

NOMBRE DEL FONDO MUTUO: SCOTIA DEUDA CHILE FLEXIBLE
TIPO DE FONDO MUTUO: DE ACUERDO A SU POLITICA DE INVERSION, ESTE ES UN FONDO MUTUO
FONDO MUTUO DE LIBRE INVERSION
NOMBRE DE LA SOCIEDAD ADMINISTRADORA: SCOTIA ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS CHILE SA
SERIES DE CUOTAS: ALTO PATRIMONIO-CLASICA-FAMILIA CLASICA-SBK-APV-WEALTH-WEB
FECHA DE LA CARTERA DE INVERSIONES: 30 de Septiembre de 2024
MONEDA DEL FONDO: PESOS CHILENOS

ANTECEDENTES DE LA CARTERA DE INVERSIONES

INSTRUMENTO DE DEUDA DE EMISORES NACIONALES	VALOR DE LA INVERSION (M\$)	% DEL ACTIVO DEL FONDO	Clasificación de Riesgo de los Activos
Depósitos y/o pagares de bancos e inst. financieras	344.941	1,64%	a) Los instrumentos de deuda de la cartera emitidos por el Estado de Chile o el Banco Central de Chile representan un 20,75% del total del activo del fondo.
Bonos de bancos e instituciones financieras	11.746.977	55,91%	b) Los instrumentos de la cartera que cuentan con clasificación de riesgo de categoría AAA,AA o N-1 representan un 78,96% del total del activo del Fondo.
Letras de crédito de bancos e inst. financieras	0	0,00%	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.
Pagarés de Empresas			
Bonos de empresas			
Bonos de sociedades securitizadoras	4.496.265	21,40%	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.
Pagares emitidos por el Estado y Banco Central	2.299.556	10,95%	
Bonos emitidos por el Estado y Banco Central	2.059.733	9,80%	e) Los instrumentos de la cartera que cuentan con clasificación de riesgo de categoría BB, B o N-4 representan un 0,00% del total del activo del Fondo.
Otros títulos de deuda	0	0,00%	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.
TOTAL DE INSTRUMENTOS DE DEUDA DE EMISORES NACIONALES	20.947.472	99,71%	
TOTAL INSTRUMENTOS DE DEUDA NACIONAL Y EXTRANJERA	20.947.472	99,71%	
TOTAL CARTERA DE INVERSIONES	20.947.472	99,71%	
OTROS ACTIVOS	61.287	0,29%	g) Los instrumentos de la cartera que cuentan con clasificación de riesgo de categoría E o N-5 representan un 0,00% del total del activo del Fondo.
TOTAL OTROS ACTIVOS	61.287	0,29%	h) Los instrumentos de la cartera que no cuentan con clasificación de riesgo, representan un 0,00% del total del activo del Fondo.
TOTAL ACTIVOS	21.008.759	100,00%	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.
TOTAL PASIVOS (MENOS)	6.533		
TOTAL PATRIMONIO	21.002.226		

Composición de la Cartera de Instrumentos de Deuda según Plazo al Vencimiento y su Duración.

OPERACIONES DE PRODUCTOS DERIVADOS

a) Contratos de Futuro de Compra o de Venta.			a) Los instrumentos de deuda con plazo al vencimiento menor o igual a 365 días, representan un 12,59% del activo del Fondo.
Monto Comprometido (M\$)	Valor Mercado de los contratos (M\$)	0	b) Los instrumentos de deuda con plazo al vencimiento mayor a 365 días, representan un 87,12% del activo del Fondo.
b) Contratos de Forward de Compra o de Venta.			c) La duración de la cartera de los instrumentos de deuda del Fondo es de 978 días.
Monto Comprometido (M\$)	Valor Mercado de los contratos (M\$)	0	Nota: Se entenderá por 'duración de un instrumento', el promedio ponderado de los vencimientos de sus flujos de caja (cupones y principal), donde los ponderados son el valor presente de cada flujo como una proporción del precio del instrumento. Por su parte, en el caso de instrumentos emitidos a una tasa de interés variable, se debe entender por 'duración de un instrumento' el período al cual está referida la tasa de interés variable respectiva y por 'duración de la cartera de inversiones', el promedio ponderado de la duración de los instrumentos componentes de dicha cartera, considerando como ponderador la proporción que represente cada instrumento sobre el total de la cartera.
c) Contratos de Opciones de Compra o de Venta.			
Valor Total de Contratos de Precio de Ejercicio (M\$)	Valor Total de Contratos a Precios de Mercado (M\$)	0	
d) Contratos de Opciones en que el Fondo Mutuo Actúa como lanzador			
Valor Total de Contratos de Precio de Ejercicio (M\$)	Valor Total de Contratos a P. Monto Comprometido	0.-	
e) Monto Comprometido en Márgenes.	Porcentaje sobre el Activo	0.-	

