

Nombre del fondo mutuo : FONDO MUTUO CONVENIENCIA BANCOESTADO  
 Tipo de fondo mutuo : De Acuerdo a su política de inversión, este es un FONDO MUTUO de Inversión en Instrumentos de deuda de CORTO PLAZO con duración menor o igual a 90 días, NACIONAL - DERIVADOS  
 Nombre de Soc. Administradora : BANCOESTADO S.A. ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS  
 Series de cuotas : Series A - B - C - I  
 Fecha de la cartera de inversiones : 30 de Junio de 2018  
 Moneda en la cual se lleva la contabilidad del fondo : Pesos Chilenos



**BancoEstado®**  
 FONDOS MUTUOS

**ANTECEDENTES DE LA CARTERA DE INVERSIONES**

	VALOR DE LA INVERSIÓN (M\$)	% DEL ACTIVO DEL FONDO	
<b>INSTRUMENTOS DE DEUDA DE EMISORES NACIONALES</b>			
Depósitos y/o pagarés de bancos e instituciones financieras	280.917.931	85,95%	<b>Clasificación de Riesgo de los Activos</b> a) Los instrumentos de deuda de la cartera emitidos por el Estado de Chile o el Banco Central de Chile representan un 10.24% del total del activo del fondo. b) Los instrumentos de la cartera que cuentan con clasificación de riesgo de categoría AAA, AA o N-1 representan un 88.33% del total del activo del fondo. c) Los instrumentos de la cartera que cuentan con clasificación de riesgo de categoría A o N-2, representan un 0.00% del total del activo del fondo. d) Los instrumentos de la cartera que cuentan con clasificación de riesgo de categoría BBB o N-3 representan un 0.00% del total del activo del fondo. e) Los instrumentos de la cartera que cuentan con clasificación de riesgo de categoría BB, B o N-4 representan un 0.00% del total del activo del fondo. f) Los instrumentos de la cartera que cuentan con clasificación de riesgo de categoría C o D, representan un 0.00% del total del activo del fondo. g) Los instrumentos de la cartera que cuentan con clasificación de riesgo de categoría E o N-5 representan un 0.00% del total del activo del fondo. h) Los instrumentos de la cartera que no cuentan con clasificación de riesgo, representan un 0.00% del total del activo del fondo. i) Los instrumentos de la cartera que cuentan con clasificación de riesgo....(distinta a las anteriores), representan un 0.00% del total del activo del fondo.
Financiero			
Pagarés de empresas	7.779.606	2,38%	
Pagares emitidos por el estado y banco central	33.451.590	10,24%	
Financiero			
<b>Total</b>	<b>322.149.127</b>	<b>98,57%</b>	
<b>Total Inst. de Deuda Nacional y Extranjera</b>	<b>322.149.127</b>	<b>98,57%</b>	
<b>TOTAL CARTERA DE INVERSIONES</b>	<b>322.149.127</b>	<b>98,57%</b>	
<b>OTROS ACTIVOS</b>	<b>4.676.245</b>	<b>1,43%</b>	
<b>TOTAL ACTIVOS</b>	<b>326.825.372</b>	<b>100,00%</b>	
<b>TOTAL PASIVOS</b>	<b>(433.621)</b>		
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>326.391.751</b>		
<b>OPERACIONES DE PRODUCTOS DERIVADOS</b>			
a) Contratos de Futuro de Compra o de Venta.			
Monto Comprometido	Valor de Mercado de los contratos		
(Miles de pesos o de la moneda que corresponda)	(Miles de pesos o de la moneda que corresponda)		
\$0.	\$0.		
b) Contratos Forward de Compra o de Venta			
Monto Comprometido	Valor de Mercado de los contratos		
(Miles de pesos o de la moneda que corresponda)	(Miles de pesos o de la moneda que corresponda)		
\$0	\$0		
c) Contratos de Opciones de Compra o de Venta.			
Valor Total de Contratos a Precio Ejercicio	Valor Total de Contratos a Precio de Mercado		
(Miles de pesos o de la moneda que corresponda)	(Miles de pesos o de la moneda que corresponda)		
\$0.	\$0.		
d) Contratos de Opciones en que el Fondo Mutuo Actúa como Lanzador.			
Valor Total Contratos a Precio de Ejercicio	Valor Total de Contratos a Precio Mercado	Monto Comprometido sobre el Activo del Fondo	
(Miles de pesos o de la moneda que corresponda)	(Miles de pesos o de la moneda que corresponda)	%	
\$0.	\$0.	0%	
e) Monto Comprometido en Márgenes			
(Miles de pesos o de la moneda que corresponda)	Porcentaje sobre el Activo (%)		
\$0.	0%		

Nota: se entenderá por "duración de un instrumento", el promedio ponderado de los vencimientos de sus flujos de caja (cupones y principal), donde los ponderadores son el valor presente de cada flujo como una proporción del precio del instrumento y por "duración de la cartera de inversiones", el promedio ponderado de la duración de los instrumentos componentes de dicha cartera.

