

# UIN INVEST RESCATABLE FONDO DE INVERSIÓN

Estados Financieros Intermedios al 30 de junio de 2024

CLP: Cifras expresadas en pesos chilenos

USD: Cifras expresadas en dólares estadounidenses

MUSD: Cifras expresadas en miles de dólares estadounidenses

UF: Cifras expresadas en unidades de fomento

M\$: Cifras expresadas en miles de pesos chilenos

## Índice

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA	4
ESTADO DE RESULTADO INTEGRALES	6
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO	7
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO	8
Nota 1 Información General	10
Nota 2 Bases de Preparación	11
Nota 3 Principales Criterios Contables Utilizados	11
Nota 4 Cambios Contables	18
Nota 5 Nuevos Pronunciamientos Contables	19
Nota 6 Política de Inversión del Fondo	19
Nota 7 Administración de Riesgos	22
7.1 Gestión de Riesgo financiero	22
7.2 Gestión de riesgo de capital	22
7.3 Modelo de negocio:	22
7.4 Riesgo Operativo	22
Nota 8 Juicios y Estimaciones Contables Críticas	27
8.1 Estimaciones contables críticas	27
8.2 Juicios importantes al aplicar las políticas contables	27
Nota 9 Activos Financieros a Valor Razonable con Efecto en Otros Resultados Integrales	29
Nota 10 Activos Financieros a Valor Razonable con Efecto en Resultados	29
Nota 11 Activos Financieros a Costo Amortizado	30
Nota 12 Inversiones Valorizadas por el Método de la Participación	31
Nota 13 Propiedades de Inversión	31
Nota 14 Cuentas y Documentos por Cobrar por Operaciones	31
Nota 15 Pasivos Financieros a Valor Razonable con Efecto en Resultados	32
Nota 16 Préstamos	32
Nota 17 Otros Pasivos Financieros	32
Nota 18 Otros Documentos y Cuentas por Cobrar y Pagar	32
Nota 19 Ingresos Anticipados	32
	2

Nota 20 Otros Activos y Otros Pasivos	32
Nota 21 Intereses y Reajustes	34
Nota 22 Instrumentos Financieros Derivados Afectos a Contabilidad de Cobertura	34
Nota 23 Efectivo y Efectivo Equivalente	34
Nota 24 Cuotas Emitidas	34
Nota 25 Reparto de Beneficios a los Aportantes	34
Nota 26 Rentabilidad del Fondo	34
Nota 27 Valor Económico de la Cuota	34
Nota 28 Inversión Acumulada en Acciones o en Cuotas de Fondos de Inversión	35
Nota 29 Excesos de Inversión	35
Nota 30 Gravámenes y Prohibiciones	35
Nota 31 Custodia de Valores (Norma de Carácter General N°235 de 2009)	35
Nota 32 Partes Relacionadas	36
Nota 33 Garantía Constituida por la Sociedad Administradora en Beneficio del Fondo (Artículo N°12 Ley N°20.712)	37
Nota 34 Otros Gastos de Operación	38
Nota 35 Información Estadística	38
Nota 36 Consolidación de Subsidiarias o Filiales e Información de Asociadas o Coligadas	38
Nota 37 Sanciones	38
Nota 38 Hechos Posteriores	38
Nota 39 Hechos Relevantes	38
ANEXO 1	38
RESUMEN DE LA CARTERA DE INVERSIONES AL 30 DE JUNIO DE 2024	40
ESTADO DE RESULTADO DEVENGADO Y REALIZADO	41
ESTADOS DE UTILIDAD PARA LA DISTRIBUCION DE DIVIDENDOS	42

**ÜIN INVEST RESCATABLE FONDO DE INVERSIÓN**  
Estado de Situación Financiera  
Al 30 de junio de 2024

	Nota	30.06.2024 M\$	31.12.2023 M\$
<b>ACTIVO</b>			
<b>Activo Corriente</b>			
Efectivo y efectivo equivalente (+)	23	126.103	139.904
Activos financieros a valor razonable con efecto en resultados (+)		-	-
Activos financieros a valor razonable con efecto en otros resultados integrales (+)	9	-	150.113
Activos financieros a valor razonable con efecto en resultados entregados en garantía (+)		-	-
Activos financieros a costo amortizado (+)	11	1.803.285	1.699.678
Cuentas y documentos por cobrar por operaciones (+)		-	-
Otros documentos y cuentas por cobrar (+)		-	-
Otros activos (+)	20	-	2.061
<b>Total Activo Corriente</b>		<b>1.929.388</b>	<b>1.991.756</b>
<b>Activo No Corriente</b>			
Activos financieros a valor razonable con efecto en resultados (+)		-	-
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 (+)		-	-
<b>Total Activo No Corriente</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Total Activo</b>		<b>1.929.388</b>	<b>1.991.756</b>

Las notas adjuntas N° 1 a 38 forman parte integral de estos estados financieros.