RENTABILIDADES DEL FONDO**Rentabilidades para las cuotas que permanecieron todo el periodo sin ser rescatadas**

Rentabilidad	Último Mes	SCOTIA DEUDA CHILE FLEXIBLE SERIE ALTO PATRIMONIO						
		Último Trimestre		Últimos Doce Meses		Últimos Tres Años		
		Acumulada	Promedio Mensual	Acumulada	Promedio Mensual	Acumulada	Promedio Mensual	
Real		0,88	3,01	0,99	7,19	0,58	N/A	N/A
Nominal		1,30	3,94	1,30	12,26	0,97	N/A	N/A
Variación Unidad de Fomento		0,41%	0,90%	0,30%	4,73%	0,39%	26,00%	0,72%

Rentabilidad	Último Mes	SCOTIA DEUDA CHILE FLEXIBLE SERIE APV						
		Último Trimestre		Últimos Doce Meses		Últimos Tres Años		
		Acumulada	Promedio Mensual	Acumulada	Promedio Mensual	Acumulada	Promedio Mensual	
Real		0,86	2,94	0,97	6,93	0,56	1,07	0,03
Nominal		1,28	3,87	1,27	11,99	0,95	27,34	0,67
Variación Unidad de Fomento		0,41%	0,90%	0,30%	4,73%	0,39%	26,00%	0,72%

Rentabilidad	Último Mes	SCOTIA DEUDA CHILE FLEXIBLE SERIE CLASICA						
		Último Trimestre		Últimos Doce Meses		Últimos Tres Años		
		Acumulada	Promedio Mensual	Acumulada	Promedio Mensual	Acumulada	Promedio Mensual	
Real		0,81	2,79	0,92	6,28	0,51	-0,60	-0,02
Nominal		1,23	3,71	1,22	11,31	0,90	25,24	0,63
Variación Unidad de Fomento		0,41%	0,90%	0,30%	4,73%	0,39%	26,00%	0,72%

Rentabilidad	Último Mes	SCOTIA DEUDA CHILE FLEXIBLE SERIE FAMILIA CLASICA						
		Último Trimestre		Últimos Doce Meses		Últimos Tres Años		
		Acumulada	Promedio Mensual	Acumulada	Promedio Mensual	Acumulada	Promedio Mensual	
Real		0,84	2,88	0,95	6,65	0,54	0,28	0,01
Nominal		1,26	3,80	1,25	11,70	0,93	26,35	0,65
Variación Unidad de Fomento		0,41%	0,90%	0,30%	4,73%	0,39%	26,00%	0,72%

Rentabilidad	Último Mes	SCOTIA DEUDA CHILE FLEXIBLE SERIE SBK						
		Último Trimestre		Últimos Doce Meses		Últimos Tres Años		
		Acumulada	Promedio Mensual	Acumulada	Promedio Mensual	Acumulada	Promedio Mensual	
Real		0,96	3,25	1,07	N/A	N/A	N/A	N/A
Nominal		1,38	4,18	1,38	N/A	N/A	N/A	N/A
Variación Unidad de Fomento		0,41%	0,90%	0,30%	4,73%	0,39%	26,00%	0,72%

Rentabilidad	Último Mes	SCOTIA DEUDA CHILE FLEXIBLE SERIE WEALTH						
		Último Trimestre		Últimos Doce Meses		Últimos Tres Años		
		Acumulada	Promedio Mensual	Acumulada	Promedio Mensual	Acumulada	Promedio Mensual	
Real		0,90	3,04	1,00	7,34	0,59	N/A	N/A
Nominal		1,31	3,97	1,31	12,42	0,98	N/A	N/A
Variación Unidad de Fomento		0,41%	0,90%	0,30%	4,73%	0,39%	26,00%	0,72%

Rentabilidad	Último Mes	SCOTIA DEUDA CHILE FLEXIBLE SERIE WEB						
		Último Trimestre		Últimos Doce Meses		Últimos Tres Años		
		Acumulada	Promedio Mensual	Acumulada	Promedio Mensual	Acumulada	Promedio Mensual	
Real		0,87	2,95	0,98	6,96	0,56	-3,82	-0,11
Nominal		1,28	3,88	1,28	12,02	0,95	21,19	0,54
Variación Unidad de Fomento		0,41%	0,90%	0,30%	4,73%	0,39%	26,00%	0,72%

N/A , no aplicable, la fecha de inicio de operaciones no cumple con el periodo para realizar el calculo correspondiente.

