversiones. El nivel de riesgo esperado de las inversiones es muy bajo.

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 BB, N-2 o superiores a éstas.

Los instrumentos de deuda de emisores extranjeros en los que invierta el Fondo deberán contar con una clasificación de riesgo BB, N-2 o superiores a éstas.

Respecto de otros valores o instrumentos en que invierta el Fondo que no sean de deuda, tanto de emisores extranjeros como nacionales, el Fondo no hará diferenciaciones entre aquellos que cuenten o no con clasificación.

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

El Fondo podrá invertir en el mercado nacional y extranjero en instrumentos tales como cuotas de fondos e instrumentos de deuda de corto plazo, mediano y largo plazo.

Monedas

El Fondo podrá invertir en instrumentos denominados en Pesos Chilenos, Unidad de Fomento (UF), Dólar de los Estados Unidos de América, Euro, Real de Brasil, Peso Mexicano, Peso Colombiano, Nuevo Sol Peruano, Peso Argentino, Libra Esterlina, Dólar Australiano, Dólar Canadiense y Yen Japonés.

FONDO MUTUO FINTUAL VERY CONSERVATIVE STREEP

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020

(Cifras expresadas en miles de pesos chilenos – M\$)

NOTA 5 – Política de inversión del Fondo, continuación**Monedas, continuación**

Las monedas que se deberán mantener en la caja como disponible, en la medida que cumplan con las condiciones, características y requisitos establecidos para ello por la Comisión para el Mercado Financiero, son las siguientes: Pesos Chilenos, Dólar de los Estados Unidos de América, Euro, Real de Brasil, Peso Mexicano, Peso Colombiano, Nuevo Sol Peruano, Peso Argentino, Libra Esterlina, Dólar Australiano, Dólar Canadiense y Yen Japonés.

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 No. 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
Cuotas de Fondos o Vehículos de Inversión Colectiva cuyo subyacente esté compuesto al menos por un 90% instrumentos de deuda, emitidos por emisores nacionales y extranjeros		0%	100%
Instrumentos de Deuda de corto, mediano y largo plazo emitidos por emisores nacionales y extranjeros		0%	100%
1.	Instrumentos de Deuda emitidos por Emisores Nacionales	0%	100%
1.1	Instrumentos de deuda emitidos o garantizados por el Estado de Chile o por el Banco Central de Chile.	0%	100%
1.2	Instrumentos de deuda emitidos en Chile y/o garantizados en Chile por Bancos Extranjeros que operen en el país.	0%	100%
1.3	Instrumentos de deuda emitidos por Bancos y Sociedades Financieras Nacionales con y sin garantía estatal o hipotecaria.	0%	100%

FONDO MUTUO FINTUAL VERY CONSERVATIVE STREEP

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020

(Cifras expresadas en miles de pesos chilenos – M\$)

NOTA 5 – Política de inversión del Fondo, continuación**Diversificación de las inversiones por tipo de inversión respecto del activo total del Fondo, continuación**

Tipo de Instrumento		%	%
		Mínimo	Máximo
1.4	Instrumentos de deuda inscritos en el Registro de Valores, emitidos por filiales CORFO y/o empresas multinacionales, empresas fiscales, semifiscales, de administración autónoma y descentralizada.	0%	100%
1.5	Instrumentos de deuda inscritos en Registro de Valores, emitidos por sociedades anónimas u otras entidades inscritas en el mismo Registro.	0%	100%
2.	Instrumentos de Deuda emitidos por Emisores Extranjeros	0%	100%
2.1	Instrumentos de deuda emitidos o garantizados por el Estado de un país extranjero o por sus Bancos Centrales.	0%	100%
2.2	Instrumentos de deuda emitidos o garantizados por entidades bancarias extranjeras o internacionales que se transen habitualmente en los mercados locales o internacionales.	0%	100%
2.3	Instrumentos de deuda de oferta pública, emitidos por sociedades o corporaciones extranjeras.	0%	100%
Instrumentos de Capitalización		0%	100%
3.	Instrumentos de Capitalización Emitidos por Emisores Nacionales	0%	100%
3.1	Cuotas de Fondos o Vehículos de Inversión Colectiva, que inviertan al menos un 90% de sus recursos en títulos de deuda.	0%	100%
4.	Instrumentos de Capitalización Emitidos por Emisores Extranjeros	0%	100%
4.1	Títulos representativos de índices de deuda.	0%	100%
4.5	Cuotas de Fondos o Vehículos de Inversión Colectiva, que inviertan al menos un 90% de sus recursos en títulos de deuda.	0%	100%

FONDO MUTUO FINTUAL VERY CONSERVATIVE STREEP

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020

(Cifras expresadas en miles de pesos chilenos – M\$)

NOTA 5 – Política de inversión del Fondo, continuación

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

Los límites de diversificación por emisor y grupo empresarial serán los siguientes:

- i) Límite máximo de inversión por emisor: 20% del activo del Fondo.
- ii) Límite máximo de inversión por grupo empresarial: 30% del activo del Fondo.