**ÜIN INVEST RESCATABLE FONDO DE INVERSIÓN**

Estado de Situación Financiera  
Al 30 de junio de 2024, continuación

<b>PASIVO</b>	<b>Nota</b>	<b>31.06.2024 M\$</b>	<b>31.12.2023 M\$</b>
Pasivo Corriente			
Pasivos financieros a valor razonable con efecto en resultados (+)		-	-
Préstamos (+)		-	-
Otros Pasivos Financieros (+)		-	-
Cuentas y documentos por pagar por operaciones (+)		-	-
Remuneraciones sociedad administradora (+)		-	-
Otros documentos y cuentas por pagar (+)	18	3.363	2.061
Ingresos anticipados (+)		-	-
Otros pasivos (+)	20	22.170	13.080
<b>Total Pasivo Corriente</b>		<b>25.533</b>	<b>15.141</b>
<b>Pasivo No Corriente</b>			
Préstamos (+)		-	-
Otros Pasivos Financieros (+)		-	-
Cuentas y documentos por pagar por operaciones (+)		-	-
Otros documentos y cuentas por pagar (+)		-	-
Ingresos anticipados (+)		-	-
Otros pasivos (+)		-	-
<b>Total Pasivo No Corriente</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
<b>PATRIMONIO NETO</b>			
Aportes (+)		1.782.106	1.902.919
Otras Reservas (+)		-	-
Resultados Acumulados (+ ó -)		73.696	-
Resultado del ejercicio (+ ó -)		48.053	73.696
Dividendos provisorios (-)		-	-
<b>Total Patrimonio Neto</b>		<b>1.903.855</b>	<b>1.976.615</b>
<b>Total Pasivo y Patrimonio</b>		<b>1.929.388</b>	<b>1.991.756</b>

Las notas adjuntas N° 1 a 38 forman parte integral de estos estados financieros.

**ÜIN INVEST RESCATABLE FONDO DE INVERSIÓN**  
Estado de Resultados Integrales Intermedio  
Al 30 de junio de 2024

	Nota	01.01.2024 30.06.2024 M\$	01.04.2023 30.06.2023 M\$
<b>Ingresos/Pérdidas de la Operación</b>			
Intereses y reajustes (+)	21	63.381	10.444
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 -)		-	-
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 -)		-	-
<b>Total Ingresos/(Pérdidas) Netos de la Operación</b>		<b>63.381</b>	<b>10.444</b>
<b>Gastos</b>			
Depreciaciones (-)		-	-
Remuneración del Comité de Vigilancia (-)		-	-
Comisión de administración (-)	32	(5.127)	(5.127)
Honorarios por custodia y administración (-)		-	-
Costos de transacción (-)	34	(1.883)	(1.034)
Otros gastos de operación (-)		(8.318)	(8.277)
<b>Total Gastos de Operación</b>		<b>(15.328)</b>	<b>(14.438)</b>
<b>Utilidad/(Pérdida) de la Operación</b>		<b>48.053</b>	<b>(3.994)</b>
<b>Costos Financieros</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Utilidad/(Pérdida) Antes de Impuestos</b>		<b>48.053</b>	<b>(3.994)</b>
<b>Impuesto a las Ganancias por Inversiones en el Exterior</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Resultado del Ejercicio</b>		<b>48.053</b>	<b>(3.994)</b>
<b>Otros Resultados Integrales</b>			
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 -)		-	-
<b>Total de Otros Resultados Integrales</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Total Resultado Integral</b>		<b>48.053</b>	<b>(3.994)</b>

Las notas adjuntas N° 1 a 38 forman parte integral de estos estados financieros.

**ÜIN INVEST RESCATABLE FONDO DE INVERSIÓN**  
Estado de Cambios en el Patrimonio Neto  
Al 30 de junio de 2024

30 de junio de 2024

	Aportes	Cobertura de flujo de caja	Conversión	Otras reservas Inversiones valorizadas por el método de la participación	Otros	Total otras reservas	Resultados acumulados	Resultado del ejercicio	Dividendos provisorios	Total
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Saldo inicial 01.01.2024	1.902.919						73.696			1.976.615
Traspaso de resultados										-
<b>Subtotal</b>	<b>1.902.919</b>	-	-	-	-	-	<b>73.696</b>	-	-	<b>1.976.615</b>
Aportes										-
Reparto de patrimonio	(120.813)									(120.813)
Reparto de dividendos										-
Resultados integrales del ejercicio										-
Resultado del ejercicio								48.053		48.053
Otros resultados integrales										-
Otros movimientos										-
<b>Saldo final al 30.06.2024</b>	<b>1.782.106</b>	-	-	-	-	-	<b>73.696</b>	<b>48.053</b>	-	<b>1.903.855</b>

Las notas adjuntas N° 1 a 38 forman parte integral de estos estados financieros.

