



ESTADOS FINANCIERO

Al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022

FONDO DE INVERSIÓN FYNSA UF 2024

CONTENIDO

Estados de Situación Financiera Clasificados

Estados de Resultados Integrales

Estados de Cambios en el Patrimonio Neto

Estados de Flujos de Efectivo

Notas a los Estados Financieros

\$ - Pesos chilenos

M\$ - Miles de pesos chilenos

UF - Unidades de Fomento

US\$ - Dólar estadounidense

FONDO DE INVERSIÓN FYNSA UF 2024

CONTENIDO

ESTADOS DE SITUACIÓN FINANCIERA CLASIFICADOS	5
ESTADOS DE RESULTADOS INTEGRALES	7
ESTADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO	8
ESTADOS DE FLUJO DE EFECTIVO MÉTODO DIRECTO	9
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS.....	10
NOTA 1 - INFORMACIÓN GENERAL	10
NOTA 2 - BASES DE PRESENTACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS.....	11
a. Bases de Preparación.....	11
b. Comparación de la Información	11
c. Período Cubierto	11
d. Principios Contables.....	11
e. Nuevos pronunciamientos contables	12
NOTA 3 - CRITERIOS CONTABLES APLICADOS	14
a. Moneda Funcional y Conversión de Moneda Extranjera.....	14
b. Transacciones y Saldos	14
c. Criterio Valorización de Activos y Pasivos financieros.....	14
d. Reconocimiento, Baja y Medición	15
e. Estimación del Valor Razonable	16
f. Presentación Neta o Compensada de Instrumentos Financieros	16
g. Cuentas y Documentos por Cobrar por Operaciones	16
h. Efectivo y Efectivo Equivalente.....	17
i. Estado de Flujos de Efectivo	17
j. Aportes (Capital Pagado)	17
k. Ingresos Financieros o Ingresos por Dividendos	17
l. Dividendos por Pagar	17
m. Tributación	18
n. Garantías.....	18
o. Segmentos.	18
p. Clasificación de Saldos en Corrientes y No Corrientes	18
NOTA 4 - POLÍTICA DE INVERSIÓN DEL FONDO	19

FONDO DE INVERSIÓN FYNsa UF 2024

NOTA 5 -	ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS	22
NOTA 6 -	JUICIOS Y ESTIMACIONES CONTABLES CRÍTICAS	27
NOTA 7 -	EFFECTIVO Y EFFECTIVO EQUIVALENTE	28
NOTA 8 -	ACTIVOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE CON EFECTO EN RESULTADOS.....	28
NOTA 9 -	ACTIVOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO	29
NOTA 10 -	INVERSIONES VALORIZADAS POR EL MÉTODO DE LA PARTICIPACIÓN.	29
NOTA 11 -	PROPIEDADES DE INVERSIÓN	29
NOTA 12 -	CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR POR OPERACIONES	29
NOTA 13 -	PASIVOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE CON EFECTO EN RESULTADOS.....	29
NOTA 14 -	OTROS PASIVOS FINANCIEROS	29
NOTA 15 -	CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR POR OPERACIONES	29
NOTA 16 -	OTROS DOCUMENTOS Y CUENTAS POR PAGAR.....	30
NOTA 17 -	INTERESES Y REAJUSTES	30
NOTA 18 -	CUOTAS EMITIDAS	30
	(a) Al 30 de septiembre de 2023.....	30
	(b) Al 31 de diciembre de 2022	30
NOTA 19 -	REPARTO DE BENEFICIOS A LOS APORTANTES	31
NOTA 20 -	RENTABILIDAD DEL FONDO.....	31
NOTA 21 -	VALOR ECONÓMICO DE LA CUOTA.....	31
NOTA 22 -	INVERSIÓN ACUMULADA EN ACCIONES O EN CUOTAS DE FONDO DE INVERSIÓN....	31
NOTA 23 -	EXCESOS DE INVERSIÓN.....	32
NOTA 24 -	GRAVÁMENES Y PROHIBICIONES	32
NOTA 25 -	CUSTODIA DE VALORES (NORMA DE CARÁCTER GENERAL N°235 DE 2009).....	33
NOTA 26 -	PARTES RELACIONADAS	34
	a. Remuneración por administración.....	34
	b. Tenencia de cuotas por la administradora, entidades relacionadas a la misma y otros.....	34
NOTA 27 -	GARANTÍA CONSTITUIDA POR LA SOCIEDAD ADMINISTRADORA EN BENEFICIO DEL FONDO (ARTÍCULO 12° A LEY N°20.712).....	35

FONDO DE INVERSIÓN FYNsa UF 2024

NOTA 28 -	COSTOS DE TRANSACCIÓN	35
NOTA 29 -	OTROS GASTOS DE OPERACIÓN	35
NOTA 30 -	COSTOS FINANCIEROS	35
NOTA 31 -	INFORMACIÓN ESTADÍSTICA	35
NOTA 32 -	CONSOLIDACIÓN DE SUBSIDIARIAS O FILIALES E INFORMACIÓN DE ASOCIADAS O COLIGADAS	36
NOTA 33 -	SANCIONES.....	36
NOTA 34 -	HECHOS RELEVANTES	36
NOTA 35 -	HECHOS POSTERIORES.....	36
NOTA 36 -	INFORMACIÓN POR SEGMENTOS	36
	RESUMEN DE LA CARTERA DE INVERSIONES.....	37
	ESTADO DE RESULTADO DEVENGADO Y REALIZADO	38
	ESTADO DE UTILIDAD PARA LA DISTRIBUCIÓN DE DIVIDENDOS	39

FONDO DE INVERSIÓN FYNsa UF 2024

Al 30 de septiembre de 2023 y al 31 de diciembre de 2022

ESTADOS DE SITUACIÓN FINANCIERA CLASIFICADOS

	Nota	30-09-2023 M\$	31-12-2022 M\$
ACTIVO			
Activo Corriente			
Efectivo y efectivo equivalente (+)	7	8.191	34.644
Activos financieros a valor razonable con efecto en resultados (+)	8	7.391.075	-
Activos financieros a costo amortizado (+)		-	-
Cuentas y documentos por cobrar por operaciones (+)	12	-	-
Otros documentos y cuentas por cobrar (+)		-	-
Otros activos (+)		-	-
Total activos corrientes		7.399.266	34.644
Activo No Corriente			
Activos financieros a valor razonable con efecto en resultados (+)	8	2.801.432	9.551.275
Activos financieros a valor razonable con efecto en otros resultados integrales (+)		-	-
Activos financieros a costo amortizado (+)		-	-
Cuentas y documentos por cobrar por operaciones (+)		-	-
Otros documentos y cuentas por cobrar (+)		-	-
Inversiones valorizadas por el método de la participación (+)		-	-
Propiedades de Inversión (+)		-	-
Otros activos (+)		-	-
Total Activo No Corriente (+)		2.801.432	9.551.275
Total Activo (+)		10.200.698	9.585.919

FONDO DE INVERSIÓN FYNsa UF 2024
Al 30 de septiembre de 2023 y al 31 de diciembre de 2022

ESTADOS DE SITUACIÓN FINANCIERA CLASIFICADOS

	Nota	30-09-2023 M\$	31-12-2022 M\$
PASIVO			
Pasivo Corriente			
Pasivos financieros a valor razonable con efecto en resultados (+)	13	-	-
Préstamos (+)		-	-
Otros Pasivos Financieros (+)	14	-	-
Cuentas y documentos por pagar por operaciones (+)	15	-	-
Remuneraciones sociedad administradora (+)	26	7.529	4.480
Otros documentos y cuentas por pagar (+)	16	4.967	2.671
Ingresos anticipados (+)		-	-
Otros pasivos (+)		-	-
Total Pasivo Corriente (+)		12.496	7.151
Pasivo No Corriente			
Préstamos (+)		-	-
Otros Pasivos Financieros (+)		-	-
Cuentas y documentos por pagar por operaciones (+)		-	-
Otros documentos y cuentas por pagar (+)		-	-
Ingresos anticipados (+)		-	-
Otros pasivos (+)		-	-
Total Pasivo No Corriente (+)		-	-
PATRIMONIO NETO			
Aportes (+)		9.591.888	9.591.888
Otras Reservas (+)		-	-
Resultados Acumulados (+ ó -)		(13.120)	-
Resultado del ejercicio (+ ó -)		609.434	(13.120)
Dividendos provisorios (-)		-	-
Total Patrimonio Neto (+ ó -)		10.188.202	9.578.768
Total Patrimonio y Pasivos (+)		10.200.698	9.585.919

Las notas adjuntas forman parte integral de estos Estados Financieros

FONDO DE INVERSIÓN FYNsa UF 2024
Al 30 de septiembre de 2023 y al 31 de diciembre de 2022

ESTADOS DE RESULTADOS INTEGRALES

	Nota	01-01-2023 30-09-2023 M\$	01-07-2023 30-09-2023 M\$
Ingresos/Pérdidas de la operación			
Intereses y reajustes (+)	17	261.076	83.333
Ingresos por dividendos (+)		-	-
Diferencias de cambio netas sobre activos financieros a costo amortizado (+ ó -)		-	-
Diferencias de cambio netas sobre efectivo y efectivo equivalente (+ ó -)		-	-
Cambios netos en valor razonable de activos financieros y pasivos financieros a valor razonable con efecto en resultados (+ ó -)		429.380	191.761
Resultado en venta de instrumentos financieros (+ ó -)		-	-
Resultado por venta de inmuebles (+)		-	-
Ingreso por arriendo de bienes raíces (+)		-	-
Variaciones en valor razonable de propiedades de inversión (+ ó -)		-	-
Resultado en inversiones valorizadas por el método de la participación (+ ó -)		-	-
Otros (+ ó -)		-	-
Total ingresos/(pérdidas) netos de la operación (+ ó -)		690.456	275.094
Gastos			
Depreciaciones (-)		-	-
Remuneración del Comité de Vigilancia (-)		-	-
Comisión de administración (-)	26	(66.671)	(22.872)
Honorarios por custodia y administración (-)		-	-
Costos de transacción (-)	28	-	-
Otros gastos de operación (-)	29	(14.351)	(4.774)
Total gastos de operación (-)		(81.022)	(27.646)
Utilidad/(pérdida) de la operación (+ ó -)		609.434	247.448
Costos financieros (-)		-	-
Utilidad/(pérdida) antes de impuesto (+ ó -)		609.434	247.448
Impuesto a las ganancias por inversiones en el exterior (-)		-	-
Resultado del ejercicio (+ ó -)		609.434	247.448
Otros resultados integrales:			
Cobertura de Flujo de Caja (+)		-	-
Ajustes por Conversión (+ ó -)		-	-
Ajustes provenientes de inversiones valorizadas por el método de la participación (+ ó -)		-	-
Otros Ajustes al Patrimonio Neto (+ ó -)		-	-
Total de otros resultados integrales (+ ó -)		-	-
Total Resultado Integral (+ ó -)		609.434	247.448

