

ANTECEDENTES GENERALES

Nombre del Fondo Mutuo : **FONDO MUTUO BANCOESTADO MI FUTURO CONSERVADOR**
 Tipo de Fondo Mutuo : De Acuerdo a su política de inversión, este es un **FONDOS MUTUOS LIBRE INVERSION**
 Nombre de la Sociedad Administradora : BancoEstado S.A. Adm. General de Fondos
 Series de Cuotas : APV-CB-CLASICO-G-IPA-PATRIMONIAL-WEB
 Fecha de la Cartera de Inversiones : **30 de Junio de 2025**
 Moneda en la cual se lleva la contabilidad del fondo : Pesos

ANTECEDENTES DE LA CARTERA DE INVERSIONES

| | VALOR DE LA INVERSIÓN (M\$) | % DEL ACTIVO DEL FONDO |
|---|-----------------------------|------------------------|
| INSTRUMENTOS DE CAPITALIZACIÓN DE EMISORES EXTRANJEROS | | |
| Titulos Representativos de Índices Accionarios Extranjeros Financiero | 95.506 | 0,10% |
| Total | 95.506 | 0,10% |
| INSTRUMENTOS DE CAPITALIZACIÓN DE EMISORES NACIONALES | | |
| Cuota de Fondos de Inversión No Rescatables Financiero | 328.351 | 0,34% |
| Cuota de Fondos Mutuos Financiero | 94.847.821 | 99,18% |
| Total | 95.176.172 | 99,53% |
| Total Inst. de Capitalización Nacional y Extranjera | 95.271.678 | 99,63% |
| Total Inst. de Deuda Nacional y Extranjera | 0 | 0,00% |
| TOTAL CARTERA DE INVERSIONES | 95.271.678 | 99,63% |
| OTROS ACTIVOS | 357.558 | 0,37% |
| TOTAL ACTIVOS | 95.629.236 | 100,00% |
| TOTAL PASIVOS | (502.293) | |
| TOTAL PATRIMONIO | 95.126.943 | |

Clasificación de Riesgo de los Activos

- a) Los instrumentos de deuda de la cartera emitidos por el Estado de Chile o el Banco Central de Chile representan un 0.00 % 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 80.52 % 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 19.10 % del total del activo del fondo.

OPERACIONES DE PRODUCTOS DERIVADOS

| | | | |
|--|--|---|--|
| a) Contratos de Futuro de Compra o de Venta | Monto Comprometido (Miles de pesos o de la moneda que corresponda) \$ 0 | Valor de Mercado de los contratos (Miles de pesos o de la moneda que corresponda) \$ 0 | |
| b) Contratos de Forward de Compra o de Venta | Monto Comprometido (Miles de pesos o de la moneda que corresponda) \$ 0 | Valor de Mercado de los contratos (Miles de pesos o de la moneda que corresponda) \$ 0 | |
| c) Contratos de Opciones de Compra o de Venta | Valor total de Contratos a Precio Ejercicio (Miles de pesos o de la moneda que corresponda) \$ 0 | Valor total de Contratos a precio de mercado (Miles de pesos o de la moneda que corresponda) \$ 0 | |
| d) Contratos de Opciones en que el Fondo Mutuo actúa como Lanzador | Valor total de Contratos a Precio Ejercicio (Miles de pesos o de la moneda que corresponda) \$ 0 | Valor total de Contratos a precio de Mercado (Miles de pesos o de la moneda que corresponda) \$ 0 | Monto Comprometido sobre el Activo del Fondo (%) 0% |
| e) | Monto comprometido en Márgenes (Miles de pesos o de la moneda que corresponda) \$ 0 | Porcentaje sobre el Activo (%) 0% | |

- 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.

Composición de la Cartera de Renta Fija según Plazo al Vencimiento y su Duración

- a) Los instrumentos de deuda con plazo al vencimiento menor o igual a 365 días representan un 0.00 % del activo del fondo.
- b) Los instrumentos de deuda con plazo al vencimiento mayor a 365 días representan un 0.00 % del activo del fondo.
- c) La duración de la cartera de los instrumentos de deuda del fondo es de 0 días.