**ÜIN INVEST RESCATABLE FONDO DE INVERSIÓN**  
Estado de Cambios en el Patrimonio Neto  
Al 30 de junio de 2024

**30 de junio de 2023**

	Aportes	Cobertura de flujo de caja	Conversión	Otras reservas Inversiones valorizadas por el método de la participación	Otros	Total otras reservas	Resultados acumulados	Resultado del ejercicio	Dividendos provisorios	Total
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Saldo inicial 01.01.2023										-
Traspaso de resultados										-
<b>Subtotal</b>										-
Aportes	393.104									393.104
Reparto de patrimonio										-
Reparto de dividendos										-
Resultados integrales del ejercicio										-
Resultado del ejercicio								11.912		11.912
Otros resultados integrales										-
Otros movimientos										-
<b>Saldo final al 30.06.2023</b>	<b>393.104</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>11.912</b>	<b>-</b>	<b>405.016</b>

Las notas adjuntas N° 1 a 38 forman parte integral de estos estados financieros.



## ÜIN INVEST RESCATABLE FONDO DE INVERSIÓN

Estado de Flujo de Efectivo

Al 30 de junio de 2024

	Nota	30.06.2024 M\$	30.06.2023 M\$
<b>Flujos de efectivo originados por actividades de la operación</b>			
Cobro de arrendamiento de bienes raíces (+)		-	-
Venta de inmuebles (+)		-	-
Compra de activos financieros (-)		(14.456.918)	(1.442.177)
Venta de activos financieros (+)		14.372.228	1.099.017
Intereses, diferencias de cambio y reajustes recibidos (+ ó -)		56.917	10.938
Liquidación de instrumentos financieros derivados (+ ó -)		-	-
Dividendos recibidos (+)		-	-
Cobranza de cuentas y documentos por cobrar (+)		-	-
Pago de cuentas y documentos por pagar (-)		(15.328)	(101)
Otros gastos de operación pagados (-)		-	-
Otros ingresos de operación percibidos (+)		-	250
<b>Flujo neto originado por actividades de la operación</b>		<b>(43.101)</b>	<b>(332.073)</b>
<b>Flujos de efectivo originado por actividades de inversión</b>			
Cobro de arrendamiento de bienes raíces (+)		-	-
Venta de inmuebles (+)		-	-
Compra de activos financieros (-)		-	-
Venta de activos financieros (+)		150.113	-
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 (+)		-	-
<b>Flujo neto originado por actividades de la inversión</b>		<b>150.113</b>	<b>-</b>
<b>Flujos de efectivo originado por actividades de financiamiento</b>			
Obtención de préstamos (+)		-	-
Pago de préstamos (-)		-	-
Otros pasivos financieros obtenidos (+)		-	-
Pagos de otros pasivos financieros (-)		-	-
Aportes (+)		-	393.104
Repartos de patrimonio (-)		(120.813)	-
Repartos de dividendos (-)		-	-
Otros (+ ó -)		-	-
<b>Flujo neto originado por actividades de financiamiento</b>		<b>(120.813)</b>	<b>393.104</b>
<b>Aumento (disminución) neto de efectivo y efectivo equivalente</b>		<b>(13.801)</b>	<b>61.031</b>
Saldo inicial de efectivo y efectivo equivalente (+)		139.904	-
Diferencias de cambio netas sobre efectivo y efectivo equivalente (+ ó -)		-	-
<b>Saldo final de efectivo y efectivo equivalente</b>		<b>126.103</b>	<b>61.031</b>

Las notas adjuntas N° 1 a 38 forman parte integral de estos estados financieros.

## ÜIN INVEST RESCATABLE FONDO DE INVERSIÓN

Notas a los Estados Financieros

Al 30 de junio de 2024

### Nota 1 Información General

Üin Invest Rescatable Fondo de Inversión (el “**Fondo**”), es un fondo público domiciliado y constituido bajo las leyes chilenas. La dirección de su oficina registrada es Roman Díaz 117, oficina 206, comuna de Providencia, Región Metropolitana.

El objetivo principal del Fondo será la de entregar a sus Aportantes una rentabilidad de mediano y largo plazo para lo cual invertirá directa o indirectamente, en deuda privada, a través de la adquisición de todo tipo de títulos representativos de créditos emitidos por empresas nacionales o extranjeras, ya sean facturas, cheques, letras de cambio, pagarés, efectos de comercio, bonos, instrumentos de deuda, mutuos hipotecarios endosables habitacionales y, en general, cualquier instrumento mercantil (incluyendo mandatos) que represente contablemente un crédito y/o cuenta por cobrar en contra de un tercero, con la finalidad de formar una cartera de instrumentos con características de diversificación que permitan obtener en lo posible, retornos periódicos a través de un riesgo controlado.

Las actividades de inversión de Üin Invest Rescatable Fondo De Inversión son administradas por la sociedad Sigma Administradora General de Fondos S.A. (la “**Administradora**”) autorizada por la Comisión para el Mercado Financiero.