Las notas adjuntas forman parte integral de estos Estados Financieros

FONDO DE INVERSIÓN FYNSA UF 2024
Al 30 de septiembre de 2023 y al 31 de diciembre de 2022

ESTADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO

Al 30 de septiembre de 2023:

	Aportes	Otras reservas					Resultados acumulados	Resultado del ejercicio	Dividendos Provisorios	Total
		Cobertura de flujo de caja	Conversión	Inversiones valorizadas por el método de la participación	Otros	Total otras reservas				
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Saldo inicio	9.591.888	-	-	-	-	-	-	(13.120)	-	9.578.768
Traspaso de resultados	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	9.591.888	-	-	-	-	-	-	(13.120)	-	9.578.768
Aportes	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Reparto de patrimonio	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Reparto de dividendos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultados integrales del ejercicio										
Resultado de ejercicio	-	-	-	-	-	-	-	609.434	-	609.434
Otros resultados integrales	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros movimientos	-	-	-	-	-	-	(13.120)	13.120	-	-
Saldo final	9.591.888	-	-	-	-	-	(13.120)	609.434	-	10.188.202

FONDO DE INVERSIÓN FYNsa UF 2024

Al 30 de septiembre de 2023 y al 31 de diciembre de 2022

ESTADOS DE FLUJO DE EFECTIVO MÉTODO DIRECTO

	Nota	01-01-2023 30-09-2023 M\$
Flujos de efectivo originados por actividades de la operación:		
Cobro de arrendamiento de bienes raíces (+)		-
Venta de inmuebles (+)		-
Compra de activos financieros (-)		(5.726.231)
Venta de activos financieros (+)		5.514.379
Intereses, diferencias de cambio y reajustes recibidos (+ ó -)		261.076
Liquidación de instrumentos financieros derivados (+ ó -)		-
Dividendos recibidos (+)		-
Cobranza de cuentas y documentos por cobrar (+)		-
Pago de cuentas y documentos por pagar (-)		(5.385)
Otros gastos de operación pagados (-)		(70.292)
Otros ingresos de operación percibidos (+)		-
Flujo neto originado por actividades de la operación		(26.453)
Flujos de efectivo originado por actividades de inversión		
Cobro de arrendamiento de bienes raíces (+)		-
Venta de inmuebles (+)		-
Compra de activos financieros (-)		-
Venta de activos financieros (+)		-
Intereses, diferencias de cambio y reajustes recibidos (+ ó -)		-
Liquidación de instrumentos financieros derivados (+ ó -)		-
Dividendos recibidos (+)		-
Cobranza de cuentas y documentos por cobrar (+)		-
Pago de cuentas y documentos por pagar (-)		-
Otros gastos de inversión pagados (-)		-
Otros ingresos de inversión percibidos (+)		-
Flujo neto originado por actividades de la inversión		-
Flujos de efectivo originado por actividades de financiamiento:		
Obtención de préstamos (+)		-
Pago de préstamos (-)		-
Otros pasivos financieros obtenidos (+)		-
Pagos de otros pasivos financieros (-)		-
Aportes (+)		-
Repartos de patrimonio (-)		-
Repartos de dividendos (-)		-
Otros (+ ó -)		-
Flujo neto originado por actividades de financiamiento		-
Aumento (disminución) neto de efectivo y efectivo equivalente		(26.453)
Saldo inicial de efectivo y efectivo equivalente (+)		34.644
Diferencias de cambio netas sobre efectivo y efectivo equivalente (+ ó -)		-
Saldo final de efectivo y efectivo equivalente		8.191

FONDO DE INVERSIÓN FYNSA UF 2024

Al 30 de septiembre de 2023 y al 31 de diciembre de 2022

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

NOTA 1 - INFORMACIÓN GENERAL

El Fondo de Inversión FONDO DE INVERSIÓN FYNSA UF 2024, RUN 10380-2 (el 'Fondo'), está domiciliado y constituido bajo las leyes chilenas. La dirección de su oficina registrada es Isidora Goyenechea 3477, Piso 11, Las Condes.

Este Fondo se rige por lo establecido en la Ley N° 20.712 sobre Administración de Fondos de Terceros y Carteras Individuales, el Decreto Supremo de Hacienda N° 129 de 2014, por las normas que imparte la Comisión de Mercado Financiero y por las disposiciones de su propio reglamento interno.

El Fondo es administrado por Fynsa Administradora General de Fondos S.A. (en adelante la 'Administradora'). La sociedad administradora fue autorizada mediante Resolución Exenta N°251 de fecha 01 de septiembre de 2015 de la Comisión de Mercado Financiero.

El objeto principal del Fondo es ofrecer una alternativa de inversión para aquellos inversionistas interesados en beneficiarse del retorno entregado por el Fondo cuya cartera estará constituida principalmente, por instrumentos de deuda denominados en unidades de fomento y en pesos chilenos de emisores del mercado nacional.

El Reglamento Interno del Fondo fue aprobado por Sesión Extraordinaria de Directorio de Fynsa Administradora General de Fondos S.A. con fecha 11 de noviembre de 2022, cuya Acta fue protocolizada con fecha 15 de noviembre de 2022 en la notaría de Santiago de Francisco Javier Leiva Carvajal.

Con fecha 16 de noviembre de 2022, se depositó el Reglamento Interno en el Registro Público de Reglamentos Internos que lleva la Comisión de Mercado Financiero, de conformidad a lo establecido en la Ley N° 20.712.

El Fondo tiene una serie de cuota, la Serie A bajo el nemotécnico CFIFYNUF24

Tipo de Fondo: Fondo de Inversión FYNSA UF 2024, RUN 10380-2 es un Fondo de Inversión Rescatable sujeto a la fiscalización de la Comisión de Mercado Financiero.

El plazo de duración del Fondo será hasta el término del Período de Inversión. No obstante, lo anterior, la Administradora podrá acordar su disolución previo aviso a los Aportantes por los medios señalados en el Reglamento Interno del Fondo, con 30 días corridos de anticipación a la fecha de disolución.

El Fondo inicio sus operaciones el 13 de diciembre de 2022.

La aprobación para la emisión de los presentes Estados Financieros fue en sesión de Directorio de Fynsa Administradora General de Fondos S.A celebrada con fecha 29 de noviembre de 2023.

FONDO DE INVERSIÓN FYNSA UF 2024

Al 30 de septiembre de 2023 y al 31 de diciembre de 2022

NOTA 2 - BASES DE PRESENTACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

Los Estados Financieros de FYNSA UF 2024 han sido preparados de acuerdo con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) y a las normas impartidas por la Superintendencia de Valores y Seguros.

a. Bases de Preparación

FYNSA UF 2024, ha adoptado las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), emitidas por el International Accounting Standards Board (en adelante también “IASB”), representando la adopción integral de las referidas normas internacionales. El Fondo adoptó las Normas Internacionales de Información Financiera a partir del 13 de diciembre de 2022. Los Estados Financieros al 30 de septiembre de 2023 del Fondo han sido preparados para dar cumplimiento a lo requerido por la Comisión de Mercado Financiero y para ser utilizados por la Administración.

En la preparación de los presentes Estados Financieros al 30 de septiembre de 2023, la Administración ha utilizado su mejor saber y entender con relación a las normas e interpretaciones que serán aplicadas y los hechos y circunstancias actuales, los mismos, pueden estar sujetos a cambios.

b. Comparación de la Información

A partir del ejercicio 2022, se presenta la información financiera bajo NIIF, incluyendo en una nota explicativa a los Estados Financieros, una declaración explícita y sin reservas de cumplimiento con las normas NIIF.

c. Período Cubierto

Los presentes Estados Financieros son presentados en los siguientes períodos:

	Período Cubierto
Estados de Situación Financiera Clasificados	Al 30-09-2023 y 31-12-2022.
Estado de Resultados Integrales por Función	Acumulado al 30-09-2023 y 31-12-2022 y por los trimestres comprendidos entre el 01-07-2023 y 30-09-2023
Estados de Cambio en el Patrimonio Neto	Acumulado al 30-09-2023.
Estado de Flujo de Efectivo	Acumulado al 30-09-2023.

d. Principios Contables

Los Estados Financieros de FYNSA UF 2024 correspondientes al ejercicio terminado al 30 de septiembre de 2023, han sido preparados de acuerdo con las NIIF, y representan la adopción integral, explícita y sin reservas de las referidas normas internacionales, emitidas por el International Accounting Standards Board (IASB).

FONDO DE INVERSIÓN FYNSA UF 2024

Al 30 de septiembre de 2023 y al 31 de diciembre de 2022

e. Nuevos pronunciamientos contables

Nuevas NIIF / No hay nuevas NIIF con aplicación en períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2022.

Nuevas Interpretaciones // No hay nuevas Interpretaciones con aplicación en períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2022.

Enmiendas a NIIF

Modificaciones a la NIIF 3 corresponden a modificaciones menores para “Combinaciones de negocios” actualiza referencias al Marco conceptual para la información financiera y agregar una excepción para el reconocimiento de pasivos y pasivos contingentes dentro del alcance de NIC 37 e Interpretación 21 “Gravámenes”. /// Períodos anuales que comienzan en o después del 01 de enero de 2022.

Enmienda a la NIC 16, “Propiedades, planta y equipo” prohíbe deducir del costo de la propiedad, planta y equipos los ingresos recibidos por la venta de artículos producidos mientras se está preparando el activo para su uso previsto. /// Períodos anuales que comienzan en o después del 01 de enero de 2022.

Enmienda a la NIC 37, “Provisiones, pasivos y activos contingentes” aclaración para los contratos onerosos costos inevitables a incluir para evaluar si un contrato generará pérdidas. /// Períodos anuales que comienzan en o después del 01 de enero de 2022.