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 para las cuotas que permanecieron todo el período sin ser rescatadas:

| SERIE APV | | | | | | | |
|--------------|------------|------------------|------------------|------------------|------------------|--------------------|------------------|
| Rentabilidad | Último Mes | Último Trimestre | | Últimos 12 Meses | | Últimos 3 Años (*) | |
| | | Acumulada | Promedio Mensual | Acumulada | Promedio Mensual | Acumulada | Promedio Mensual |
| Real | 0,24% | 0,51% | 0,17% | 2,76% | 0,23% | 0,00% | 0,00% |
| Nominal | 0,44% | 1,47% | 0,49% | 7,40% | 0,60% | 0,00% | 0,00% |

| SERIE CB | | | | | | | |
|--------------|------------|------------------|------------------|------------------|------------------|---------------------|------------------|
| Rentabilidad | Último Mes | Último Trimestre | | Últimos 12 Meses | | Últimos 3 Años (**) | |
| | | Acumulada | Promedio Mensual | Acumulada | Promedio Mensual | Acumulada | Promedio Mensual |
| Real | 0,28% | 0,62% | 0,20% | 3,11% | 0,26% | 0,00% | 0,00% |
| Nominal | 0,48% | 1,58% | 0,52% | 7,76% | 0,62% | 0,00% | 0,00% |

| SERIE CLASICO | | | | | | | |
|---------------|------------|------------------|------------------|------------------|------------------|----------------|------------------|
| Rentabilidad | Último Mes | Último Trimestre | | Últimos 12 Meses | | Últimos 3 Años | |
| | | Acumulada | Promedio Mensual | Acumulada | Promedio Mensual | Acumulada | Promedio Mensual |
| Real | 0,20% | 0,37% | 0,12% | 2,13% | 0,18% | 3,39% | 0,09% |
| Nominal | 0,40% | 1,33% | 0,44% | 6,73% | 0,54% | 22,70% | 0,57% |

| SERIE G | | | | | | | |
|--------------|------------|------------------|------------------|------------------|------------------|----------------------|------------------|
| Rentabilidad | Último Mes | Último Trimestre | | Últimos 12 Meses | | Últimos 3 Años (***) | |
| | | Acumulada | Promedio Mensual | Acumulada | Promedio Mensual | Acumulada | Promedio Mensual |
| Real | 0,26% | 0,54% | 0,18% | 2,79% | 0,19% | 0,00% | 0,14% |
| Nominal | 0,45% | 1,50% | 0,50% | 7,43% | 0,60% | 0,00% | 0,00% |

| SERIE IPA | | | | | | | |
|--------------|------------|------------------|------------------|------------------|------------------|----------------|------------------|
| Rentabilidad | Último Mes | Último Trimestre | | Últimos 12 Meses | | Últimos 3 Años | |
| | | Acumulada | Promedio Mensual | Acumulada | Promedio Mensual | Acumulada | Promedio Mensual |
| Real | 0,22% | 0,44% | 0,15% | 2,35% | 0,19% | 4,99% | 0,14% |
| Nominal | 0,42% | 1,40% | 0,46% | 6,97% | 0,56% | 24,81% | 0,61% |

| SERIE PATRIMONIAL | | | | | | | |
|-------------------|------------|------------------|------------------|------------------|------------------|----------------|------------------|
| Rentabilidad | Último Mes | Último Trimestre | | Últimos 12 Meses | | Últimos 3 Años | |
| | | Acumulada | Promedio Mensual | Acumulada | Promedio Mensual | Acumulada | Promedio Mensual |
| Real | 0,24% | 0,51% | 0,17% | 2,68% | 0,22% | 5,20% | 0,14% |
| Nominal | 0,44% | 1,47% | 0,49% | 7,32% | 0,59% | 24,85% | 0,62% |

| SERIE WEB | | | | | | | |
|-----------------------------|------------|------------------|------------------|------------------|------------------|-----------------------|------------------|
| Rentabilidad | Último Mes | Último Trimestre | | Últimos 12 Meses | | Últimos 3 Años (****) | |
| | | Acumulada | Promedio Mensual | Acumulada | Promedio Mensual | Acumulada | Promedio Mensual |
| Real | 0,22% | 0,44% | 0,15% | 2,44% | 0,20% | 0,00% | 0,00% |
| Nominal | 0,42% | 1,40% | 0,46% | 7,06% | 0,57% | 0,00% | 0,00% |
| Variación Unidad de Fomento | 0,20% | 0,96% | 0,32% | 4,51% | 0,37% | 18,68% | 0,48% |