El depósito del Reglamento Interno del Fondo se hizo con fecha 24 de enero de 2023 y la notificación de inicio de operaciones el 28 de marzo de 2023.

Con fecha 17 de julio de 2023 se realiza depósito del nuevo Reglamento Interno del fondo, el cual contiene las modificaciones acordadas por la Administradora.

Con fecha 14 de marzo de 2024 se realiza depósito del nuevo Reglamento Interno del fondo, el cual contiene las modificaciones acordadas por la Administradora.

A continuación, se detalla los accionistas de la Administradora:

Accionistas	Participación (%)	Acciones, Suscritas /Pagados
Dafi SpA	99,98%	407.641
Felipe Nannig Biskupovic	0,02%	100

## Nota 2 Bases de Preparación

Los principales criterios contables aplicados en la preparación de estos estados financieros se exponen a continuación. Estos principios han sido aplicados sistemáticamente a todos los ejercicios presentados, a menos que se indique lo contrario.

(a) Declaración de Cumplimiento

Los presentes estados financieros de Üin Invest Rescatable Fondo de Inversión al 30 junio de 2024, han sido preparados de acuerdo con Normas Contables e Instrucciones impartidas de acuerdo con IFRS.

Los presentes estados financieros fueron autorizados para su emisión por la sesión de Directorio sostenida el 11 de septiembre de 2024.

(b) Bases de Medición

Los estados financieros, han sido preparados sobre la base del costo histórico con excepción de los instrumentos financieros a valor razonable con cambios en resultado los cuales son valorizados a valor razonable.

(c) Período Cubierto

Los presentes estados financieros comprenden los estados de situación financiera al 30 de junio de 2024, los estados de resultados integrales, estados de cambios en el patrimonio neto y estados de flujos de efectivo por los periodos comprendido entre el 01 de enero y el 30 de junio de 2024.

(d) Moneda Funcional y Presentación

La administración considera el peso chileno como la moneda que representa más fielmente los efectos económicos de las transacciones, hechos y condiciones subyacentes. Los estados financieros son presentados en pesos chilenos, que es la moneda funcional y de presentación del Fondo. Toda información presentada en pesos chilenos ha sido redondeada a la unidad de mil más cercana (M\$). Los inversionistas del Fondo proceden principalmente del mercado local, siendo sus principales transacciones las suscripciones y rescates de las cuotas en circulación denominadas en pesos chilenos. El rendimiento del Fondo es medido e informado a los inversionistas en pesos chilenos.

(e) Transacciones y Saldos en Moneda Extranjera

Las transacciones en otras monedas extranjeras son convertidas a la moneda funcional en la fecha de la transacción. Los activos y pasivos monetarios denominados en otras monedas extranjeras son convertidos a moneda funcional utilizando la tasa de cambio a la fecha de conversión. La diferencia surgida de la conversión se reconoce en los resultados del Fondo.

Moneda	30.06.2024	31.12.2023
Dólar estadounidense	944,34	877,12
Unidad de fomento (UF)	37.571,86	36.789,36

## ÜIN INVEST RESCATABLE FONDO DE INVERSIÓN

Notas a los Estados Financieros

Al 30 de junio de 2024

### Nota 2 Bases de Preparación, continuación

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 equivalentes al efectivo 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 al costo amortizado se presentan en los estados de resultados 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 los estados de resultados dentro de "Cambios netos en valor razonable de activos financieros y pasivos financieros a valor razonable con efecto en resultados".

Los resultados y la situación financiera de todas las entidades donde el fondo tiene participación (ninguna de las cuales tiene la moneda de una economía hiperinflacionaria), que tienen una moneda funcional diferente de la moneda de presentación, se convierten a la moneda de presentación como sigue:

- (1) Los activos y pasivos de cada estado de situación financiera presentado se convierten al tipo de cambio de cierre de cada período o ejercicio;
- (2) Los ingresos y gastos de cada cuenta de resultados se convierten a los tipos de cambio promedio (a menos que este promedio no sea una aproximación razonable del efecto acumulativo de los tipos existentes en las fechas de la transacción, en cuyo caso los ingresos y gastos se convierten en la fecha de las transacciones); y
- (3) Todas las diferencias de cambio resultantes se reconocen como un componente separado del patrimonio neto.

### Nota 3 Principales Criterios Contables Utilizados

Los principales criterios contables aplicados en la preparación de estos estados financieros se exponen a continuación. Estos principios han sido aplicados sistemáticamente a todos los ejercicios presentados, a menos que se indique lo contrario:

#### (a) Activos y Pasivos Financieros

##### (i) Reconocimiento y medición inicial

Los activos y pasivos financieros a valor razonable con cambio en resultados, se reconocen inicialmente a su valor razonable, los costos asociados a su adquisición son reconocidos directamente en resultados. Todos los otros activos y pasivos financieros son reconocidos a valor razonable con cambio en resultado inicialmente a la fecha de negociación en que el Fondo se vuelve parte de las disposiciones contractuales.