Ciclo de mejoras anuales a las Normas NIIF 2018-2021. Modificaciones a NIIF 1, NIIF 9, NIIF 16 y NIC 41. /// Períodos anuales que comienzan en o después del 01 de enero de 2022.

La Administración estima que la adopción de las Enmiendas antes descritas no tiene un impacto significativo en los Estados Financieros de la Sociedad.

(ii) Las siguientes nuevas Normas, Enmiendas e interpretaciones han sido emitidas pero su fecha de aplicación aún no está vigente:

Nuevas NIIF /// Fecha de aplicación obligatoria

NIIF 17: Contratos de Seguro // Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2023. Se permite adopción anticipada para entidades que aplican NIIF 9 y NIIF 15 en o antes de esa fecha.

Nuevas Interpretaciones // No hay nuevas interpretaciones en 2022, con fecha de aplicación futura.

NIIF 10, “Estados Financieros Consolidados”, y NIC 28, “Inversiones en Asociadas y Negocios Conjuntos”, las enmiendas establecen que las pérdidas o ganancias resultantes de la pérdida de control de una filial que no contiene un negocio en una transacción con una asociada o negocio conjunto que se contabiliza usando el método de la participación, son reconocidas en las pérdidas o ganancias de la matriz solo en la medida de las participaciones de los inversionistas no relacionados en esa asociada o negocio conjunto. . La modificación también introduce nuevas e inesperadas contabilizaciones para transacciones que consideran la mantención parcial en activos que no son negocios. /// Fecha efectiva diferida indefinidamente.

Enmienda a NIIF 17 “Contratos de seguro” el objetivo de esta modificación es ayudar a las entidades a implementar la Norma y facilitarles la explicación de su desempeño financiero /// Períodos anuales que comienzan en o después del 01 de enero de 2023.

Enmiendas a NIC 1 y la Declaración de Práctica NIIF 2, orienta a las entidades a decidir qué políticas contables revelar. En este sentido, requiere que las empresas revelen su información material sobre políticas

FONDO DE INVERSIÓN FYNSA UF 2024

Al 30 de septiembre de 2023 y al 31 de diciembre de 2022

contables en lugar de sus políticas contables significativas aplicando el concepto de importancia relativa para las revelaciones de dichas políticas contables. //// Períodos anuales que comienzan en o después del 01 de enero de 2023.

Modificaciones a NIC 8, “Políticas contables, cambios en las estimaciones contables y errores”, las modificaciones aclaran cómo las empresas deben distinguir los cambios en las políticas contables de los cambios en las estimaciones contables. Esa distinción es importante porque los cambios en las estimaciones contables se aplican prospectivamente solo a transacciones futuras y otros eventos futuros, pero los cambios en las políticas contables generalmente también se aplican retrospectivamente a transacciones pasadas y otros eventos pasados. Períodos anuales que comienzan en o después del 01 de enero de 2023.

Enmienda a NIC 12 “Impuesto a las ganancias”, aclara que la exención del reconocimiento inicial de impuesto diferido relacionado con activos y pasivos que surgen de una transacción única, no se aplica a transacciones en las que surgen importes iguales de diferencias temporarias deducibles e imponibles en el reconocimiento inicial, tales como arrendamientos y obligaciones de desmantelamiento. Períodos anuales que comienzan en o después del 01 de enero de 2023.

Enmienda a NIIF 17 y NIIF 9, proporciona a las aseguradoras una opción destinada a aliviar las complejidades operacionales entre la contabilización de los pasivos por contratos de seguros y los activos financieros relacionados en la aplicación inicial de la NIIF 17 a fin de mejorar la utilidad de la información comparativa para los inversores sobre la aplicación inicial de la nueva Norma. Períodos anuales que comienzan en o después del 01 de enero de 2023.

Enmienda a NIIF 16 “Arrendamientos”, aclara cómo un vendedor / arrendatario mide subsecuentemente el pasivo por arrendamiento que surge de las transacciones de venta con arrendamiento posterior que satisfacen los requisitos de NIIF 15 para ser contabilizadas como una venta. Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2024.

Enmienda a la NIC 1, “Presentación de estados financieros” sobre clasificación de pasivos “. Esta enmienda, aclara que los pasivos se clasificarán como corrientes o no corrientes dependiendo de los derechos que existan al cierre del período de reporte. La clasificación no se ve afectada por las expectativas de la entidad o los eventos posteriores a la fecha del informe (por ejemplo, la recepción de una renuncia o un incumplimiento del pacto). La enmienda también aclara lo que significa la NIC 1 cuando se refiere a la “liquidación” de un pasivo. La enmienda deberá aplicarse retrospectivamente de acuerdo con NIC 8. Fecha efectiva de aplicación inicial 1 de enero de 2022 sin embargo, dicha fecha fue diferida al 1 de enero de 2024. /// Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2024.

Enmienda a la NIC 1 “Pasivos no corrientes con covenants”, la modificación tiene como objetivo mejorar la información que una entidad entrega cuando los plazos de pago de sus pasivos pueden ser diferidos dependiendo del cumplimiento de covenants dentro de los doce meses posteriores a la fecha de emisión de los estados financieros. /// Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2024.

La Administración de la Sociedad ha evaluado la aplicación de estas nuevas Normas, Interpretaciones y Enmiendas y no ha identificado efectos contables significativos que podrían afectar los estados financieros.

FONDO DE INVERSIÓN FYNsa UF 2024

Al 30 de septiembre de 2023 y al 31 de diciembre de 2022

NOTA 3 - CRITERIOS CONTABLES APLICADOS

a. Moneda Funcional y Conversión de Moneda Extranjera

El rendimiento del fondo es medido e informado a los inversionistas en pesos chilenos, que ha sido definida como la moneda funcional del Fondo.

b. Transacciones y Saldos

Las transacciones en otras monedas distintas de dólares estadounidenses son convertidas a la moneda funcional utilizando los tipos de cambio vigentes en las fechas de las transacciones. Los activos y pasivos financieros expresados en moneda distinta al dólar estadounidense son convertidos a la moneda funcional utilizando el tipo de cambio vigente a la fecha del Estado de Situación Financiera de acuerdo con el siguiente detalle:

	<u>30-09-2023</u>	<u>31-12-2022</u>
Unidades de Fomento (UF)	36.197,53	35.110,98
Dólar Estadounidense	895,6	855,86

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

c. Criterio Valorización de Activos y Pasivos financieros

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.

Ciertas inversiones en instrumentos de deuda son clasificadas como Activos Financieros a Costo Amortizado.

1) Activos financieros a valor razonable con efecto en resultados

Un activo financiero es clasificado 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.

FONDO DE INVERSIÓN FYNSA UF 2024

Al 30 de septiembre de 2023 y al 31 de diciembre de 2022

2) Activos financieros a costo amortizado

Los activos financieros a costo amortizado tienen el objetivo de recibir los flujos de fondos contractuales de dichos instrumentos. Se presentan a su costo amortizado a la fecha de cierre de los estados financieros.

3) Pasivos financieros

Los instrumentos financieros derivados en posición pasiva, son clasificados como pasivos financieros a valor razonable con efecto en resultado.

El resto de los pasivos financieros, son clasificados como “otros pasivos” de acuerdo con NIC 39.

d. Reconocimiento, Baja y Medición

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

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

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

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

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

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

Los dividendos por acciones sujetas a ventas cortas son considerados dentro de “Cambios netos en valor razonable de activos financieros y pasivos financieros a valor razonable con efectos en resultados”.

Los activos financieros a costo amortizado y otros pasivos se valorizan, después de su reconocimiento inicial, en base al método de interés efectivo. Los intereses y reajustes devengados se registran en la cuenta “Intereses y reajustes” del Estado de Resultados Integrales.

FONDO DE INVERSIÓN FYNSA UF 2024

Al 30 de septiembre de 2023 y al 31 de diciembre de 2022

El método de interés efectivo es un método para calcular el costo amortizado de un activo financiero o pasivo financiero y para asignar los ingresos o gastos financieros a través del período pertinente. El tipo de interés efectivo es la tasa que descuenta exactamente pagos o recaudaciones de efectivos futuros estimados durante toda la vigencia del instrumento financiero, o bien, cuando sea apropiado, un período más breve, respecto del valor contable del activo financiero o pasivo financiero. Al calcular el tipo de interés efectivo, el Fondo estima los flujos de efectivo considerando todos los términos contractuales del instrumento financiero, pero no considera las pérdidas por crédito futuras. El cálculo incluye todos los honorarios y puntos porcentuales pagados o recibidos entre las partes contratantes que son parte integral del tipo de interés efectivo, costos de transacción y todas las otras primas o descuentos.

e. Estimación del Valor Razonable

El valor razonable de activos y pasivos financieros transados en mercados activos (tales como derivados e inversiones para negociar) se basa en precios de mercado cotizados en la fecha del Estado de Situación Financiera. El precio de mercado cotizado utilizado para activos financieros mantenidos por el Fondo es el precio de compra; el precio de mercado cotizado apropiado para pasivos financieros es el precio de venta (en caso de existir precios de compra y venta diferentes).

Cuando el Fondo mantiene instrumentos financieros derivados que se pagan por compensación utiliza precios de mercado intermedios como una base para establecer valores razonables para compensar las posiciones de riesgo y aplica este precio de compra o venta a la posición neta abierta, según sea apropiado.

f. Presentación Neta o Compensada de Instrumentos Financieros

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

g. Cuentas y Documentos por Cobrar por Operaciones

Incluye las siguientes partidas:

1) Cuentas por Cobrar y Pagar a Intermediarios

Los montos por cobrar y pagar a intermediarios representan deudores por valores vendidos, o instrumentos ya vencidos y acreedores por valores comprados que han sido contratados, pero aún no saldados o entregados en la fecha del Estado de Situación Financiera, respectivamente.

Estos montos se reconocen inicialmente a valor razonable y posteriormente se miden al costo amortizado empleando el método de interés efectivo, menos la provisión por deterioro de valor para montos correspondientes a cuentas por cobrar a intermediarios.

2) Anticipos por promesas de compra

Corresponde a promesas de compraventas firmadas por el fondo, por las cuales se ha girado un anticipo del precio prometido comprar y se presentan valorizadas a costo de adquisición a la fecha de cierre del ejercicio.