(*) No aplicable, esta Serie inició sus operaciones el 25 de Enero de 2023 SERIE APV

(**) No aplicable, esta Serie inició sus operaciones el 25 de Octubre de 2023 SERIE CB

(***) No aplicable, esta Serie inició sus operaciones el 4 de Abril de 2023 SERIE WEB

(****) No aplicable, esta Serie inició sus operaciones el 11 de Abril de 2024 SERIE G

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

CARGOS EFECTUADOS AL FONDO

Remuneración de la sociedad administradora

- La remuneración de la sociedad administradora establecida en el reglamento interno del fondo para la Serie APV es Hasta un 1.5000% Exento de IVA, del patrimonio.
La remuneración de la sociedad administradora establecida en el reglamento interno del fondo para la Serie CB es Hasta un 0.3570%, IVA incluido, del patrimonio.
La remuneración de la sociedad administradora establecida en el reglamento interno del fondo para la Serie CLASICO es Hasta un 2.2000%, IVA incluido, del patrimonio.
La remuneración de la sociedad administradora establecida en el reglamento interno del fondo para la Serie G es Hasta un 1.3000% Exento de IVA, del patrimonio.
La remuneración de la sociedad administradora establecida en el reglamento interno del fondo para la Serie IPA es Hasta un 1.5000%, IVA incluido, del patrimonio.
La remuneración de la sociedad administradora establecida en el reglamento interno del fondo para la Serie PATRIMONIAL es Hasta un 1.2500%, IVA incluido, del patrimonio.
La remuneración de la sociedad administradora establecida en el reglamento interno del fondo para la Serie WEB es Hasta un 1.5000%, IVA incluido, del patrimonio.
- La remuneración devengada a favor de la sociedad administradora durante el último trimestre para la Serie APV fue de 0.48% Exento de IVA, del patrimonio.
La remuneración devengada a favor de la sociedad administradora durante el último trimestre para la Serie CB fue de 0.14%, IVA incluido, del patrimonio.
La remuneración devengada a favor de la sociedad administradora durante el último trimestre para la Serie CLASICO fue de 1.10%, IVA incluido, del patrimonio.
La remuneración devengada a favor de la sociedad administradora durante el último trimestre para la Serie G fue de 0.45% Exento de IVA, del patrimonio.
La remuneración devengada a favor de la sociedad administradora durante el último trimestre para la Serie IPA fue de 0.88%, IVA incluido, del patrimonio.
La remuneración devengada a favor de la sociedad administradora durante el último trimestre para la Serie PATRIMONIAL fue de 0.56%, IVA incluido, del patrimonio.
La remuneración devengada a favor de la sociedad administradora durante el último trimestre para la Serie WEB fue de 0.79%, IVA incluido, del patrimonio.

Gastos de operación

- Los gastos de operación atribuibles al fondo, conforme a lo establecido en el reglamento interno son: Serie APV 0.0000%.
Los gastos de operación atribuibles al fondo, conforme a lo establecido en el reglamento interno son: Serie CB 0.0000%.
Los gastos de operación atribuibles al fondo, conforme a lo establecido en el reglamento interno son: Serie CLASICO 0.0000%.
Los gastos de operación atribuibles al fondo, conforme a lo establecido en el reglamento interno son: Serie G 0.0000%.
Los gastos de operación atribuibles al fondo, conforme a lo establecido en el reglamento interno son: Serie IPA 0.0000%.
Los gastos de operación atribuibles al fondo, conforme a lo establecido en el reglamento interno son: Serie PATRIMONIAL 0.0000%.
Los gastos de operación atribuibles al fondo, conforme a lo establecido en el reglamento interno son: Serie WEB 0.0000%.
- Los gastos de operación cargados al fondo durante el último trimestre alcanzaron a un: Serie APV 0.00% del patrimonio.
Los gastos de operación cargados al fondo durante el último trimestre alcanzaron a un: Serie CB 0.00% del patrimonio.
Los gastos de operación cargados al fondo durante el último trimestre alcanzaron a un: Serie CLASICO 0.00% del patrimonio.
Los gastos de operación cargados al fondo durante el último trimestre alcanzaron a un: Serie G 0.00% del patrimonio.
Los gastos de operación cargados al fondo durante el último trimestre alcanzaron a un: Serie IPA 0.00% del patrimonio.
Los gastos de operación cargados al fondo durante el último trimestre alcanzaron a un: Serie PATRIMONIAL 0.00% del patrimonio.
Los gastos de operación cargados al fondo durante el último trimestre alcanzaron a un: Serie WEB 0.00% del patrimonio.
- Los gastos en los cuales se incurrió fueron: Serie APV Ch\$0.00.
Los gastos en los cuales se incurrió fueron: Serie CB Ch\$0.00.
Los gastos en los cuales se incurrió fueron: Serie CLASICO Ch\$0.00.
Los gastos en los cuales se incurrió fueron: Serie G Ch\$0.00.
Los gastos en los cuales se incurrió fueron: Serie IPA Ch\$0.00.
Los gastos en los cuales se incurrió fueron: Serie PATRIMONIAL Ch\$0.00.
Los gastos en los cuales se incurrió fueron: Serie WEB Ch\$0.00.