Las pérdidas y ganancias surgidas por los efectos de valorización razonable, se incluyen dentro del resultado de cada ejercicio en el rubro Cambios netos a valor razonable de activos financieros y pasivos financieros a valor razonable con efecto en el resultado.

## Nota 3 Principales Criterios Contables Utilizados, continuación

### (a) Activos y Pasivos Financieros, continuación

#### (ii) Clasificación

Inicialmente, un activo financiero es clasificado como medido a costo amortizado o valor razonable con cambios en resultado.

Un activo financiero deberá medirse al costo amortizado si se cumplen las dos condiciones siguientes:

- (1) El activo se mantiene dentro de un modelo de negocio cuyo objetivo es mantener los activos para obtener los flujos de efectivo contractuales; y
- (2) Las condiciones contractuales del activo financiero dan lugar, en fechas especificadas, a flujos de efectivo que son únicamente pagos del principal e intereses sobre el importe del principal pendiente.

Si un activo financiero no cumple estas dos condiciones, es medido a valor razonable.

El Fondo evalúa un modelo de negocio a nivel de la cartera ya que refleja mejor el modo en el que es gestionado el negocio y en que se provee información a la administración.

Al evaluar si un activo se mantiene dentro de un modelo de negocio cuyo objetivo es mantener los activos para recolectar los flujos de efectivo contractuales, el Fondo considera:

- (1) Las políticas y los objetivos de la administración para la cartera y la operación de dichas políticas en la práctica;
- (2) Cómo evalúa la administración el rendimiento de la cartera;
- (3) Si la estrategia de la administración se centra en recibir ingresos por intereses contractuales;
- (4) El grado de frecuencia de ventas de activos esperadas;
- (5) Las razones para las ventas de activos; y
- (6) Si los activos que se venden se mantienen por un período prolongado en relación a su vencimiento contractual o se venden prontamente después de la adquisición o un tiempo prolongado antes del vencimiento.

Los activos financieros mantenidos para negociación no son mantenidos dentro de un modelo de negocio cuyo objetivo es mantener el activo para recolectar los flujos de efectivos contractuales.

En el caso de los pasivos financieros medidos al costo amortizado, la parte imputada a las cuentas de resultado se registra por el método de tasa efectiva. El método de interés efectivo es el tipo de actualización que iguala el valor de un instrumento financiero a la totalidad de sus flujos de efectivo estimados por todos los conceptos a lo largo de su vida remanente. El resto de los pasivos financieros, son clasificados como "otros pasivos" de acuerdo con NIIF 9.

## Nota 3 Principales Criterios Contables Utilizados, continuación

### (a) Activos y Pasivos Financieros, continuación

#### (iii) Bajas

El Fondo da de baja en su estado de situación financiera un activo financiero cuando expiran los derechos contractuales sobre los flujos de efectivo del activo financiero, o cuando transfiere los derechos a recibir los flujos de efectivos contractuales por el activo financiero durante una transacción en que se transfieren todos los riesgos y beneficios de propiedad del activo financiero. Toda participación en activos financieros transferidos que es creada o retenida por el Fondo es reconocida como un activo o un pasivo separado. Cuando se da de baja en cuentas un activo financiero, la diferencia entre el valor en libros del activo (o el valor en libros asignado a la porción del activo transferido), y la suma de (i) la contraprestación recibida (incluyendo cualquier activo nuevo obtenido menos cualquier pasivo nuevo asumido) y (ii) cualquier ganancia o pérdida acumulativa que haya sido reconocida en el otro resultado integral, se reconoce en la utilidad del ejercicio.

#### (iv) Compensación

Los activos y pasivos financieros son objeto de compensación, de manera que se presente en el balance su monto neto, cuando y sólo cuando el Fondo tiene el derecho, exigible legalmente, de compensar los montos reconocidos y la intención de liquidar la cantidad neta, o de realizar el activo y cancelar el pasivo simultáneamente.

#### (v) Valorización a costo amortizado

El costo amortizado de un activo financiero o de un pasivo financiero reconocido bajo este criterio es la medida inicial de dicho activo o pasivo menos los reembolsos del capital, más o menos la amortización acumulada calculada bajo el método de la tasa de interés efectiva de cualquier diferencia entre el importe inicial y el valor de reembolso en el vencimiento, y menos cualquier disminución por deterioro.

#### (vi) Medición de valor razonable

El valor razonable se define como el precio que sería recibido por vender un activo o pagado por transferir un pasivo en una transacción ordenada entre participantes del mercado en la fecha de medición. El Fondo estima el valor razonable de sus instrumentos usando precios cotizados en el mercado activo para ese instrumento. Un mercado es denominado activo si los precios cotizados se encuentran fácil y regularmente disponibles y representan transacciones reales y que ocurren regularmente sobre una base independiente. Si el mercado de un instrumento financiero no fuera activo, se determinará el valor razonable utilizando una técnica de valorización.