Se exceptúan de los límites anteriormente descritos, en conformidad a los límites establecidos en el literal (ii) de la letra c) del artículo 59 de la Ley N° 20.712, y el Título IV de la Norma de Carácter General N° 376, los siguientes casos:

La inversión en instrumentos emitidos o garantizados por el Estado de Chile o un Estado extranjero con clasificación de riesgo de su deuda soberana equivalente o superior a la de Chile;

La inversión en cuotas de un fondo mutuo o de inversión nacional, o en títulos representativos de un vehículo de inversión colectiva extranjero, en cuyo caso el límite máximo será de hasta un 50%, en tanto se cumpla que tales fondos o vehículos de inversión contemplen en sus reglamentos internos, o en alguna de sus reglas generales de diversificación, como límite máximo a la inversión en instrumentos emitidos o garantizados por una misma entidad, el 30% o menos del valor de su activo; y

La inversión en cuotas de un fondo mutuo o de inversión nacional, o en títulos representativos de un vehículo de inversión colectiva extranjero, en cuyo caso el límite máximo será de hasta un 100%, siempre y cuando este cumpla:

Que sus reglamentos internos, o alguna de sus reglas generales de diversificación, impidan la inversión de más de un 20% del activo del Fondo en un mismo emisor, e impidan la inversión de más de un 30% del activo del fondo en entidades pertenecientes a un mismo grupo empresarial; o

Que, salvo las excepciones establecidas en el marco jurídico aplicable al vehículo de inversión colectiva o Fondo, éste se rige por reglas generales de diversificación equivalentes a las antes mencionadas.

FONDO MUTUO FINTUAL VERY CONSERVATIVE STREEP

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020

(Cifras expresadas en miles de pesos chilenos – M\$)

NOTA 5 – Política de inversión del Fondo, continuación

Tratamiento de los excesos de inversión

Los excesos que se produjeran, cuando se deban a causas imputables a la Administradora, deberán ser subsanados en un plazo que no podrá superar los 30 días corridos contados desde ocurrido el exceso. Para los casos en que dichos excesos se produjeran por causas ajenas a la Administradora, dicho plazo no podrá superar los 12 meses contados desde la fecha en que se produzca el exceso según lo establece la Norma de Carácter General N° 376 de 2015, o aquella que la modifique o reemplace.

Operaciones que realizará el Fondo

Contratos de derivados:

- a) Contratos de derivados: No Aplica.
- b) Venta corta y préstamo de valores: No Aplica.
- c) Operaciones con retroventa:

La Administradora, por cuenta del Fondo y en consideración a lo dispuesto en la Norma de Carácter General N° 376 de 2015, o aquella que la modifique o reemplace, podrá realizar fuera de bolsa (OTC) operaciones de compra con compromiso de venta y operaciones de venta con compromiso de compra de los siguientes instrumentos de oferta pública:

- i) de deuda emitidos o garantizados por el Estado de Chile o por el Banco Central de Chile.
- ii) Instrumentos de deuda emitidos por Bancos y Sociedades Financieras Nacionales con y sin garantía estatal o hipotecaria.

Las entidades con las que el Fondo podrá efectuar estas operaciones serán:

- i) Bancos nacionales que tengan una clasificación de riesgo para sus títulos de deuda de largo y corto plazo a lo menos BBB y N-2, según la definición contenida en el artículo 88 de la Ley N° 18.045.
- ii) Sociedades financieras nacionales que tengan una clasificación de riesgo para sus títulos de deuda de largo y corto plazo a lo menos equivalente a BBB y N-2, según la definición contenida en el artículo 88 de la Ley N° 18.045.

FONDO MUTUO FINTUAL VERY CONSERVATIVE STREEP

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020

(Cifras expresadas en miles de pesos chilenos – M\$)

NOTA 5 – Política de inversión del Fondo, continuación

Operaciones que realizará el Fondo, continuación

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 N° 18.876. Aquellos instrumentos de oferta pública que no sean susceptibles de ser custodiado por estas empresas podrán mantenerse en la custodia de la Administradora o de un banco, de aquéllos contemplados por la Norma de Carácter General N° 235 de 2009 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.

Los límites específicos para estas operaciones serán de hasta un 10% del activo total del Fondo, y no podrá mantener más de un 10% del activo total del Fondo con una misma persona o con personas o entidades de un mismo grupo empresarial.

Este Fondo no contempla realizar operaciones de retrocompra.

d) Otro tipo de operaciones: Este Fondo no contempla realizar otro tipo de operaciones.