**RENTABILIDAD DEL FONDO**

Rentabilidades obtenidas por el fondo, para cuotas que permanecieron todo el período sin ser rescatadas:

SERIE A								
Rentabilidad	Último Mes	Último Trimestre		Últimos Doce Meses		Últimos Tres Años		Promedio Mensual
		Acumulada	Promedio Mensual	Acumulada	Promedio Mensual	Acumulada	Promedio Mensual	
Real	-0,13%	-0,19%	-0,06%	0,28%	0,02%	0,00%	0,00%	-0,00%
Nominal	0,17%	0,52%	0,17%	2,14%	0,18%	8,71%	0,23%	0,23%
Variación Unidad de Fomento	0,30%	0,71%	0,24%	1,85%	0,15%	8,71%	0,23%	0,23%

  

SERIE B								
Rentabilidad	Último Mes	Último Trimestre		Últimos Doce Meses		Últimos Tres Años		Promedio Mensual
		Acumulada	Promedio Mensual	Acumulada	Promedio Mensual	Acumulada	Promedio Mensual	
Real	-0,17%	-0,32%	-0,11%	-0,25%	-0,02%	-1,26%	-0,04%	-0,04%
Nominal	0,13%	0,39%	0,13%	1,59%	0,13%	7,34%	0,20%	0,20%
Variación Unidad de Fomento	0,30%	0,71%	0,24%	1,85%	0,15%	8,71%	0,23%	0,23%

  

SERIE C								
Rentabilidad	Último Mes	Último Trimestre		Últimos Doce Meses		Últimos Tres Años		Promedio Mensual
		Acumulada	Promedio Mensual	Acumulada	Promedio Mensual	Acumulada	Promedio Mensual	
Real	-0,19%	-0,38%	-0,13%	-0,49%	-0,04%	-2,19%	-0,06%	-0,06%
Nominal	0,11%	0,33%	0,11%	1,35%	0,11%	6,33%	0,17%	0,17%
Variación Unidad de Fomento	0,30%	0,71%	0,24%	1,85%	0,15%	8,71%	0,23%	0,23%

  

SERIE I								
Rentabilidad	Último Mes	Último Trimestre		Últimos Doce Meses		Últimos Tres Años		Promedio Mensual
		Acumulada	Promedio Mensual	Acumulada	Promedio Mensual	Acumulada	Promedio Mensual	
Real	-0,08%	-0,04%	-0,01%	0,89%	0,07%	1,38%	0,04%	0,04%
Nominal	0,22%	0,67%	0,22%	2,75%	0,23%	10,21%	0,27%	0,27%
Variación Unidad de Fomento	0,30%	0,71%	0,24%	1,85%	0,15%	8,71%	0,23%	0,23%

Las rentabilidades o ganancias obtenidas en el pasado por este fondo, no garantiza que ellas se repetirán en el futuro. Los valores cuotas de los fondos mutuos son variables

**CARGOS EFECTUADOS AL FONDO****Remuneración de la sociedad administradora**

- a) La remuneración anual de la sociedad administradora establecida en el reglamento interno del fondo para la serie A es 0,77%, IVA incluido, del patrimonio.  
 La remuneración anual de la sociedad administradora establecida en el reglamento interno del fondo para la serie B es 1,43%, IVA incluido, del patrimonio.  
 La remuneración anual de la sociedad administradora establecida en el reglamento interno del fondo para la serie C es 1,55%, IVA incluido, del patrimonio.  
 La remuneración anual de la sociedad administradora establecida en el reglamento interno del fondo para la serie I es 0,36%, IVA incluido, del patrimonio.
- b) La remuneración devengada a favor de la sociedad administradora durante el último trimestre para la serie A fue de 0,77%, IVA incluido, del patrimonio.  
 La remuneración devengada a favor de la sociedad administradora durante el último trimestre para la serie B fue de 1,31%, IVA incluido, del patrimonio.  
 La remuneración devengada a favor de la sociedad administradora durante el último trimestre para la serie C fue de 1,55%, IVA incluido, del patrimonio.  
 La remuneración devengada a favor de la sociedad administradora durante el último trimestre para la serie I fue de 0,17%, IVA incluido, del patrimonio.

**Gastos de Operación**

- a) Los gastos de operación atribuibles al fondo, conforme a lo establecido en el reglamento interno son \$0.  
 b) Los gastos de operación cargados al fondo durante el último trimestre alcanzaron a un 0% del patrimonio.  
 c) Los gastos en los cuales se incurrió fueron \$0.

**Otros Gastos**

- a) Los otros gastos de operación atribuibles al fondo, conforme a lo establecido en el reglamento interno son \$0.  
 b) Los otros gastos de operación cargados al fondo durante el último trimestre alcanzaron a un 0% del patrimonio.  
 c) Los gastos en los cuales se incurrió fueron \$0.

**Comisiones de colocación**

La comisión de colocación de cuotas cobrada a los participantes, según su reglamento interno, es de 0%.

**Otra Información**

- a) Para una mayor información sobre los aspectos señalados en "Remuneración de la sociedad administradora" y "Comisiones de colocación", el participante puede informarse al respecto en el reglamento interno del fondo y/o en los estados financieros del mismo.  
 b) Infórmese de las características esenciales de la inversión en este fondo mutuo, las que se encuentran contenidas en su reglamento interno y contrato de suscripción de cuotas