FONDO DE INVERSIÓN FYNSA UF 2024

Al 30 de septiembre de 2023 y al 31 de diciembre de 2022

h. Efectivo y Efectivo Equivalente

El efectivo y efectivo equivalente incluye caja y bancos y otras inversiones de corto plazo de alta liquidez utilizada para administrar su caja.

i. Estado de Flujos de Efectivo

Para la elaboración del Estado de Flujos de Efectivo se toman en consideración los siguientes conceptos:

- a) Flujos de efectivo: las entradas y salidas de efectivo y de efectivo equivalentes, entendiendo por éstas las inversiones a corto plazo de gran liquidez y con bajo riesgo de cambios en su valor, tales como: efectivo en caja y otras inversiones a corto plazo de alta liquidez.
- b) Actividades operacionales: corresponden a las actividades normales que constituyen la principal fuente de ingresos ordinarios realizados por el Fondo, así como otras actividades que no pueden ser calificadas como de inversión o de financiamiento.
- c) Actividades de inversión: corresponden a la adquisición, enajenación o disposición por otros medios, de activos a largo plazo y otras inversiones no incluidas en el efectivo y equivalente de efectivo.
- d) Actividades de financiamiento: Las actividades que producen cambios en el tamaño y composición del patrimonio neto y de los pasivos que no formen parte de las actividades operacionales ni de inversión.

j. Aportes (Capital Pagado)

Las cuotas emitidas se clasifican como patrimonio. El valor cuota del fondo se obtiene dividiendo el valor del patrimonio por el número de cuotas pagadas.

k. Ingresos Financieros o 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, títulos de deuda y otras actividades que generen ingresos financieros para el Fondo.

Los ingresos por dividendos se reconocen cuando se establece el derecho a recibir su pago y se registran en el Estado de Resultados Integrales como ingresos por dividendos.

l. Dividendos por Pagar

De acuerdo con el Artículo 80 de la Ley 20.712 y lo indicado en el N° 5.2 del Reglamento Interno del Fondo, este distribuirá por concepto de dividendos una suma no inferior al 30% de los beneficios netos percibidos durante el ejercicio. Se entenderá por tal, la cantidad, que resulte de restar a la suma de utilidades, intereses, dividendos y ganancias de capital efectivamente percibidas durante el respectivo ejercicio, el total de las pérdidas y gastos devengados en el período.

No obstante, lo anterior, si el Fondo tuviere pérdidas acumuladas, los beneficios se destinarán primeramente a absorberlas, de conformidad a las normas que dicte la Superintendencia. Por su parte, en caso de que hubiere pérdidas en un ejercicio, éstas serán absorbidas con utilidades retenidas, de haberlas (ver nota 18).

FONDO DE INVERSIÓN FYNSA UF 2024

Al 30 de septiembre de 2023 y al 31 de diciembre de 2022

m. 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 Fondo.

Por sus eventuales inversiones en el exterior, el Fondo podría incurrir en impuestos de retención aplicados por ciertos países sobre ingresos por inversión y ganancias de capital. Tales rentas o ganancias se registran sin rebajar los impuestos de retención en el Estado de Resultados Integrales. Los impuestos de retención se presentan como un ítem separado en el Estado de Resultados Integrales, bajo el nombre “Impuestos a las ganancias por inversiones en el exterior”.

n. Garantías

Para garantías otorgadas distintas de efectivo, si la contraparte posee el derecho contractual de vender o entregar nuevamente en garantía el instrumento, el Fondo clasifica los activos en garantía en el Estado de Situación Financiera de manera separada del resto de los activos, identificando su afectación en garantía. Cuando la contraparte no posee dicho derecho, sólo se revela la afectación del instrumento en garantía en notas a los Estados de Situación Financiera.

o. Segmentos

Los segmentos operativos son definidos como componentes de una entidad para los cuales existe información financiera separada que es regularmente utilizada por el principal tomador de decisiones para decidir cómo asignar recursos y para evaluar el desempeño.

El Fondo no presenta información por segmento dado que la información financiera que es utilizada por la Administración para propósitos de información interna de toma de decisiones no considera segmentación de ningún tipo.

p. Clasificación de Saldos en Corrientes y No Corrientes

En el Estado de Situación Financiera, los saldos se clasifican en función de sus vencimientos, es decir, como corrientes aquellos con vencimiento igual o inferior a doce meses y como no corrientes, aquellos con vencimiento superior a dicho período.

En el caso que existiesen obligaciones cuyo vencimiento es inferior a doce meses, pero cuyo refinanciamiento a largo plazo esté asegurado a discreción del Fondo, mediante contratos de crédito disponibles de forma incondicional con vencimiento a largo plazo, estos se clasifican como pasivos no corrientes.

FONDO DE INVERSIÓN FYNsa UF 2024

Al 30 de septiembre de 2023 y al 31 de diciembre de 2022

NOTA 4 - POLÍTICA DE INVERSIÓN DEL FONDO

La política de inversión vigente se encuentra definida en el Reglamento Interno del Fondo, depositado en la Superintendencia de Valores y Seguros, con fecha 16 de noviembre de 2022, el cual se puede encontrar en las oficinas de la Administradora ubicadas en Isidora Goyenechea 3477, Piso 11, Las Condes o en la página web www.fynsa.cl.

1. Objeto del Fondo

1.1 El objeto principal del Fondo es ofrecer una alternativa de inversión para aquellos inversionistas interesados en beneficiarse del retorno entregado por el Fondo cuya cartera estará constituida principalmente, por instrumentos de deuda denominados en unidades de fomento y en pesos chilenos de emisores del mercado nacional.

Para ello, el Fondo buscará obtener una rentabilidad, no garantizada, de acuerdo con la variación que experimente la unidad de fomento más un retorno que se estima fluctuará entre un 3% a 4% anual en base a un año calendario de 360 días, sujeto a que las cuotas que permanezcan durante todo el período de vigencia del Fondo.

Para efectos de lo indicado en el párrafo precedente, se establecerá un Período de Comercialización y un Período de Inversión según se señala en el numeral 3.5 del número TRES, del presente Capítulo.

No se contemplan situaciones bajo las cuales no se otorguen al participe las condiciones de rentabilidad ofrecidas, salvo los eventos establecidos en los números ONCE y DOCE del Título VIII siguiente del presente Reglamento Interno. Adicionalmente, el capital estará respaldado exclusivamente por los instrumentos que componen la cartera del Fondo, no existiendo garantías de ninguna especie como resguardo de la inversión.

Para cumplir con el objeto de inversión del Fondo, éste deberá invertir a lo menos el 90% de sus activos en aquellos bienes que cumplan con lo señalado en el objeto del Fondo.

2. Política de Inversiones

2.1. El Fondo podrá invertir en bienes, valores e instrumentos de capitalización y de deuda, ajustándose en todo caso a lo dispuesto en el numeral 3, “Características y diversificación de las inversiones”.

2.2. Clasificación de riesgo. Al menos el 90% de los instrumentos de deuda de emisores nacionales en los que invierta el Fondo deberán contar, al momento de su inversión, con a lo menos una 2 clasificación de riesgo equivalente a A, N-1 o superiores a éstas, a que se refieren los incisos segundo y tercero del artículo 88 de la Ley N° 18.045. Respecto de los demás instrumentos en los que invierta el Fondo, éstos no deberán contar necesariamente con una clasificación de riesgo.

2.3. Mercados a los cuales dirigirá las inversiones. Los mercados a los cuales el Fondo dirigirá sus inversiones, será exclusivamente el mercado nacional.

2.4. Monedas que podrán ser mantenidas por el Fondo: Las monedas y los instrumentos que mantendrá el Fondo serán denominados en pesos chilenos, expresados o no en Unidades de Fomento, sin perjuicio que no existen limitaciones para la mantención de otras monedas o que los instrumentos

FONDO DE INVERSIÓN FYNsa UF 2024

Al 30 de septiembre de 2023 y al 31 de diciembre de 2022

estén denominados en moneda distinta, en la medida que se dé cumplimiento a la política de inversión regulada en el presente Reglamento Interno.

2.5. Custodia de instrumentos. Los instrumentos que formen parte de la cartera del Fondo serán custodiados de acuerdo con la Ley N° 20.712 y a las instrucciones que al efecto dicte la Comisión para el Mercado Financiero.

2.6. Valorización de las inversiones. Las inversiones del Fondo se valorizarán y contabilizarán de conformidad a las Normas Internacionales de Información Financiera (“IFRS”).

3. CARACTERÍSTICAS Y DIVERSIFICACIÓN DE LAS INVERSIONES.

3.1. Límite de inversión por tipo de instrumento. En la inversión de los recursos del Fondo se observarán los siguientes límites máximos por tipo de instrumento, con respecto al activo total del Fondo:

Tipo de instrumento	% Mínimo	% Máximo
Bonos emitidos o garantizados por el Estado de Chile, la Tesorería General de la República y/o el Banco Central de Chile.	0	100
Bonos emitidos y/o garantizados por bancos e instituciones financieras nacionales o extranjeros que operen en Chile.	0	100
Depósitos a plazo emitidos y/o garantizados por bancos e instituciones financieras.	0	100
Pagarés emitidos y/o garantizados por el Estado de Chile, la Tesorería General de la República y/o el Banco Central de Chile.	0	100

3.2. Diversificación de las inversiones por emisor y grupo empresarial:

	% Mínimo	% Máximo
Límite máximo de inversión por emisor	0	30
Límite máximo de inversión por grupo empresarial y sus personas relacionadas.	0	30
Límite máximo en instrumentos en que el emisor y/o garante sea el Estado de Chile, la Tesorería General de la República y/o el Banco Central de Chile.	0	100

Asimismo, el Fondo estará especialmente autorizado para celebrar todo tipo de contratos con sociedades relacionadas a la Administradora. Con todo, los actos, contratos, negocios y operaciones celebrados entre el Fondo y las sociedades relacionadas a la Administradora deberán siempre observar condiciones de equidad, similares a las que habitualmente prevalecen en el mercado y respetando los límites detallados en el presente Reglamento Interno y el artículo 22 letra h) y artículo 23 de la Ley N° 20.712 y en la forma señalada por la Norma de Carácter General N° 376.

FONDO DE INVERSIÓN FYNsa UF 2024

Al 30 de septiembre de 2023 y al 31 de diciembre de 2022

3.3. Excesos de inversión. Los excesos de inversión se tratarán de acuerdo con lo establecido en la Ley N° 20.712 y las instrucciones que dicte la Comisión para el Mercado Financiero. Una vez producido un exceso de inversión, el Fondo no podrá realizar nuevas inversiones en dichos instrumentos.