Límites

El Fondo tendrá como política que, a lo menos, un 10% de sus activos sean activos de alta liquidez para efectos de contar con los recursos necesarios para dar cumplimiento a sus obligaciones, así como dar cumplimiento al pago de rescates de cuotas y otros necesarios para el funcionamiento del Fondo. Se entenderán que tienen tal carácter, además de las cantidades que se mantenga en la caja y bancos, las cuotas de fondos mutuos nacionales e internacionales, ETFs, títulos representativos de índices, títulos emitidos por el Estado de Chile y el Banco Central de Chile, y depósitos a plazo a menos de un año.

Otro tipo de operaciones:

El Fondo no podrá realizar otro tipo de operaciones.

FONDO MUTUO FINTUAL VERY CONSERVATIVE STREEP

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020

(Cifras expresadas en miles de pesos chilenos – M\$)

NOTA 6 – Administración de riesgo

6.1 Gestión de Riesgo Financiero

6.1.1 Políticas y Procedimientos de Gestión de Riesgos

En cumplimiento a la Circular N°1869 de la Comisión para el Mercado Financiero (CMF), Fintual 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 Fintual 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:

6.1.2 Política De Inversiones De Las Carteras

Fintual Administradora General de Fondos S.A. 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.

FONDO MUTUO FINTUAL VERY CONSERVATIVE STREEP

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020

(Cifras expresadas en miles de pesos chilenos – M\$)

NOTA 6 – Administración de riesgo, continuación

6.1 Gestión de Riesgo Financiero, continuación

6.1.3. 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 promedio ponderado, para el caso de los instrumentos de emisores extranjeros se utiliza un proveedor externo.

6.1.4. 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.

6.2 Tipo y Misión del Fondo, Exposiciones al Riesgo y Formas en que Estas Surgen

6.2.1 Tipo de Inversiones de Fondo

Las inversiones mantenidas por el fondo mutuo corresponden a aquellas definidas para los fondos tipo 4 de acuerdo a la Circular 1578 de la CMF, esto es conforme a su Reglamento Interno, puede invertir en instrumentos de deuda de corto plazo, instrumentos de deuda de mediano y largo plazo e instrumentos de capitalización. Al momento de definirse estos fondos, deberán expresar los porcentajes máximos y mínimos de sus activos que se invertirán en instrumentos de capitalización. En todo caso, la diferencia entre dichos porcentajes no podrá ser superior al 50% de los activos del Fondo.

6.2.2. Misión del Fondo

Ofrecer una alternativa de inversión para aquellas personas naturales y jurídicas interesadas en realizar operaciones financieras de mediano y largo plazo, a través de un fondo cuya cartera esté compuesta por instrumentos de deuda de corto plazo, instrumentos de deuda de mediano y largo plazo, instrumentos de capitalización y otros instrumentos e inversiones financieras.

FONDO MUTUO FINTUAL VERY CONSERVATIVE STREEP

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020

(Cifras expresadas en miles de pesos chilenos – M\$)

NOTA 6 – Administración de riesgo, continuación**6.2 Tipo y Misión del Fondo, Exposiciones al Riesgo y Formas en que Estas Surgen, continuación****6.2.3 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 precio de tipos de cambio y precios de las acciones.

Tasas de interés de instrumentos de deuda y rendimientos porcentuales de curvas de derivados. El dada la composición de cartera del Fondo, éste toma riesgo precio de tasa de interés.

c) **Riesgo de Liquidez**

El 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.

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, las exposiciones globales fueron las siguientes:

<u>Descripción</u>	<u>31.12.2021</u>		<u>31.12.2020</u>	
	<u>Valor Razonable</u> <u>M\$</u>	<u>% sobre activos</u> <u>inversión</u>	<u>Valor Razonable</u> <u>M\$</u>	<u>% sobre activos</u> <u>inversión</u>
CFME	19.304.535	62,08	6.838.012	-
CFI	11.790.662	37,92	3.710.656	100,00
Total Activos	31.095.197	100,00	10.548.668	100,00

FONDO MUTUO FINTUAL VERY CONSERVATIVE STREEP

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020

(Cifras expresadas en miles de pesos chilenos – M\$)

NOTA 6 – Administración de riesgo, continuación

6.2 Tipo y Misión del Fondo, Exposiciones al Riesgo y Formas en que Estas Surgen, continuación

6.2.3 Riesgos Mantenedos en este tipo de Fondo, continuación

d) Gestión de Riesgo de Capital

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

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

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

e) Estimación del Valor Razonable

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

Los precios de los instrumentos de capitalización nacional son valorizados con los precios promedios de cierre de las 3 bolsas nacionales, 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.

FONDO MUTUO FINTUAL VERY CONSERVATIVE STREEP

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020

(Cifras expresadas en miles de pesos chilenos – M\$)

NOTA 6 – Administración de riesgo, continuación

6.2 Tipo y Misión del Fondo, Exposiciones al Riesgo y Formas en que Estas Surgen, continuación

6.2.3 Riesgos Mantenidos en este tipo de Fondo, continuación

e) Estimación del Valor Razonable, continuación

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 (no ajustados) en mercados activos para activos o pasivos idénticos.
- Nivel 2: Inputs de precios cotizados no incluidos dentro del nivel 1 que son observables para el activo o pasivo, sea directamente (esto es, como precios) o indirectamente (es decir, derivados de precios).
- Nivel 3: Inputs para el activo o pasivo que no están basados en datos de mercado observables.