Otros gastos

- a) Los gastos de operación atribuibles al fondo, conforme a lo establecido en el reglamento interno son: Serie APV 0 %.
Los gastos de operación atribuibles al fondo, conforme a lo establecido en el reglamento interno son: Serie CB 0 %.
Los gastos de operación atribuibles al fondo, conforme a lo establecido en el reglamento interno son: Serie CLASICO 0 %.
Los gastos de operación atribuibles al fondo, conforme a lo establecido en el reglamento interno son: Serie G 0 %.
Los gastos de operación atribuibles al fondo, conforme a lo establecido en el reglamento interno son: Serie IPA 0 %.
Los gastos de operación atribuibles al fondo, conforme a lo establecido en el reglamento interno son: Serie PATRIMONIAL 0 %.
Los gastos de operación atribuibles al fondo, conforme a lo establecido en el reglamento interno son: Serie WEB 0 %.
- b) Los gastos de operación cargados al fondo durante el último trimestre alcanzaron a un: Serie APV 0 % del patrimonio.
Los gastos de operación cargados al fondo durante el último trimestre alcanzaron a un: Serie CB 0 % del patrimonio.
Los gastos de operación cargados al fondo durante el último trimestre alcanzaron a un: Serie CLASICO 0 % del patrimonio.
Los gastos de operación cargados al fondo durante el último trimestre alcanzaron a un: Serie G 0 % del patrimonio.
Los gastos de operación cargados al fondo durante el último trimestre alcanzaron a un: Serie IPA 0 % del patrimonio.
Los gastos de operación cargados al fondo durante el último trimestre alcanzaron a un: Serie PATRIMONIAL 0 % del patrimonio.
Los gastos de operación cargados al fondo durante el último trimestre alcanzaron a un: Serie WEB 0 % del patrimonio.
- c) Los gastos en los cuales se incurrió fueron: Serie APV Ch\$0.
Los gastos en los cuales se incurrió fueron: Serie CB Ch\$0.
Los gastos en los cuales se incurrió fueron: Serie CLASICO Ch\$0.
Los gastos en los cuales se incurrió fueron: Serie G Ch\$0.
Los gastos en los cuales se incurrió fueron: Serie IPA Ch\$0.
Los gastos en los cuales se incurrió fueron: Serie PATRIMONIAL Ch\$0.
Los gastos en los cuales se incurrió fueron: Serie WEB Ch\$0.

Comisiones de colocación

- a) La comisión de colocación de cuotas cobrada a los partícipes, según su reglamento interno, es de:
- Serie APV sin Comisión.
Serie CB sin Comisión.
Serie CLASICO
entre 1 y 30 días 1.19% liberado 25.00%
entre 31 y 60 días 1.19% liberado 50.00%
entre 61 y 90 días 1.19% liberado 75.00%
entre 91 días o más 0.00% liberado 100.00%
- Serie G sin Comisión.
Serie IPA sin Comisión.
Serie PATRIMONIAL sin Comisión.
Serie WEB sin Comisión.

Infórmese acerca de la estructura de comisiones del fondo en el reglamento interno y el en comprobante solicitud de aporte del fondo.

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.