3.4. Estructura de la inversión. Inicialmente existirá un período de colocación de las cuotas, denominado “Período de Comercialización”, que comenzará con el depósito original del presente Reglamento Interno en los Registros pertinentes que al efecto lleva la Comisión para el Mercado Financiero y tendrá una duración máxima de 90 días contados desde esa fecha. No obstante, la duración definida anteriormente, la Administradora podrá cerrar antes el Período de Comercialización si lo estimase necesario.

Por su parte, el “Período de Inversión” comenzará el día siguiente hábil al último día del Período de Comercialización del Fondo, y su duración máxima será de dos años contados desde esa fecha. Durante este Período de Inversión, la Administradora invertirá los recursos del Fondo en los instrumentos que se señalan en el numeral 3.1 precedente.

La fecha de cierre anticipado del Período de Comercialización, así como la fecha de inicio del Período de Inversión será oportunamente informada mediante la publicación de un aviso en la página web de la Administradora.

Vencido o terminado el Período de Comercialización, la Administradora no admitirá nuevos aportes y comenzará el Período de Inversión.

Tanto en el Período de Comercialización como en el Período de Inversión, la Administradora invertirá los recursos del Fondo en los instrumentos señalados en su política de inversión y diversificación procurando entregar a los aportantes la rentabilidad no garantizada para las cuotas que se mantengan hasta finalizar el Período de Inversión. Durante el Período de Inversión, la rentabilidad será esencialmente variable como consecuencia de las fluctuaciones propias del mercado.

FONDO DE INVERSIÓN FYNSA UF 2024

Al 30 de septiembre de 2023 y al 31 de diciembre de 2022

NOTA 5 - ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS

5.1 Gestión de Riesgos Financieros

La Administración del Fondo mantiene una estrategia de gestión del riesgo financiero, basada en políticas, procedimientos e indicadores de gestión, todos ellos orientados a efectuar una cobertura, control y adecuada gestión sobre los riesgos a que está expuesto el Fondo.

La Administración ha clasificado estos riesgos de acuerdo con lo siguiente:

- Riesgos financieros
 - o Riesgo de mercado
 - o Riesgo de tipo de cambio
 - o Riesgo de tasa de interés
- Riesgo de liquidez
- Riesgo de crédito

De acuerdo con lo señalado en la Circular N° 1869, el Directorio de la Administradora ha establecido políticas y procedimientos que permiten fijar los límites de riesgo aceptables de exposición a los riesgos, periodicidad de evaluaciones y métricas de medición.

La Administradora posee una estructura organizacional apta para la administración y el control de todos los riesgos derivados de las actividades.

5.2 Riesgo Financiero

a) Riesgo de Mercado:

El Fondo, dada su naturaleza, se está expuesto a pérdidas económicas ocasionadas por movimientos adversos en los factores de mercado, tales como precios, tasa de interés, monedas, afectando el valor de cualquier operación o contrato.

- Riesgo precio:

Definición: Se entiende por riesgo de precio, la contingencia de pérdida por la variación del valor de mercado de los instrumentos financieros, respecto al valor registrado de la inversión, producto del cambio en las condiciones de mercado, representado por movimientos adversos o variaciones en el precio de los títulos mantenidos en la cartera del fondo.

Forma de administrarlo y mitigarlo: El fondo cuenta con límites que impiden que el riesgo se concentre en forma excesiva en un emisor, tipo de instrumento o moneda, cuando no es deseado, dado el objetivo de inversión del fondo:

- a. Límite por emisor: hasta 30%
- b. Límite por grupo empresarial: hasta 30%

FONDO DE INVERSIÓN FYNsa UF 2024

Al 30 de septiembre de 2023 y al 31 de diciembre de 2022

- Riesgo Tipo de Cambio:

Definición: Se entiende como riesgo de tipo de cambio, la contingencia de pérdida por la variación del valor de mercado de los instrumentos financieros, respecto al valor registrado de la inversión, producto del cambio en las condiciones de mercado representado por movimientos adversos o variaciones en los tipos de cambio.

Forma de administrarlo y mitigarlo: El fondo podrá celebrar contratos de forwards, swap, futuros y opciones. Los contratos podrán celebrarse respecto de todo tipo de monedas en las que está autorizado a invertir el fondo, tasas de interés, índices sobre las tasas de interés e instrumentos de deuda. Estos contratos se celebrarán con el objeto de cobertura e inversión para efectos de proteger el fondo de las variaciones que se produzcan en los mercados financieros y maximizar la rentabilidad del mismo.

Al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022, el Fondo presenta los siguientes activos y pasivos por moneda:

Al 30 de septiembre de 2023

Activos	Descripción	Tipo de Moneda	Monto en M\$
Efectivo y efectivo equivalente	Saldo de banco	\$\$	8.191
Activo a valor razonable con efecto en resultado	Depósito Bcentral	SS	194.135
Activo a valor razonable con efecto en resultado	Bonos Nacionales	UF	9.998.372
Totales			10.200.698

Pasivos	Descripción	Tipo de Moneda	Monto en M\$
Remuneración Soc. Administradora	Comisión Administración	\$\$	7.529
Otras cuentas por pagar	Cuentas por pagar	\$\$	1.649
Otras cuentas por pagar	Cuentas por pagar	UF	3.317
Totales			12.495

Al 31 de diciembre de 2022

Activos	Descripción	Tipo de Moneda	Monto en M\$
Efectivo y efectivo equivalente	Saldo de banco	\$\$	34.644
Activo a valor razonable con efecto en resultado	Bonos Nacionales	UF	9.551.275
Totales			9.585.919

Pasivos	Descripción	Tipo de Moneda	Monto en M\$
Remuneración Soc. Administradora	Comisión Administración	\$\$	4.480
Otras cuentas por pagar	Cuentas por pagar	\$\$	459
Otras cuentas por pagar	Cuentas por pagar	UF	2.212
Totales			7.151

- Riesgo Tasa de Interés:

Definición: Se entiende por riesgo de tasa de interés, la contingencia de pérdida por la variación del valor de mercado de los instrumentos financieros, respecto al valor registrado de la inversión, producto del cambio en las condiciones de mercado representado por movimientos adversos o variaciones en las tasas de interés.

Forma de administrarlo y mitigarlo: El fondo podrá celebrar contratos de forwards, swap, futuros y opciones. Los contratos podrán celebrarse respecto de todo tipo de monedas en las que está autorizado a invertir el fondo, tasas de interés, índices sobre las tasas de interés e instrumentos de deuda. Estos contratos se celebrarán con el objeto de cobertura e inversión para efectos de proteger el fondo de las variaciones que se produzcan en los mercados financieros y maximizar la rentabilidad del mismo.

FONDO DE INVERSIÓN FYNsa UF 2024

Al 30 de septiembre de 2023 y al 31 de diciembre de 2022

Al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022, el Fondo presenta los siguientes activos y pasivos, por tasa de interés:

Al 30 de septiembre de 2023

Activo	Descripción	Tasa de Interés	Monto M\$
Activo a valor razonable con efecto en resultado	BSECB90419	5,9500	174.871
Activo a valor razonable con efecto en resultado	BBBVK40212	7,6600	1.445.258
Activo a valor razonable con efecto en resultado	BBBVK70714	6,0500	759.692
Activo a valor razonable con efecto en resultado	BBCIJ21014	5,7100	1.784.908
Activo a valor razonable con efecto en resultado	BBNS-W0414	6,9679	725.903
Activo a valor razonable con efecto en resultado	BCHIBG1115	5,3929	860.384
Activo a valor razonable con efecto en resultado	BCORAM0710	6,1057	718.737
Activo a valor razonable con efecto en resultado	BITAAG0614	6,1000	36.245
Activo a valor razonable con efecto en resultado	BITAAG0614	6,1000	761.148
Activo a valor razonable con efecto en resultado	BITAAG0614	6,1000	362.452
Activo a valor razonable con efecto en resultado	BSECB80818	7,8412	718.509
Activo a valor razonable con efecto en resultado	BSTD090216	8,1363	901.784
Activo a valor razonable con efecto en resultado	BSTD100216	5,8800	748.481
Activo a valor razonable con efecto en resultado	BNPDBC021023	0,7700	69.982
Activo a valor razonable con efecto en resultado	BNPDBC170424	0,7900	124.153
Totales			10.192.507

Al 31 de diciembre de 2022

Activo	Descripción	Tasa de Interés	Monto M\$
Activo a valor razonable con efecto en resultado	BBBVK40212	6,2656	1.375.835
Activo a valor razonable con efecto en resultado	BBBVK70714	4,9492	735.440
Activo a valor razonable con efecto en resultado	BBIC590314	5,1610	1.905.877
Activo a valor razonable con efecto en resultado	BBNS-W0414	5,1738	689.989
Activo a valor razonable con efecto en resultado	BCHIBG1115	4,3858	822.243
Activo a valor razonable con efecto en resultado	BCORAM0710	5,2240	691.417
Activo a valor razonable con efecto en resultado	BITAAG0614	5,2279	722.854
Activo a valor razonable con efecto en resultado	BITAAG0614	5,2279	344.216
Activo a valor razonable con efecto en resultado	BSECB80818	5,9716	677.944
Activo a valor razonable con efecto en resultado	BSTD090216	5,1047	865.157
Activo a valor razonable con efecto en resultado	BSTD100216	4,9304	720.303
Totales			9.551.275

5.3 Riesgo de Liquidez

Se entiende por riesgo de liquidez, a la incapacidad que puede enfrentar el fondo por cumplir en tiempo y forma, con los compromisos contractuales asumidos con los aportantes, debido a la diferencia de tiempo que media entre los ingresos por venta y las disminuciones de capital del fondo.

Forma de administrarlo y mitigarlo: El fondo tendrá como política mantener invertido a lo menos un 0,1% de los activos en instrumentos de alta liquidez.

Para tales efectos, se entenderá como instrumentos de alta liquidez, aquellas cantidades disponibles que se tengan en caja y bancos, como así también los instrumentos definidos en el numeral 3.1. del Capítulo II del RI.