El nivel en la jerarquía del valor razonable dentro del cual se clasifica la medición de valor razonable efectuada es determinado en su totalidad en base al “input” o dato del nivel más bajo que es significativo para la medición. Para este propósito, la relevancia de un dato es evaluada en relación con la medición del valor razonable en su conjunto. Si una medición del valor razonable utiliza datos observables de mercado que requieren ajustes significativos en base a datos no observables, esa medición es clasificada como de nivel 3. La evaluación de la relevancia de un dato particular respecto de la medición del valor razonable en su conjunto requiere de juicio, considerando los factores específicos para el activo o pasivo.

FONDO MUTUO FINTUAL VERY CONSERVATIVE STREEP

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020

(Cifras expresadas en miles de pesos chilenos – M\$)

NOTA 6 – Administración de riesgo, continuación**6.2 Tipo y Misión del Fondo, Exposiciones al Riesgo y Formas en que Estas Surgen, continuación****6.2.3 Riesgos Mantenidos en este tipo de Fondo, continuación****e) Estimación del Valor Razonable, continuación**

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

El Fondo no utiliza inputs que no estén basados en datos de mercado observables, de esta manera no ha clasificado ninguno de sus activos o pasivos financieros medidos a valor razonable como de Nivel 3.

A continuación, se presenta el análisis de la jerarquía de valor razonable de los activos y pasivos del Fondo (por clase) medidos a valor razonable:

Al 31 de diciembre de 2021:

<u>ACTIVOS</u>	<u>Nivel 1</u>	<u>Nivel 2</u>	<u>Nivel 3</u>	<u>Total</u>
Activos financieros a valor razonable con efecto en resultados:				
Cuotas de fondos nacionales	31.095.197			31.095.197
Totales	31.095.197	-	-	31.095.197

Al 31 de diciembre de 2020

<u>ACTIVOS</u>	<u>Nivel 1</u>	<u>Nivel 2</u>	<u>Nivel 3</u>	<u>Total</u>
Activos financieros a valor razonable con efecto en resultados:				
Cuotas de fondos nacionales	10.548.723	-	-	10.548.723
Totales	10.548.723	-	-	10.548.723

FONDO MUTUO FINTUAL VERY CONSERVATIVE STREEP

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020

(Cifras expresadas en miles de pesos chilenos – M\$)

NOTA 6 – Administración de riesgo, continuación**6.2 Tipo y Misión del Fondo, Exposiciones al Riesgo y Formas en que Estas Surgen, continuación****6.2.3 Riesgos Mantenidos en este tipo de Fondo, continuación****f) Riesgo Operacional**

El riesgo operacional es el riesgo de una pérdida directa o indirecta proveniente de una amplia variedad de causas asociadas con los procesos, la tecnología e infraestructura que respaldan las operaciones del Fondo internamente, o externamente en los proveedores de servicio del Fondo, y de factores externos distintos de los riesgos de crédito, mercado y liquidez, tales como los que surgen de requerimientos legales y regulatorios y las normas generalmente aceptadas del comportamiento corporativo.

El objetivo es administrar el riesgo operacional para así evitar las pérdidas financieras y los daños a la reputación del Fondo, alcanzando su objetivo de inversión de generar retornos a los inversionistas. A fin de identificar y administrar los riesgos operacionales, se dispone de amplias políticas y procedimientos, que cubren los ciclos de inversiones, de aportes y rescates, de contabilidad y tesorería y de información.

La responsabilidad por el desarrollo y la implementación de dichas políticas y procedimientos operacionales radica en la Gerencia General. A fin de verificar su debido cumplimiento, el Encargado de Cumplimiento y Control Interno debe realizar controles y reportes periódicos con ese fin.

NOTA 7 – Efectivo y efectivo equivalente

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

	31-12-2021	31-12-2020
	M\$	M\$
Efectivo en bancos	675.000	370.349
Totales	675.000	370.349

Detalle por moneda:

	31-12-2021	31-12-2020
	M\$	M\$
Pesos Chilenos	675.000	370.349
Dólar de Estados Unidos	-	-
Totales	675.000	370.349

FONDO MUTUO FINTUAL VERY CONSERVATIVE STREEP

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020

(Cifras expresadas en miles de pesos chilenos – M\$)

NOTA 8 – Activos financieros a valor razonable con efecto en resultados**(a) Activos**

	31/12/2021	31/12/2020
	M\$	M\$
Activos financieros a valor razonable con efecto en resultados:		
Instrumentos de capitalización	31.095.197	10.548.723
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	<u>31.095.197</u>	<u>10.548.723</u>
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 al inicio	<u>-</u>	<u>-</u>
Total activos financieros a valor razonable con efecto en resultados	<u>31.095.197</u>	<u>10.548.723</u>