Entre las técnicas de valorización se incluye el uso de transacciones de mercado recientes entre partes interesadas y debidamente informadas que actúen en condiciones de independencia mutua, si estuvieran disponibles, así como las referencias al valor razonable de otro instrumento financiero sustancialmente igual, el descuento de los flujos de efectivo y los modelos de fijación de precio de opciones. El Fondo incorporará todos los factores que considerarían los participantes en el mercado para establecer el precio y será coherente con las metodologías económicas generalmente aceptadas para calcular el precio de los instrumentos financieros.

## Nota 3 Principales Criterios Contables Utilizados, continuación

(a) Activos y Pasivos Financieros, continuación

(vii) Identificación y medición del deterioro

El Fondo evalúa permanentemente si existe evidencia objetiva que los activos financieros no reconocidos al valor razonable con cambio en resultado están deteriorados, exceptuando los créditos y cuentas por cobrar a clientes. Estos activos financieros están deteriorados si existe evidencia objetiva que demuestre que un evento que causa la pérdida haya ocurrido después del reconocimiento inicial del activo y ese evento tiene un impacto sobre los flujos de efectivo futuros estimados del activo financiero que puede ser estimado con fiabilidad.

(b) Ingreso y Gastos por Intereses y Reajuste

Los ingresos y gastos por intereses son reconocidos en el estado de resultado integrales usando la tasa de interés efectiva. La tasa de interés efectiva es la tasa de descuento que iguala exactamente los flujos de efectivo por cobrar o pagar estimados a lo largo de la vida esperada del instrumento financiero (o cuando sea adecuado, en un período más corto) con el valor neto en libros del activo o pasivo financiero. Para calcular la tasa de interés efectiva, el fondo estima los flujos de efectivo teniendo en cuenta todas las condiciones contractuales del instrumento financiero.

El cálculo de la tasa efectiva incluye todas las comisiones que formen parte integral de la tasa de interés efectiva. Los costos de transacción incluyen costos incrementales que son directamente atribuibles a la adquisición o emisión de un activo o pasivo financiero.

Los ingresos y gastos por interés presentados en el estado de resultados integrales incluyen intereses sobre activos y pasivos financieros reconocidos al costo amortizado.

(c) Remuneración de la Administradora

Según el Reglamento Interno, la Administradora percibirá por la administración del Fondo y con cargo a éste, una remuneración fija anual (la "Remuneración Fija") cuyo monto diferirá según la Serie de Cuotas de que se trate y que se determinará conforme el siguiente cuadro:

Serie	Remuneración Fija Anual
A	1,50% del valor del patrimonio de la Serie A (IVA incluido)
Free	No contempla

La Remuneración Fija se calculará y se devengará en forma diaria para cada Serie de Cuotas del Fondo, y se pagará mensualmente, por períodos vencidos, dentro del mes siguiente a aquél en que se hubiere hecho exigible la remuneración que se deduce.

La Administradora podrá, en todo momento, determinar libremente la Remuneración Fija que aplicará, de forma independiente a cada una de las Series con la sola condición de no sobrepasar el porcentaje máximo establecido para ellas

Sin embargo, por temas comerciales, durante el año comercial 2024 la Administradora comenzará a cobrar dicha remuneración.

## Nota 3 Principales Criterios Contables Utilizados, continuación

### (d) Ingresos por Dividendos

Los ingresos por dividendos se reconocen cuando se establece el derecho a recibir su pago.

### (e) Dividendos por Pagar

El Fondo distribuirá anualmente como dividendo, a lo menos, un 30% de los beneficios netos percibidos por el Fondo durante el ejercicio, o la cantidad superior que corresponda para efectos de dar cumplimiento a lo dispuesto en la cláusula “Beneficio Tributario” siguiente, pudiendo la Administradora distribuir libremente un porcentaje superior. Para estos efectos, se considerará por “Beneficios Netos Percibidos” por el Fondo durante un ejercicio, la cantidad que resulte de restar a la suma de utilidades, intereses, dividendos y ganancias de capital efectivamente percibidas en dicho ejercicio, el total de pérdidas y gastos devengados en el período. En caso que hubiere pérdidas en un ejercicio, éstas serán absorbidas con utilidades retenidas, de haberlas.

El reparto de dividendos deberá efectuarse dentro de los 180 días siguientes al cierre del respectivo cierre anual, sin perjuicio que el Fondo haya distribuido dividendos provisorios con cargo a tales resultados de conformidad a lo establecido en el Reglamento Interno.