FONDO DE INVERSIÓN FYNsa UF 2024

Al 30 de septiembre de 2023 y al 31 de diciembre de 2022

Al 30 de septiembre de 2023 y al 31 de diciembre de 2022, la posición presenta lo siguiente:

Al 30 de septiembre de 2023

Activo	Descripción	Caja (Activo líquido)	Vencimiento menor a 30 días	Vencimiento de 30 días a 1 año	Vencimiento mas de 1 año
Efectivo y efectivo equivalente	Saldo de banco	8.191	-	-	-
Activo a valor razonable con efecto en resultado	Depósito Bcentral			194.135	-
Activo a valor razonable con efecto en resultado	Bonos Nacionales	-	-	7.196.940	2.801.432
Totales		8.191	-	7.391.075	2.801.432

Pasivos	Descripción	Vencimiento menor a 30 días	Vencimiento de 30 días a 1 año	Vencimiento mas de 1 año
Otros documentos y cuentas por pagar	Cuentas por pagar	-	4.967	-
Remuneraciones Sociedad Administradora	Cuentas por pagar	7.529	-	-
Totales		7.529	4.967	-

Al 31 de diciembre de 2022

Activo	Descripción	Caja (Activo líquido)	Vencimiento menor a 30 días	Vencimiento de 30 días a 1 año	Vencimiento mas de 1 año
Efectivo y efectivo equivalente	Saldo de banco	34.644	-	-	-
Activo a valor razonable con efecto en resultado	Bonos Nacionales	-	-	-	9.551.275
Totales		34.644	-	-	9.551.275

Pasivos	Descripción	Vencimiento menor a 30 días	Vencimiento de 30 días a 1 año	Vencimiento mas de 1 año
Otros documentos y cuentas por pagar	Cuentas por pagar	-	2.671	-
Remuneraciones Sociedad Administradora	Cuentas por pagar	4.480	-	-
Totales		4.480	2.671	-

5.4 Riesgo de Crédito:

Por tratarse de un fondo financiero, este riesgo ocurre ante potenciales pérdidas económicas debido al incumplimiento por parte de un tercero de los términos y las condiciones que estipula un contrato o un convenio. Este riesgo se divide en las siguientes subcategorías:

Riesgo crediticio del emisor.

Exposición a potenciales quiebras o deterioro de solvencia en los instrumentos de un emisor, en los cuales invierte el fondo.

FONDO DE INVERSIÓN FYNsa UF 2024

Al 30 de septiembre de 2023 y al 31 de diciembre de 2022

Forma de administrarlo y mitigarlo: El fondo cuenta con límites que impiden que el riesgo se concentre en forma excesiva en un emisor, tipo de instrumento o moneda, cuando no es deseado, dado el objetivo de inversión del fondo:

- Límite por emisor: hasta 30%
- Límite por grupo empresarial: hasta 30%

Exposición a potenciales pérdidas como resultado de un incumplimiento de contrato o del incumplimiento de una contraparte a su parte de una transacción en el proceso de compensación y liquidación.

Forma de administrarlo y mitigarlo: Respecto al riesgo crediticio de la contraparte, el fondo solo podrá celebrar pactos de compra con compromiso de retroventa con instituciones bancarias, o financieras, y no podrá mantener más de un 35% de los activos del fondo con una misma entidad.

Al 30 de septiembre de 2023

Activos	Descripción	Tipo de Valuación	Clasificación de Riesgo	Monto en M\$
Activo a valor razonable con efecto en resultado	Pagaré Bcentral	A valor razonable	-	194.135
Activo a valor razonable con efecto en resultado	Bonos Nacionales	A valor razonable	Entre AAA y A	9.998.372
Totales				10.192.507

Al 31 de diciembre de 2022

Activos	Descripción	Tipo de Valuación	Clasificación de Riesgo	Monto en M\$
Activo a valor razonable con efecto en resultado	Bonos Nacionales	A valor razonable	Entre AAA y A	9.551.275
Totales				9.551.275

5.5 Estimación del valor razonable

De acuerdo a NIIF 13 Medición de Valor Razonable (aplicada desde el 1 de enero de 2013), se entiende por “valor razonable”, el precio que se recibiría por la venta de un activo o se pagaría por la transferencia de un pasivo en una transacción ordenada en el mercado principal (o más ventajoso), en la fecha de la medición en condiciones de mercado presentes (es decir, un precio de salida), independientemente de si ese precio es observable directamente o estimando utilizando otra técnica de valoración. Una medición del valor razonable es para un activo o pasivo concreto. Por ello, al medir el valor razonable, la Sociedad tiene en cuenta las características del activo o pasivo, de la misma forma en que los participantes de mercado las tendrían en cuenta al fijar el precio de dicho activo o pasivo, en la fecha de medición.

La medición a valor razonable supone que la transacción de venta del activo o transferencia del pasivo tiene lugar: (a) en el mercado principal del activo o pasivo; o (b) en ausencia de un mercado principal, en el mercado más ventajoso para el activo o pasivo. Cuando no existe un mercado observable para proporcionar información para fijar el precio en relación con la venta de un activo, o la transferencia de un pasivo a la fecha de la medición, el valor razonable se obtendrá de suponer una transacción en dicha fecha, considerada desde la perspectiva de un participante de mercado que mantiene el activo o debe el pasivo.

Cuando se utilizan técnicas de valorización, se maximiza el uso de datos de entrada observables relevantes y minimiza el uso de datos de entrada no observables. Cuando un activo o un pasivo medido a valor razonable, tiene un precio comprador y un precio vendedor, el precio dentro del diferencial de precios comprador-vendedor que sea el más representativo del valor razonable, en esas circunstancias se utilizará para medir el valor razonable independientemente de donde se

FONDO DE INVERSIÓN FYNsa UF 2024

Al 30 de septiembre de 2023 y al 31 de diciembre de 2022

clasifique el dato de entrada en la jerarquía del valor razonable. NIIF 13 establece una jerarquía del valor razonable basada en tres niveles: Nivel 1, Nivel 2 y Nivel 3, en donde se concede la prioridad más alta a los precios cotizados (sin ajustar) en mercados activos, para activos y pasivos idénticos, y la prioridad más baja a los datos de entrada no observables.

Al 30 de septiembre de 2023 y al 31 de diciembre de 2022, la Administradora del Fondo presenta la siguiente jerarquía de valor razonable, para los instrumentos financieros a valor razonable:

Al 30 de septiembre de 2023

Activo	Nivel 1 M\$	Nivel 2 M\$	Nivel 3 M\$	Total M\$
Efectivo y efectivo equivalente	8.191			8.191
Activo a valor razonable con efecto en resultado	10.192.507			10.192.507
Totales	10.200.698	-	-	10.200.698

Al 31 de diciembre de 2022

Activo	Nivel 1 M\$	Nivel 2 M\$	Nivel 3 M\$	Total M\$
Efectivo y efectivo equivalente	34.644			34.644
Activo a valor razonable con efecto en resultado	9.551.275			9.551.275
Totales	9.585.919	-	-	9.585.919

5.6 Gestión de riesgo de capital

El capital del Fondo está representado por las cuotas emitidas y pagadas. No hay requerimientos externos de capital.

El importe de este puede variar por nuevas emisiones de cuotas acordadas en Asamblea de Aportantes y por disminución de capital de acuerdo con lo establecido en el Reglamento Interno del Fondo.

El objetivo del Fondo es salvaguardar la capacidad de este, con el objetivo de proporcionar rentabilidad para los aportantes y mantener una sólida base de capital y así apoyar el desarrollo de las actividades de inversión del Fondo.

Para poder mantener o ajustar la estructura de capital, el Fondo podría ajustar el importe de los dividendos a pagar a los aportantes, restituir capital, emitir nuevas cuotas o vender activos para reducir deuda.

NOTA 6 - JUICIOS Y ESTIMACIONES CONTABLES CRÍTICAS

6.1 Estimaciones contables críticas

La preparación de los estados financieros requiere que la administración realice juicios, estimaciones y supuestos que afecten la aplicación de la política de contabilidad y los montos de activos, pasivos, ingresos y gastos presentados. Los resultados reales pueden diferir de estas estimaciones.

Al respecto, para los estados financieros presentados, en general, no existen estimaciones ni supuestos que generen un riesgo significativo de causar un ajuste material a los saldos de los activos y pasivos.

FONDO DE INVERSIÓN FYNsa UF 2024

Al 30 de septiembre de 2023 y al 31 de diciembre de 2022

NOTA 7 - EFECTIVO Y EFECTIVO EQUIVALENTE

La composición del rubro efectivo y efectivo equivalente comprende los siguientes saldos:

Banco	Cuenta Corriente	Moneda	30-09-2023 M\$	31-12-2022 M\$
Fynsa CB	Cuenta mercantil	Pesos Chilenos	-	-
Banco de Chile	8007328701	Pesos Chilenos	8.191	34.644
Total			8.191	34.644

NOTA 8 - ACTIVOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE CON EFECTO EN RESULTADOS

(a) Composición de la Cartera:

Instrumento	30-09-2023				31-12-2022			
	Nacional M\$	Extranjero M\$	Total M\$	% del total de activos	Nacional M\$	Extranjero M\$	Total M\$	% del total de activos
Títulos de Renta Variable								
Subtotal	-	-	-	-	-	-	-	-
Títulos de Deuda								
Depósitos a plazo	194.135	-	194.135	1,9032%	-	-	-	-
Bonos Registrados	9.998.372	-	9.998.372	98,0165%	9.551.275	-	9.551.275	99,6386%
Subtotal	10.192.507	-	10.192.507	99,9197%	9.551.275	-	9.551.275	99,6386%
Inversiones No Registradas								
Subtotal	-	-	-	-	-	-	-	-
Otras Inversiones								
Subtotal	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	10.192.507	-	10.192.507	99,9197%	9.551.275	-	9.551.275	99,6386%

(b) Efectos en Resultados:

Otros cambios netos en el valor razonable sobre activos financieros a valor razonable con efecto en resultado	01-01-2023 30-09-2023 M\$	01-07-2023 30-09-2023 M\$
Resultados realizados	261.076	83.333
Resultados no realizados	429.380	191.761
Total ganancia (pérdidas)	690.456	275.094

(c) Movimiento de los activos financieros a valor razonable con efecto en resultados:

Movimientos de los activos a valor razonable con efecto en resultado	30-09-2023 M\$	31-12-2022 M\$
Saldo inicio al 01 de enero:	9.551.275	-
Intereses y reajustes de instrumentos	261.076	(5.935)
Aumento (disminución) neto por otros cambios en el valor razonable	429.380	-
Intereses Realizados	(261.076)	(358)
Compras	5.726.231	7.416.511
Ventas	(5.514.379)	(7.370.492)
Otros movimientos	-	9.511.549
Totales	10.192.507	9.551.275

FONDO DE INVERSIÓN FYNsa UF 2024

Al 30 de septiembre de 2023 y al 31 de diciembre de 2022

NOTA 9 - ACTIVOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO

Al 30 de septiembre de 2023 y al 31 de diciembre de 2022, el fondo no mantiene Inversiones Valorizadas a costo amortizado a la fecha de los presentes Estados Financieros.