FONDO MUTUO FINTUAL VERY CONSERVATIVE STREEP

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020

(Cifras expresadas en miles de pesos chilenos – M\$)

NOTA 8 – Activos financieros a valor razonable con efecto en resultados, continuación

(b) Composición de la cartera

Instrumento	31-12-21				31-12-20			
	Nacional M\$	Extranjero M\$	Total M\$	Activos netos % (*)	Nacional M\$	Extranjero M\$	Total M\$	Activos netos % (*)
Instrumentos de capitalización:								
Acciones y derechos preferentes de suscripción de acciones	-	-	-	-	-	-	-	-
CFI y derechos preferentes	11.790.662	-	11.790.662	37,92	-	-	-	-
Cuotas de Fondos Mutuos	19.304.535	-	19.304.535	62,08	10.548.723	-	10.548.723	100,00
Primas de opciones	-	-	-	-	-	-	-	-
Títulos representativos de índices	-	-	-	-	-	-	-	-
Notas estructuradas	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros títulos de capitalización	-	-	-	-	-	-	-	-
Sub total	31.095.197	-	31.095.197	100,00	10.548.723	-	10.548.723	100,00
Títulos de deuda con vencimiento igual o menor a 365 días:								
Dep. y/o pagarés de bancos e instituciones Financieras	-	-	-	-	-	-	-	-
Bonos de bancos e instituciones Financieras	-	-	-	-	-	-	-	-
Letras de crédito de bancos e instituciones Financieras	-	-	-	-	-	-	-	-
Pagaré de empresas	-	-	-	-	-	-	-	-
Bonos de empresas y títulos de deuda de securitización	-	-	-	-	-	-	-	-
Pagarés emitidos por Estados y bancos centrales	-	-	-	-	-	-	-	-
Bonos emitidos por Estados y bancos centrales	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros títulos de deuda	-	-	-	-	-	-	-	-
Sub total	-	-	-	-	-	-	-	-
Títulos de deuda con vencimiento mayor a 365 días:								
Dep. y/o pagarés de bancos e instituciones Financieras	-	-	-	-	-	-	-	-
Bonos de bancos e instituciones Financieras	-	-	-	-	-	-	-	-
Letras de crédito de bancos e instituciones Financieras	-	-	-	-	-	-	-	-
Pagaré de empresas	-	-	-	-	-	-	-	-
Bonos de empresas y títulos de deuda de securitización	-	-	-	-	-	-	-	-
Pagarés emitidos por Estados y bancos centrales	-	-	-	-	-	-	-	-
Bonos emitidos por Estados y bancos centrales	-	-	-	-	-	-	-	-
Notas estructuradas	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros títulos de deuda	-	-	-	-	-	-	-	-
Sub total	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros instrumentos e inversiones Financieras:								
Títulos representativos de productos	-	-	-	-	-	-	-	-
Contrato sobre productos que consten en factura	-	-	-	-	-	-	-	-
Derivados	-	-	-	-	-	-	-	-
Sub total	-	-	-	-	-	-	-	-
Totales	31.095.197	-	31.095.197	100,00	10.548.723	-	10.548.723	100,00

FONDO MUTUO FINTUAL VERY CONSERVATIVE STREEP

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020

(Cifras expresadas en miles de pesos chilenos – M\$)

NOTA 8 – Activos financieros a valor razonable con efecto en resultados, continuación**(c) Efecto en resultado**

	31-12-2021	31-12-2020
	M\$	M\$
Otros cambios netos en el valor razonable sobre activos financieros a valor razonable con efecto en resultado:		
Resultados realizados	68.486	-
Resultados no realizados	457.733	61.836
Saldo final al 31 de diciembre	526.219	61.836

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

	31-12-2021	31-12-2020
	M\$	M\$
Saldo inicial al 1 de enero	10.548.723	-
Intereses y reajustes	-	-
(Disminución)/aumento neto por otros cambios en el valor razonable	491.572	133.108
Compras	57.923.716	37.276.188
Ventas	(37.868.814)	(26.860.573)
Otros movimientos	-	-
Saldo final al 31 de diciembre	31.095.197	10.548.723

NOTA 9 – Activos financieros a valor razonable con efecto en resultados entregados en garantía

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

NOTA 10 – Activos financieros a costo amortizado

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, el Fondo no posee activos financieros medidos a costo amortizado.

NOTA 11 – Cuentas por cobrar y por pagar a intermediarios

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, el Fondo no posee cuentas por pagar ni cobrar a intermediarios

FONDO MUTUO FINTUAL VERY CONSERVATIVE STREEP

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020

(Cifras expresadas en miles de pesos chilenos – M\$)

NOTA 12 – Otras cuentas por cobrar y otros documentos y cuentas por pagar**(a) Otras cuentas por cobrar**

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, el Fondo no posee Otras Cuentas por Cobrar.