La Administradora podrá distribuir dividendos provisorios del Fondo con cargo a los resultados del ejercicio correspondiente. En caso que los dividendos provisorios excedan el monto de los beneficios susceptibles de ser distribuidos de ese ejercicio, los dividendos provisorios pagados en exceso deberán ser imputados a beneficios netos percibidos de ejercicios anteriores o a utilidades que puedan no ser consideradas dentro de la definición de Beneficios Netos Percibidos.

Para efectos del reparto de dividendos, la Administradora informará, a través de los medios establecidos en el presente Reglamento Interno, el reparto de dividendos correspondiente, sea éste provisorio o definitivo, su monto, fecha y lugar o modalidad de pago, con a lo menos cinco días hábiles de anticipación a la fecha de pago.

Los dividendos se pagarán en Pesos, mediante su depósito en la cuenta corriente que el Aportante mantenga registrada en la Administradora.

Sin perjuicio de lo anterior, la Administradora podrá ofrecer a los Aportantes que el pago de los dividendos correspondientes a las Cuotas de su propiedad sean efectuados en Cuotas liberadas del Fondo, representativas de una capitalización equivalente. Para estos efectos, dicho ofrecimiento deberá ser realizado a todos los Aportantes del Fondo, y por la totalidad o parte del dividendo a repartir, sea este provisorio o definitivo. Si existiere un saldo que no fuere suficiente para cubrir una última Cuota, dicho saldo se pagará en dinero efectivo.

### (f) Cuentas y Documentos por Cobrar y Pagar por Operaciones

Los montos por cobrar y pagar por operaciones representan deudores por valores vendidos 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 a valor nominal, a menos que su plazo de cobro o pago supere los 90 días, en cuyo caso se reconocen inicialmente a valor razonable y posteriormente se miden al costo amortizado empleando el método de interés efectivo.



## Nota 3 Principales Criterios Contables Utilizados, continuación

### (g) Efectivo y Efectivo Equivalentes y Estado de Flujo de Efectivo

El efectivo y equivalente al efectivo incluye el efectivo en caja y los saldos en cuentas corrientes menos los sobregiros bancarios. En el estado de situación financiera, los sobregiros se clasifican como obligaciones con bancos e instituciones financieras, además se incluye en este rubro aquellas inversiones de muy corto plazo en cuotas de fondos mutuos utilizadas en la administración normal de excedentes de efectivo, de alta liquidez, fácilmente convertibles en montos determinados de efectivo y sin riesgo de pérdida de valor.

Para efectos de la presentación del estado de flujo de efectivo se clasificarán los flujos, según norma NIC 7 como se detalla a continuación:

- Actividades de financiación son las actividades que producen cambios en el tamaño y composición de los capitales propios y de los préstamos tomados por la entidad.
- Actividades de inversión son las de adquisición y disposición de activos a largo plazo, así como de otras inversiones no incluidas en los equivalentes al efectivo.
- Actividades de operación son las actividades que constituyen la principal fuente de ingresos de la entidad, así como otras actividades que no puedan ser calificadas como de inversión o financiación.

### (h) Aportes (Capital Pagado) y Rescates

Los aportes al Fondo deberán ser pagados en pesos chilenos, ya sea en dinero efectivo, cheque, vale vista bancario o transferencia electrónica en la cuenta que la Administradora hubiere informado a los Aportantes.

Para efectos de realizar la conversión de los aportes en el Fondo en cuotas del mismo, se utilizará el valor cuota vigente al día de la fecha de solicitud del rescate, calculado en la forma señalada en el artículo 10 del Reglamento de la Ley N° 20.712.

El Fondo contempla el rescate total y permanente de las Cuotas, el cual se pagará dentro del plazo máximo de 30 días hábiles bancarios siguientes, a contar de la solicitud de rescate. Los rescates del Fondo ser pagados en pesos chilenos a través de transferencias electrónicas de dinero a las cuentas que el Aportante hubiere informado a la Administradora con anterioridad al rescate. Para éstos efectos se utilizará el valor cuota vigente al día de la fecha de solicitud del rescate.

### (i) Beneficio Tributario

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.

El Fondo se encuentra exento del pago de impuesto a la renta, en virtud de haberse constituido al amparo de la Ley N°20.712, Capítulo IV, Título I. En consideración a lo anterior, no se ha registrado efecto en los estados financieros por concepto de impuesto a la renta e impuestos diferidos.

## Nota 3 Principales Criterios Contables Utilizados, continuación

### (i) Beneficio Tributario, continuación

Para efectos de lo anterior, la Administradora tendrá la obligación de distribuir entre los Aportantes la totalidad de los dividendos o distribuciones e intereses percibidos que provengan de los emisores de los valores en que el Fondo haya invertido, durante el transcurso del ejercicio en el cual éstos hayan sido percibidos o dentro de los 180 días siguientes al cierre de dicho ejercicio, y hasta por el monto de los Beneficios Netos Percibidos en el ejercicio, menos las amortizaciones de pasivos financieros que correspondan a dicho período y siempre que tales pasivos hayan sido contratados con a lo menos 6 meses de anterioridad a dichos pagos

### (j) Provisiones y Pasivos Contingentes

Las obligaciones existentes a la fecha de los estados financieros, surgida como consecuencia de sucesos pasados y que puedan afectar al patrimonio del Fondo, con monto y momento de pago inciertos, se registran en el estado de situación financiera como provisiones, por el valor actual del monto más probable que se estima cancelar al futuro.