NOTA 10 - INVERSIONES VALORIZADAS POR EL MÉTODO DE LA PARTICIPACIÓN

Al 30 de septiembre de 2023 y al 31 de diciembre de 2022, el fondo no mantiene Inversiones Valorizadas por el Método de la Participación.

NOTA 11 - PROPIEDADES DE INVERSIÓN

Al 30 de septiembre de 2023 y al 31 de diciembre de 2022, el fondo no mantiene Propiedades de Inversión sobre activos.

NOTA 12 - CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR POR OPERACIONES

Al 30 de septiembre de 2023 y al 31 de diciembre de 2022, el fondo no mantiene Cuentas y Documentos por Cobrar por Operaciones.

El fondo no ha constituido provisiones por incobrabilidad.

NOTA 13 - PASIVOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE CON EFECTO EN RESULTADOS

Al 30 de septiembre de 2023 y al 31 de diciembre de 2022, el fondo no mantiene Pasivos Financieros a Valor Razonable con Efecto en Resultado.

NOTA 14 - OTROS PASIVOS FINANCIEROS

Al 30 de septiembre de 2023 y al 31 de diciembre de 2022, el fondo no mantiene Otros Pasivos Financieros.

NOTA 15 - CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR POR OPERACIONES

Al 30 de septiembre de 2023 y al 31 de diciembre de 2022, el fondo no mantiene Cuentas y Documentos por Pagar por Operaciones.

FONDO DE INVERSIÓN FYNsa UF 2024
Al 30 de septiembre de 2023 y al 31 de diciembre de 2022

NOTA 16 - OTROS DOCUMENTOS Y CUENTAS POR PAGAR

La composición de este rubro es la siguiente:

Detalle	30-09-2023	31-12-2022
	M\$	M\$
Otras cuentas por pagar	4.967	2.671
Total	4.967	2.671

NOTA 17 - INTERESES Y REAJUSTES

La composición de este rubro es la siguiente:

Detalle	01-01-2023	01-07-2023
	30-09-2023	30-09-2023
	M\$	M\$
Efectivo y efectivo equivalente	-	-
Activos financieros a valor razonable con efecto en resultados	261.076	83.333
Activos financieros a costo amortizado	-	-
Total	261.076	83.333

NOTA 18 - CUOTAS EMITIDAS

(a) Al 30 de septiembre de 2023

El detalle de las cuotas vigentes es el siguiente:

Emisión vigente	Total cuotas emitidas	Cuotas comprometidas	Cuotas suscritas	Cuotas pagadas
Única	9.591.888	-	9.591.888	9.591.888

Los movimientos relevantes de cuotas son los siguientes:

Única	Cuotas comprometidas	Cuotas suscritas	Cuotas pagadas	Total
Saldo inicio	-	9.591.888	9.591.888	9.591.888
Emissiones del período	-	-	-	-
Transferencias	-	-	-	-
Disminuciones	-	-	-	-
Saldo al Cierre	-	9.591.888	9.591.888	9.591.888

(b) Al 31 de diciembre de 2022

El detalle de las cuotas vigentes es el siguiente:

Emisión vigente	Total cuotas emitidas	Cuotas comprometidas	Cuotas suscritas	Cuotas pagadas
Única	9.591.888	-	9.591.888	9.591.888

Los movimientos relevantes de cuotas son los siguientes:

FONDO DE INVERSIÓN FYNsa UF 2024
Al 30 de septiembre de 2023 y al 31 de diciembre de 2022

Única	Cuotas comprometidas	Cuotas suscritas	Cuotas pagadas	Total
Saldo inicio	-	-	-	-
Emisiones del período	-	9.591.888	9.591.888	9.591.888
Transferencias	-	-	-	-
Disminuciones	-	-	-	-
Saldo al Cierre	-	9.591.888	9.591.888	9.591.888

NOTA 19 - REPARTO DE BENEFICIOS A LOS APORTANTES

Durante el ejercicio 2023 y 2022, el Fondo no ha distribuido dividendos.

NOTA 20 - RENTABILIDAD DEL FONDO

A continuación, se indica la rentabilidad obtenida por el fondo (valor cuota) en los períodos que se indican:

Tipo de rentabilidad	Rentabilidad Acumulada		
	Periodo Actual (*)	Últimos 12 meses	Últimos 24 meses
Nominal	6,3624%	0,0000%	0,0000%
Real	3,1696%	0,0000%	0,0000%

“La rentabilidad se obtiene por la variación porcentual entre la comparación de los valores cuotas de dos períodos. El valor cuota es determinado por el patrimonio dividido por el número de cuotas. Cuando el patrimonio y valor cuota actual esté rebajado por los dividendos otorgados entre el período base o inicio y el actual, el monto de dividendo por cuota es agregado al valor cuota actual. Respecto de las disminuciones de capital, podría darse una situación similar, la de agregar la porción de disminución por cuota. Para las rentabilidades reales, tratándose de valores cuotas en \$, los valores cuotas anteriores son actualizados por la variación de la unidad de fomento”

(*)El fondo comenzó sus operaciones el 13-12-2022.

NOTA 21 - VALOR ECONÓMICO DE LA CUOTA

Al 30 de septiembre de 2023 y al 31 de diciembre de 2022, el fondo no mantiene inversiones en instrumentos que se encuentren valorizados por el método de la participación o al costo amortizado, para los cuales se haya optado por efectuar valorizaciones económicas de las mismas.

NOTA 22 - INVERSIÓN ACUMULADA EN ACCIONES O EN CUOTAS DE FONDO DE INVERSIÓN

Al 30 de septiembre de 2023 y al 31 de diciembre de 2022, el Fondo no presenta inversión acumulada en acciones o en cuotas de fondos de inversión.

FONDO DE INVERSIÓN FYNsa UF 2024

Al 30 de septiembre de 2023 y al 31 de diciembre de 2022

NOTA 23 - EXCESOS DE INVERSIÓN

Al 30 de septiembre de 2023 y al 31 de diciembre de 2022, no existen excesos de inversión de acuerdo con los límites establecidos en la Ley N°20.712 y/o en el reglamento interno del fondo respectivo.

NOTA 24 - GRAVÁMENES Y PROHIBICIONES

Al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022, no existen gravámenes ni prohibiciones sobre los activos del fondo.

FONDO DE INVERSIÓN FYNsa UF 2024
Al 30 de septiembre de 2023 y al 31 de diciembre de 2022

NOTA 25 - CUSTODIA DE VALORES (NORMA DE CARÁCTER GENERAL N°235 DE 2009)

La Sociedad Administradora custodia físicamente en sus oficinas los contratos originales que forman parte del 100% de la inversión del fondo, cumpliendo con lo que exige Título III letra A, en la Norma de Carácter General N°235 de 2009.

Al 30-09-2023

Entidades	CUSTODIA DE VALORES					
	CUSTODIA NACIONAL			CUSTODIA EXTRANJERA		
	Monto Custodiado	% sobre total inversiones en Instrumentos Emitidos por Emisores Nacionales	% sobre total Activo del Fondo	Monto Custodiado	% sobre total Inversiones en Instrumentos Emitidos por Emisores Extranjeros	% sobre total Activo del Fondo
	M\$			M\$		
Empresas de Depósito de Valores	-	-	-	-	-	-
Otras Entidades	10.192.507	100,0000%	99,9197%	-	0,0000%	0,0000%
Total Cartera de inversiones en Custodia	10.192.507	100,0000%	99,9197%	-	0,0000%	0,0000%

Al 31-12-2022

Entidades	CUSTODIA DE VALORES					
	CUSTODIA NACIONAL			CUSTODIA EXTRANJERA		
	Monto Custodiado	% sobre total inversiones en Instrumentos Emitidos por Emisores Nacionales	% sobre total Activo del Fondo	Monto Custodiado	% sobre total Inversiones en Instrumentos Emitidos por Emisores Extranjeros	% sobre total Activo del Fondo
	M\$			M\$		
Empresas de Depósito de Valores	-	-	-	-	-	-
Otras Entidades	9.551.275	100,0000%	99,6386%	-	0,0000%	0,0000%
Total Cartera de inversiones en Custodia	9.551.275	100,0000%	99,6386%	-	0,0000%	0,0000%

FONDO DE INVERSIÓN FYNsa UF 2024
Al 30 de septiembre de 2023 y al 31 de diciembre de 2022

NOTA 26 - PARTES RELACIONADAS

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

a. Remuneración por administración

El fondo es administrado por Fynsa Administradora General de Fondos S.A. (la ‘administradora’), una sociedad administradora de fondos constituida en Chile. La Sociedad Administradora recibe a cambio, por concepto de remuneración por la administración del Fondo lo siguiente:

Denominación (Serie)	Remuneración Fija
Única	Hasta un 0,90% anual (IVA incluido)

La remuneración fija establecida se calculará sobre el patrimonio del Fondo, devengándose diariamente y deduciéndose mensualmente, por períodos vencidos, dentro de los diez primeros días hábiles del mes siguiente a aquél en que se hubiere hecho exigible la remuneración que se deduce.

Gasto de Remuneración por Administración:

	01-01-2023 30-09-2023 M\$	01-07-2023 30-09-2023 M\$
Remuneración por administración del ejercicio	66.671	22.872

Al 30 de septiembre de 2023 y al 31 de diciembre de 2022, el saldo por pagar a la Sociedad Administradora asciende a M\$7.529 y M\$4.480, respectivamente.

b. Tenencia de cuotas por la administradora, entidades relacionadas a la misma y otros

La administradora, sus personas relacionadas, sus accionistas y los trabajadores que representen al empleador o que tengan facultades generales de administración; mantienen cuotas del Fondo según se detalla a continuación.