(b) Otros documentos y cuentas por pagar

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, el saldo de otros documentos y cuentas por pagar es:

	31-12-2021	31-12-2020
	M\$	M\$
Rescates por pagar	472.082	180.559
Otros documentos y Cuentas por pagar	-	-
Saldo final al 31 de diciembre	<u>472.082</u>	<u>180.559</u>

NOTA 13 – Pasivos financieros a valor razonable con efecto en resultados

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, el Fondo no posee pasivos financieros a valor razonable con efecto en resultados.

NOTA 14 – Otros activos y otros pasivos**(a) Otros activos**

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, el Fondo no posee otros activos.

(b) Otros pasivos

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, el Fondo no posee otros pasivos.

NOTA 15 – Intereses y reajustes

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, el Fondo no posee intereses y reajustes.

FONDO MUTUO FINTUAL VERY CONSERVATIVE STREEP

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020

(Cifras expresadas en miles de pesos chilenos – M\$)

NOTA 16 – Cuotas en circulación

Las cuotas en circulación del Fondo son emitidas como cuotas Serie A, la cual tiene derecho a una parte proporcional de los activos netos del Fondo atribuible a los partícipes de cuotas en circulación.

- (a) **Al 31 de diciembre de 2021, las cuotas en circulación se presentan de acuerdo al siguiente detalle:**

Series	Nº de cuotas en circulación	Valor cuota \$	Monto mínimo de suscripción M\$
Serie A	29.918.155,6040	1.040,4397	1

- Al 31 de diciembre de 2020, las cuotas en circulación se presentan de acuerdo al siguiente detalle:**

Series	Nº de cuotas en circulación	Valor cuota \$	Monto mínimo de suscripción M\$
Serie A	10.434.867,5966	1.022,2533	1

El Fondo tiene también la capacidad de diferir el pago de los rescates hasta 10 días corridos contados desde la fecha de presentación de la solicitud pertinente, o desde en que se dé curso al rescate, si se trata de un rescate programado.

- (b) **Antecedentes de remuneración por series:**

Serie A: La remuneración de la Sociedad Administradora atribuida a esta Serie será de hasta un 1,19% anual IVA incluido sobre patrimonio de la serie. Devengo diario. La base de cálculo sobre la que se aplicará la remuneración mencionada corresponderá a aquella que define la Sección II de la Circular N°1.738 de la Comisión para el Mercado Financiero o la norma que la reemplace.

Los movimientos relevantes de cuotas se muestran en el Estado de Cambios en el Activo Neto Atribuible a los Partícipes de cuotas en circulación.

De acuerdo con los objetivos descritos en la Nota 1 y la administración de riesgo en la Nota 6 el Fondo intenta invertir las suscripciones recibidas en inversiones que se ajustan a políticas de inversión del Fondo detalladas en Nota 5, apropiadas mientras mantiene suficiente liquidez para cumplir con los rescates, siendo tal liquidez aumentada por la enajenación de acciones cotizadas en bolsa donde sea necesario.

FONDO MUTUO FINTUAL VERY CONSERVATIVE STREEP

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020

(Cifras expresadas en miles de pesos chilenos – M\$)

NOTA 16 – Cuotas en circulación, continuación**(b) Antecedentes de remuneración por series, continuación:**

Para determinar el valor de activos netos del Fondo para suscripciones y rescates, se ha valorado las inversiones sobre la base de las políticas descritas en Nota 3. El valor del activo neto por Serie se detalla en la siguiente tabla:

	31-12-2021	31-12-2020
	M\$	M\$
Serie A	31.128.036	10.667.078
Total activos netos	<u>31.128.036</u>	<u>10.667.078</u>

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

	Serie A	Total
Saldo de inicio al 1 de enero de 2021	10.434.867,5966	10.434.867,5966
Cuotas suscritas	80.828.807,4935	80.828.807,4935
Cuotas rescatadas	(61.345.519,4861)	(61.345.519,4861)
Cuotas entregadas por distribución de beneficios	-	-
Saldo final al 31 de diciembre de 2021	29.918.155,6040	29.918.155,6040

	Serie A	Total
Saldo de inicio al 1 de enero de 2020	1.400.780,1214	1.400.780,1214
Cuotas suscritas	27.280.773,5435	27.280.773,5435
Cuotas rescatadas	(18.246.686,0683)	(18.246.686,0683)
Cuotas entregadas por distribución de beneficios	-	-
Saldo final al 31 de diciembre de 2020	10.434.867,5966	10.434.867,5966

FONDO MUTUO FINTUAL VERY CONSERVATIVE STREEP

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020

(Cifras expresadas en miles de pesos chilenos – M\$)

NOTA 17 – Distribución de beneficios a los partícipes

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, el Fondo no ha realizado distribución de beneficios a los partícipes.