Las rentabilidades o ganancias obtenidas en el pasado por este fondo, no garantiza que ellas se repitan en el futuro.

Los valores de las cuotas de los Fondos Mutuos son variables.

CARGOS EFECTUADOS AL FONDO**Remuneración de la Sociedad Administradora**

- a1) La remuneración de la sociedad administradora establecida en el reglamento interno del fondo para la serie ALTO PATRIMONIO es de hasta 0,950% anual (IVA incluido) del patrimonio.
- a2) La remuneración de la sociedad administradora establecida en el reglamento interno del fondo para la serie CLASICA es de hasta 1,800% anual (IVA incluido) del patrimonio.
- a3) La remuneración de la sociedad administradora establecida en el reglamento interno del fondo para la serie FAMILIA CLASICA es de hasta 1,450% anual (IVA incluido) del patrimonio.
- a4) La remuneración de la sociedad administradora establecida en el reglamento interno del fondo para la serie SBK es de hasta 0,000% anual (IVA incluido) del patrimonio.
- a5) La remuneración de la sociedad administradora establecida en el reglamento interno del fondo para la serie APV es de hasta 1,190% anual (Exento IVA) del patrimonio.
- a6) La remuneración de la sociedad administradora establecida en el reglamento interno del fondo para la serie WEALTH es de hasta 0,810% anual (IVA incluido) del patrimonio.
- a7) La remuneración de la sociedad administradora establecida en el reglamento interno del fondo para la serie WEB es de hasta 1,160% anual (IVA incluido) del patrimonio.
- b1) La remuneración devengada a favor de la sociedad administradora de la Serie ALTO PATRIMONIO durante el último trimestre fue de 0,940% (IVA incluido) del patrimonio.
- b2) La remuneración devengada a favor de la sociedad administradora de la Serie CLASICA durante el último trimestre fue de 1,790% (IVA incluido) del patrimonio.
- b3) La remuneración devengada a favor de la sociedad administradora de la Serie FAMILIA CLASICA durante el último trimestre fue de 1,440% (IVA incluido) del patrimonio.
- b4) La remuneración devengada a favor de la sociedad administradora de la Serie SBK durante el último trimestre fue de 0,000% (IVA incluido) del patrimonio.
- b5) La remuneración devengada a favor de la sociedad administradora de la Serie APV durante el último trimestre fue de 1,180% (Exento IVA) del patrimonio.
- b6) La remuneración devengada a favor de la sociedad administradora de la Serie WEALTH durante el último trimestre fue de 0,800% (IVA incluido) del patrimonio.
- b7) La remuneración devengada a favor de la sociedad administradora de la Serie WEB durante el último trimestre fue de 1,150% (IVA incluido) del patrimonio.

Gastos de operación

- a) Los gastos de operación atribuibles al fondo, conforme a lo establecido en el reglamento interno son 0,00%.
- b) Los gastos de operación cargados al fondo durante el último trimestre alcanzaron a un 0,00% anual del patrimonio.
- c) Los gastos en los cuales se incurrió fueron MS0.-

Otros Gastos

- a) Los otros gastos de operación atribuibles al fondo, conforme a lo establecido en el reglamento interno son 0,00%.
- b) Los otros gastos de operación cargados al fondo durante el último trimestre alcanzaron a un 0,00% anual del patrimonio.
- c) Los otros gastos en los cuales se incurrió fueron MS0.-

Comisiones de Colocación

Serie CLASICA: No contempla el cobro de comisión
SerieWEB: No contempla el cobro de comisión
Serie APV: No contempla el cobro de comisión
Serie ALTO PATRIMONIO: No contempla el cobro de comisión
Serie WEALTH: No contempla el cobro de comisión
Serie SBK: No contempla el cobro de comisión

Tiempo de Permanencia	Comisión (IVA Incluido)
Serie FAMILIA CLASICA	2,50%

Otra Información

Para una mayor información sobre los gastos por fondo o por cada serie de cuotas, según corresponda, el participante puede informarse al respecto en el reglamento interno del fondo y/o en los estados financieros del mismo. Infórmese de las características esenciales de la inversión en este fondo mutuo, las que se encuentran contenidas en su reglamento interno y contrato de suscripción de cuotas.'