Por el período terminado el 30 de septiembre de 2023:

Tenedor	%	N° de cuotas inicio	N° cuotas Adquiridas	N° cuotas Rescatadas	N° cuotas finales	Monto en cuotas finales	%
Sociedad administradora	0,0000	-	-	-	-	-	0,0000
Personas relacionadas	0,0000	-	-	-	-	-	0,0000
Accionistas de la sociedad administradora	0,0000	-	-	-	-	-	0,0000
Trabajadores que representen al empleador	0,0000	-	-	-	-	-	0,0000

FONDO DE INVERSIÓN FYNsa UF 2024

Al 30 de septiembre de 2023 y al 31 de diciembre de 2022

NOTA 27 - GARANTÍA CONSTITUIDA POR LA SOCIEDAD ADMINISTRADORA EN BENEFICIO DEL FONDO (ARTÍCULO 12° A LEY N° 20.712)

El detalle de la garantía constituida por la sociedad administradora en beneficio del fondo, en cumplimiento de las disposiciones contenidas en el Artículo 12 de la Ley N° 20.712, se presenta en el cuadro a continuación:

Naturaleza	Emisor	Representante de los beneficiarios	Monto UF	Vigencia	
				Desde	Hasta
Póliza de seguro	Seguros Generales Sudamericana S.A.	Banco de Chile	10.000,00	10-01-2023	10-01-2024

NOTA 28 - COSTOS DE TRANSACCIÓN

Al 30 de septiembre de 2023, los Costos de Transacción en el Fondo ascienden a M\$0.

NOTA 29 - OTROS GASTOS DE OPERACIÓN

A continuación, se detalla el monto, en miles de la moneda funcional del fondo, acumulado en el período actual y del período anterior, de los principales conceptos por los cuales el fondo ha incurrido en gastos operacionales, conforme al porcentaje máximo de cargo del fondo establecido en su respectivo Reglamento Interno.

Tipo de Gasto	01-07-2023 30-09-2023 M\$	01-01-2023 30-09-2023 M\$
Otros gastos	4.774	14.351
Total	4.774	14.351
% sobre el activo del fondo	0,0468%	0,1407%

NOTA 30 - COSTOS FINANCIEROS

Al 30 de septiembre de 2023, los Costos Financieros en el Fondo ascienden a M\$0.

NOTA 31 - INFORMACIÓN ESTADÍSTICA

A continuación, se presenta información estadística del fondo, al último día de cada mes del período que se informa, de acuerdo con el siguiente cuadro:

30-09-2023				
Mes	Valor libro cuota \$	Valor mercado cuota \$	Patrimonio M\$	N° aportantes
Enero	1.013,5010	1.013,5010	9.721.388	2
Febrero	1.024,7017	1.024,7017	9.828.824	2
Marzo	1.025,9439	1.025,9439	9.840.739	2

FONDO DE INVERSIÓN FYNsa UF 2024

Al 30 de septiembre de 2023 y al 31 de diciembre de 2022

Abril	1.027,7012	1.027,7012	9.857.595	2
Mayo	1.028,9670	1.028,9670	9.869.736	2
Junio	1.036,3710	1.036,3710	9.940.754	2
Julio	1.046,1842	1.046,1842	10.034.881	2
Agosto	1.059,5343	1.059,5343	10.162.933	2
Septiembre	1.062,1686	1.062,1686	10.188.202	2

31-12-2022				
Mes	Valor libro cuota \$	Valor mercado cuota \$	Patrimonio M\$	N° aportantes
Diciembre	998,6321	998,6321	9.578.768	2

NOTA 32 - CONSOLIDACIÓN DE SUBSIDIARIAS O FILIALES E INFORMACIÓN DE ASOCIADAS O COLIGADAS

Al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022, el fondo no tiene subsidiarias o filiales ni asociadas o coligadas.

NOTA 33 - SANCIONES

Durante el ejercicio terminado al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022, el Fondo no ha sido objeto de sanciones por parte de algún organismo fiscalizador.

NOTA 34 - HECHOS RELEVANTES

No existen hechos relevantes que informar.

NOTA 35 - HECHOS POSTERIORES

A juicio de la Administración, entre el 30 de septiembre de 2023 y la fecha de emisión de los presentes Estados Financieros, no se han producido hechos posteriores que afecten la situación económica y financiera de la Sociedad.

NOTA 36 - INFORMACIÓN POR SEGMENTOS

Los segmentos operativos son definidos como componentes de una entidad para los cuales existe información financiera separada que es regularmente utilizada por el principal tomador de decisiones para decidir cómo asignar recursos y para evaluar el desempeño.

El Fondo no presenta información por segmento dado que la información financiera que es utilizada por la Administración para propósitos de información interna de toma de decisiones no considera segmentación de ningún tipo.

FONDO DE INVERSIÓN FYNsa UF 2024
Al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre 2022

ANEXO I: ESTADOS COMPLEMENTARIOS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

RESUMEN DE LA CARTERA DE INVERSIONES

DESCRIPCIÓN	MONTO INVERTIDO			% INVERTIDO SOBRE EL TOTAL DE ACTIVOS DEL FONDO
	NACIONAL	EXTRANJERO	TOTAL	
	M\$	M\$	M\$	
Acciones de sociedades anónimas abiertas	-	-	-	-
Derechos preferentes de suscripción de acciones de sociedades anónimas abiertas	-	-	-	-
Cuotas de fondos mutuos	-	-	-	-
Cuotas de fondos de inversión	-	-	-	-
Certificados de depósito de valores (CDV)	-	-	-	-
Títulos que representan productos	-	-	-	-
Otros títulos de renta variable	-	-	-	-
Depósitos a plazo y otros títulos de bancos e instituciones financieras	-	-	-	-
Carteras de crédito o de cobranzas	-	-	-	-
Títulos emitidos o garantizados por Estados o Bancos Centrales	-	194.135	194.135	1,9032%
Otros títulos de deuda	-	9.998.372	9.998.372	98,0165%
Acciones no registradas	-	-	-	-
Cuotas de fondos de inversión privados	-	-	-	-
Títulos de deuda no registrados	-	-	-	-
Bienes raíces	-	-	-	-
Proyectos en desarrollo	-	-	-	-
Deudores por operaciones de leasing	-	-	-	-
Acciones de sociedades anónimas inmobiliarias	-	-	-	-
Otras inversiones	-	-	-	-
TOTALES	-	10.192.507	10.192.507	99,9197%

FONDO DE INVERSIÓN FYNsa UF 2024

Al 30 de septiembre de 2023 y al 31 de diciembre de 2022

ESTADO DE RESULTADO DEVENGADO Y REALIZADO

DESCRIPCIÓN	01-01-2023 30-09-2023 M\$
UTILIDAD (PÉRDIDA) NETA REALIZADA DE INVERSIONES	261.076
Enajenación de acciones de sociedades anónimas	-
Enajenación de cuotas de fondos de inversión	-
Enajenación de cuotas de fondos mutuos	-
Enajenación de Certificados de Depósito de Valores	-
Dividendos percibidos	-
Enajenación de títulos de deuda	-
Intereses percibidos en títulos de deuda	261.076
Enajenación de bienes raíces	-
Arriendo de bienes raíces	-
Enajenación de cuotas o derechos en comunidades sobre bienes raíces	-
Resultado por operaciones con instrumentos derivados	-
Otras inversiones y operaciones	-
PÉRDIDA NO REALIZADA DE INVERSIONES	-
Valorización de acciones de sociedades anónimas	-
Valorización de cuotas de fondos de inversión	-
Valorización de cuotas de fondos mutuos	-
Valorización de certificados de Depósitos de Valores	-
Valorización de títulos de deuda	-
Valorización de bienes raíces	-
Valorización de cuotas o derechos en comunidades bienes raíces	-
Resultado por operaciones con instrumentos derivados	-
Otras inversiones y operaciones	-
UTILIDAD NO REALIZADA DE INVERSIONES	429.380
Valorización de acciones de sociedades anónimas	-
Valorización de cuotas de fondos de inversión	-
Valorización de cuotas de fondos mutuos	-
Valorización de Certificados de Depósito de Valores	-
Dividendos devengados	-
Valorización de títulos de deuda	290.384
Intereses devengados de títulos de deuda	138.996
Valorización de bienes raíces	-
Arriendos devengados de bienes raíces	-
Valorización de cuotas o derechos en comunidades sobre bienes muebles	-
Resultado por operaciones con instrumentos derivados	-
Otras inversiones y operaciones	-
GASTOS DEL EJERCICIO	(81.022)
Gastos financieros	-
Comisión de la sociedad administradora	(66.671)
Remuneración del comité de vigilancia	-
Gastos operacionales de cargo del fondo	(14.351)
Otros gastos	-
DIFERENCIA DE CAMBIO	-
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	609.434

FONDO DE INVERSIÓN FYNsa UF 2024

Al 30 de septiembre de 2023 y al 31 de diciembre de 2022

ESTADO DE UTILIDAD PARA LA DISTRIBUCIÓN DE DIVIDENDOS

DESCRIPCIÓN	01-01-2023 30-09-2023 M\$	13-12-2022 30-06-2021 M\$
BENEFICIO NETO PERCIBIDO EN EL EJERCICIO	180.054	(32.750)
Utilidad (pérdida) neta realizada de inversiones	261.076	(24.442)
Pérdida no realizada de inversiones (menos)	-	(1.123)
Gastos del ejercicio (menos)	(81.022)	(7.185)
Saldo neto deudor de diferencias de cambio (menos)	-	-
DIVIDENDOS PROVISORIOS (menos)	-	-
BENEFICIO NETO PERCIBIDO ACUMULADO DE EJERCICIOS ANTERIORES	(18.427)	-
Utilidad (pérdida) realizada no distribuida	(18.427)	-
Utilidad (pérdida) realizada no distribuida inicial	(32.750)	-
Utilidad devengada acumulada realizada en ejercicio	14.323	-
Pérdida devengada acumulada realizada en ejercicio (menos)	-	-
Dividendos definitivos declarados (menos)	-	-
Pérdida devengada acumulada (menos)	-	-
Pérdida devengada acumulada inicial (menos)	-	-
Abono a pérdida devengada acumulada (más)	-	-
Ajuste a resultado devengado acumulado	-	-
Por utilidad devengada en el ejercicio (más)	-	-
Por pérdida devengada en el ejercicio (más)	-	-
MONTO SUSCEPTIBLE DE DISTRIBUIR	161.627	(32.750)