NOTA 18 – Rentabilidad del Fondo**(a) Rentabilidad nominal**

La rentabilidad nominal obtenida en el 2021, por las distintas Series de cuotas se detalla continuación:

(i) La rentabilidad nominal mensual obtenida en el ejercicio 2021:

Mes	Serie A
Enero	0,1551
Febrero	0,1588
Marzo	0,1758
Abril	0,1401
Mayo	0,0621
Junio	0,0600
Julio	0,0732
Agosto	0,0836
Septiembre	0,1413
Octubre	0,1927
Noviembre	0,2294
Diciembre	0,2928

Fondo / Serie	Rentabilidad Acumulada		
	Último Año	Últimos dos años	Últimos tres años
Serie A	1,7791	2,8018	-

FONDO MUTUO FINTUAL VERY CONSERVATIVE STREEP

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020

(Cifras expresadas en miles de pesos chilenos – M\$)

NOTA 18 – Rentabilidad del Fondo, continuación**(a) Rentabilidad nominal, continuación**(ii) La rentabilidad nominal mensual obtenida en el ejercicio 2020:

Mes	Serie A
Enero	0,1181
Febrero	0,1043
Marzo	0,1110
Abril	0,2224
Mayo	0,0068
Junio	0,0074
Julio	0,0055
Agosto	0,0127
Septiembre	0,0537
Octubre	0,1035
Noviembre	0,1000
Diciembre	0,1551

Fondo / Serie	Rentabilidad Acumulada		
	Último Año	Últimos dos años	Últimos tres años
Serie A	1,0049	-	-

NOTA 19 – Partes relacionadas

El Fondo 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 Fintual Administradora General de Fondos S.A. una Sociedad Administradora de Fondos constituida en Chile. La Sociedad Administradora recibe a cambio una remuneración sobre la base del valor de los activos netos de las Series de cuotas del Fondo, pagaderos mensualmente utilizando una tasa anual de acuerdo al siguiente detalle:

Serie	Tasa anual
Serie A	Hasta un anual 0 (IVA incluido)

FONDO MUTUO FINTUAL VERY CONSERVATIVE STREEP

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020

(Cifras expresadas en miles de pesos chilenos – M\$)

NOTA 19 – Partes relacionadas, continuación**(a) Remuneración por administración, continuación**

El total de remuneración por administración del ejercicio al 31 de diciembre de 2021 ascendió a M\$98.537, adeudándose M\$170.079 por remuneración por pagar a Fintual Administradora General de Fondos S.A. al cierre del ejercicio.

El total de remuneración por administración del ejercicio al 31 de diciembre de 2020 ascendió a M\$85.672 adeudándose M\$71.435 por remuneración por pagar a Fintual Administradora General de Fondos S.A., al cierre del ejercicio.

(b) Tenencia de cuotas por la Sociedad Administradora**(i) Por el ejercicio terminado al 31 de diciembre de 2021:**

Serie A	Nº de cuotas a comienzo del ejercicio	Nº de cuotas aumentadas en el ejercicio	Nº de cuotas disminuidas en el ejercicio	Nº de cuotas al cierre del ejercicio	Monto en cuotas al cierre del ejercicio M\$
Sociedad Administradora	41,6194	4,8248	-	46,4442	48,322

(ii) Por el ejercicio terminado al 31 de diciembre de 2020:

Serie A	Nº de cuotas a comienzos del ejercicio	Nº de cuotas aumentadas en el ejercicio	Nº de cuotas disminuidas en el ejercicio	Nº de cuotas al cierre del ejercicio	Monto en cuotas al cierre del ejercicio M\$
Sociedad Administradora	-	41,6194	-	41,6194	42,546

NOTA 20 – Otros gastos de operación

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, no hay gastos de operación que informar.

FONDO MUTUO FINTUAL VERY CONSERVATIVE STREEP

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020

(Cifras expresadas en miles de pesos chilenos – M\$)

NOTA 21 – Custodia de valores (Norma de Carácter General N°235 de 2009)

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, el Fondo mantiene en custodia ciertos instrumentos de su cartera de inversión, según el siguiente detalle:

Al 31 de diciembre de 2021 Entidades	Monto custodiado	Custodia nacional sobre total inversiones en instrumentos emitidos por emisores nacionales	Custodia extranjera sobre total inversiones en instrumentos emitidos por emisores extranjeros	sobre total activo del Fondo
	M\$			
Empresas de depósito de valores	31.095.197	100	-	-
Otras entidades	-	-	-	97,88
Total cartera de inversiones en custodia	31.095.197	100	-	97,88

Al 31 de diciembre de 2020 Entidades	Monto custodiado	Custodia nacional sobre total inversiones en instrumentos emitidos por emisores nacionales	Custodia extranjera sobre total inversiones en instrumentos emitidos por emisores extranjeros	sobre total activo del Fondo
	M\$			
Empresas de depósito de valores	10.548.723	-	-	-
Otras entidades	-	100	-	96,61
Total cartera de inversiones en custodia	10.548.723	100	-	96,61

NOTA 22 – Excesos de inversión

Al 31 de diciembre de 2021, no hay inversiones que se encuentren excedidas de los límites establecidos en la normativa vigente o en el Reglamento Interno del Fondo.

