

Nombre del fondo mutuo
 Tipo de fondo mutuo
 Nombre de Soc. Administradora
 Series de cuotas
 Fecha de la cartera de inversiones
 Moneda en la cual se lleva la contabilidad del fondo

: FONDO MUTUO CONVENIENCIA BANCOESTADO
 : 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
 : BANCOESTADO S.A. ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS
 : Series A - B - C - I
: 31 de Diciembre de 2018
 : Pesos Chilenos



ANTECEDENTES DE LA CARTERA DE INVERSIONES

	VALOR DE LA INVERSIÓN (M\$)	% DEL ACTIVO DEL FONDO	
INSTRUMENTOS DE DEUDA DE EMISORES NACIONALES			Clasificación de Riesgo de los Activos
Depósitos y/o pagarés de bancos e instituciones financieras Financiero	343.336.050	91,84%	a) Los instrumentos de deuda de la cartera emitidos por el Estado de Chile o el Banco Central de Chile representan un 5.61% del total del activo del fondo.
Pagarés de empresas Financiero	8.274.196	2,21%	b) Los instrumentos de la cartera que cuentan con clasificación de riesgo de categoría AAA, AA o N-1 representan un 94.13% del total del activo del fondo.
Bonos de empresas Comunicaciones	306.206	0,08%	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.
Pagares emitidos por el estado y banco central Financiero	17.957.219	4,80%	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.
Otros títulos de de deuda (Pacto) Financiero	2.995.835	0,80%	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.
Total	372.869.506	99,74%	
Total Inst. de Deuda Nacional y Extranjera	372.869.506	99,74%	
TOTAL CARTERA DE INVERSIONES	372.869.506	99,74%	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.
OTROS ACTIVOS	989.068	0,26%	
TOTAL ACTIVOS	373.858.574	100,00%	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.
TOTAL PASIVOS	(564.627)		
TOTAL PATRIMONIO	373.293.947		h) Los instrumentos de la cartera que no cuentan con clasificación de riesgo, representan un 0.00% del total del activo del fondo.
OPERACIONES DE PRODUCTOS DERIVADOS			
a) Contratos de Futuro de Compra o de Venta.			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.
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			Composición de la Cartera de Instrumentos de Deuda según Plazo al Vencimiento y su Duración
Monto Comprometido	Valor de Mercado de los contratos		a) Los instrumentos de deuda con plazo al vencimiento menor o igual a 365 días representan un 99.74% del activo del fondo.
(Miles de pesos o de la moneda que corresponda)	(Miles de pesos o de la moneda que corresponda)		b) Los instrumentos de deuda con plazo al vencimiento mayor a 365 días representan un 0.00% del activo del fondo.
\$0	\$0		c) La duración de la cartera de los instrumentos de deuda del fondo es de 85 días.
c) Contratos de Opciones de Compra o de Venta.			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.
Valor Total de Contratos a Precio de 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 de 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%	

RENTABILIDAD DEL FONDO

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

Rentabilidad	SERIE A							
	Último Mes	Último Trimestre		Últimos Doce Meses		Últimos Tres Años		
		Acumulada	Promedio Mensual	Acumulada	Promedio Mensual	Acumulada	Promedio Mensual	
Real	0,08%	-0,23%	-0,08%	-0,73%	-0,06%	0,60%	0,02%	
Nominal	0,20%	0,53%	0,18%	2,12%	0,17%	8,20%	0,22%	
Variación Unidad de Fomento	0,12%	0,76%	0,25%	2,86%	0,24%	7,56%	0,20%	

Rentabilidad	SERIE B							
	Último Mes	Último Trimestre		Últimos Doce Meses		Últimos Tres Años		
		Acumulada	Promedio Mensual	Acumulada	Promedio Mensual	Acumulada	Promedio Mensual	
Real	0,02%	-0,39%	-0,13%	-1,30%	-0,11%	-0,81%	-0,02%	
Nominal	0,14%	0,37%	0,12%	1,53%	0,13%	6,69%	0,18%	
Variación Unidad de Fomento	0,12%	0,76%	0,25%	2,86%	0,24%	7,56%	0,20%	

Rentabilidad	SERIE C							
	Último Mes	Último Trimestre		Últimos Doce Meses		Últimos Tres Años		
		Acumulada	Promedio Mensual	Acumulada	Promedio Mensual	Acumulada	Promedio Mensual	
Real	0,01%	-0,42%	-0,14%	-1,49%	-0,13%	-1,64%	-0,05%	
Nominal	0,13%	0,34%	0,11%	1,33%	0,11%	5,79%	0,16%	
Variación Unidad de Fomento	0,12%	0,76%	0,25%	2,86%	0,24%	7,56%	0,20%	

Rentabilidad	SERIE I							
	Último Mes	Último Trimestre		Últimos Doce Meses		Últimos Tres Años		
		Acumulada	Promedio Mensual	Acumulada	Promedio Mensual	Acumulada	Promedio Mensual	
Real	0,12%	-0,07%	-0,02%	-0,12%	-0,01%	2,12%	0,06%	
Nominal	0,24%	0,69%	0,23%	2,74%	0,23%	9,83%	0,26%	
Variación Unidad de Fomento	0,12%	0,76%	0,25%	2,86%	0,24%	7,56%	0,20%	

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 0,7735%, IVA incluido, del patrimonio.
La remuneración anual de la sociedad administradora establecida en el reglamento interno del fondo para la serie B es 1,4280%, IVA incluido, del patrimonio.
La remuneración anual de la sociedad administradora establecida en el reglamento interno del fondo para la serie C es 1,547%, IVA incluido, del patrimonio.
La remuneración anual de la sociedad administradora establecida en el reglamento interno del fondo para la serie I es 0,357%, 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 1,35%, 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 0,16%, 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 partícipes, 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 partícipe 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