NOTA 23 – Garantía constituida por la Sociedad Administradora en beneficio del Fondo (Artículo 12°, 13° y 14° Ley N°20.712)

Al 31 de diciembre de 2021, el detalle de las garantías constituidas es el siguiente:

Naturaleza	Emisor	Representante de los beneficiarios	Monto UF	Vigencia
Póliza de Garantía	ASEGURADORA PORVERNIR S.A.	Banco Bice RUT 97.080.000-K	10.000	11-01-2022 (inicio) 11-01-2023 (término)

FONDO MUTUO FINTUAL VERY CONSERVATIVE STREEP

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020

(Cifras expresadas en miles de pesos chilenos – M\$)

NOTA 24 – Operaciones de compra con retroventa

El Fondo al 31 de diciembre de 2021 y 2020, no tiene compras con retroventa que informar.

NOTA 25 – Información estadística

A continuación, se señala la información estadística del Fondo y Series de cuotas, al último día de cada mes excepto la remuneración devengada acumulada mensual del ejercicio que se informa:

Al 31 de diciembre de 2021

Mes	Valor cuota \$	Very Conservative Streep / Serie A Remuneración		N° partícipes
		Total activos M\$	mensual acumulada M\$	
Enero	1.023,8390	13.039.608	0	4.010
Febrero	1.025,4648	14.943.997	0	4.441
Marzo	1.027,2677	17.273.942	0	4.923
Abril	1.028,7072	30.535.724	0	5.596
Mayo	1.029,3458	24.351.808	0	6.202
Junio	1.029,9638	26.136.157	0	6.769
Julio	1.030,7176	29.248.854	0	7.555
Agosto	1.031,5794	28.713.572	0	7.989
Septiembre	1.033,0371	31.243.896	0	8.682
Octubre	1.035,0278	31.689.166	0	9.191
Noviembre	1.037,4023	31.514.931	0	10.112
Diciembre	1.040,4397	31.770.197	0	10.660

Fondo / Serie	Rentabilidad Acumulada		
	Último Año	Últimos dos años	Últimos tres años
Serie A	1,7791	2,8018	-

FONDO MUTUO FINTUAL VERY CONSERVATIVE STREEP

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020

(Cifras expresadas en miles de pesos chilenos – M\$)

NOTA 25 – Información estadística, continuación**Al 31 de diciembre de 2020**

Mes	Very Conservative Streep / Serie A				N° partícipes
	Valor cuota	Total activos	Remuneración		
			mensual	acumulada	
\$	M\$	M\$	M\$		
Enero	1.013,2788	1.506.519	709,632		885
Febrero	1.014,3196	2.047.025	1.469,902		1.034
Marzo	1.015,4614	4.739.340	2.943,439		1.659
Abril	1.017,7199	5.260.713	5.220,161		1.780
Mayo	1.017,7892	5.593.840	7.843,600		1.826
Junio	1.017,8644	5.950.189	10.537,458		1.982
Julio	1.017,9203	6.126.114	12.430,416		2.162
Agosto	1.018,0494	6.969.195	14.278,400		2.395
Septiembre	1.018,5959	7.666.567	15.884,257		2.720
Octubre	1.019,6499	10.032.985	15.884,257		3.248
Noviembre	1.020,6699	10.085.887	15.884,257		3.429
Diciembre	1.022,2533	10.919.072	15.884,257		3.685

Fondo / Serie	Rentabilidad Acumulada		
	Último Año	Últimos dos años	Últimos tres años
Serie A	1,0049	-	-

NOTA 26 – Sanciones

Con fecha 22 de julio de 2021, la Comisión para el Mercado Financiero emitió la Resolución Exenta N°3867 mediante la cual se aplicó una sanción de multa a la Sociedad, por un monto de 150 UF, debido a infracciones a las normas de publicidad.

Fecha Resolución	22 de julio de 2021
No Resolución	N°3867
Organismo Fiscalizador	Comisión para el Mercado Financiero
Fecha notificación	22 de julio de 2021
Persona (s) sancionada(s)	Fintual Administradora General de Fondos S.A.
Monto de la sanción en UF	150
Causa de la sanción	Infracciones a las normas de publicidad.

FONDO MUTUO FINTUAL VERY CONSERVATIVE STREEP

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020

(Cifras expresadas en miles de pesos chilenos – M\$)

NOTA 27 – Hechos relevantes

Al 31 de diciembre 2021 y 2020, no existen hechos relevantes que informar.

NOTA 28 – Hechos posteriores

Entre el 31 de diciembre de 2021 y la fecha de emisión de los Estados Financieros no existen hechos que puedan afectar la información contenida en ellos.