Las provisiones se cuantifican teniendo como base la información disponible a la fecha de emisión de los estados financieros.

Un pasivo contingente es toda obligación surgida a partir de hechos pasados y cuya existencia quedará confirmada en el caso de que lleguen a ocurrir uno o más sucesos futuros inciertos y que no están bajo el control del Fondo. El Fondo no reconoce ningún pasivo contingente.

### (k) Información por Segmentos

El Fondo mantiene una única línea de negocios por lo tanto no es necesario aplicar segmentos de acuerdo con lo requerido en NIIF 8.

## Nota 4 Cambios Contables

Durante el ejercicio terminado al 30 de junio de 2024, no han ocurrido cambios contables significativos que afecten la presentación de estos estados financieros.

## Nota 5 Nuevos Pronunciamientos Contables

### (a) Pronunciamientos contables vigentes

Nuevas NIIF	Fecha de aplicación obligatoria
NIIF 17 Contratos de seguros	Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2023, retrospectivamente de acuerdo de la NIC 8. Se permite su aplicación anticipada.
Enmiendas a NIIF	Fecha de aplicación obligatoria
NIC 1 Presentación de estados financieros	Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2024.
IFRS 16 Arrendamiento	Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2024.
IFRS S1 Requisitos generales para revelación de información financiera relacionada con sostenibilidad - IFRS S2 Información a revelar relacionada con el clima	Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2024.

### (b) Pronunciamientos contables emitidos aún no vigentes

Enmiendas a NIIF	Fecha de aplicación obligatoria
Ausencia de convertibilidad (NIC 21)	1 de enero de 2025. Se permite la adopción anticipada.

No se espera que estos pronunciamientos contables emitidos aún no vigentes tengan un impacto significativo sobre los estados financieros del Fondo.

## Nota 6 Política de Inversión del Fondo

### I. Políticas de Inversión

La política de inversión vigente se encuentra definida en el Reglamento Interno del Fondo, depositado el día 24 de enero de 2023, en la Comisión para el Mercado Financiero (En adelante CMF), la información señalada se encuentra disponible para todo el público, en las oficinas de la Administradora ubicadas en Roman Díaz 117, oficina 206, comuna de Providencia, Región Metropolitana, y en la página web de la Comisión para el Mercado Financiero.

El objetivo principal del Fondo será la de entregar a sus Aportantes una rentabilidad de mediano y largo plazo para lo cual invertirá directa o indirectamente, en deuda privada, a través de la adquisición de todo tipo de títulos representativos de créditos emitidos por empresas nacionales o extranjeras, ya sean facturas, cheques, letras de cambio, pagarés, efectos de comercio, bonos, instrumentos de deuda, mutuos hipotecarios endosables habitacionales tokenizados y, en general, cualquier instrumento mercantil (incluyendo mandatos) que represente contablemente un crédito y/o cuenta por cobrar en contra de un tercero, con la finalidad de formar una cartera de instrumentos con características de diversificación que permitan obtener en lo posible, retornos periódicos a través de un riesgo controlado.

## ÜIN INVEST RESCATABLE FONDO DE INVERSIÓN

Notas a los Estados Financieros

Al 30 de junio de 2024

### Nota 6 Política de Inversión del Fondo, continuación

1) Para efectos de materializar la inversión del Fondo de conformidad con lo señalado en el párrafo anterior, sus recursos se invertirán en los siguientes instrumentos, siempre con un límite global para todas estas inversiones no inferior a un 80% del activo total del Fondo:

- a) Deuda privada, a través de la adquisición de todo tipo de títulos representativos de créditos emitidos por empresas nacionales o extranjeras, ya sean facturas, cheques, letras de cambio, pagarés, efectos de comercio, bonos, instrumentos de deuda, mutuos hipotecarios endosables habitacionales *tokenizados* y, en general, cualquier instrumento mercantil (incluyendo mandatos) que represente contablemente un crédito y/o cuenta por cobrar en contra de un tercero. La inversión indirecta en los instrumentos señalados precedentemente se efectuará a través de acciones, cuotas o derechos de participación de sociedades, fideicomisos, fondos o vehículos de inversión colectiva que tengan por objeto invertir en los instrumentos de deuda referidos previamente. Para estos efectos, el Fondo estará especialmente autorizado para concurrir a la constitución de dichas sociedades, fideicomisos, fondos, vehículos de inversión colectiva o entidades de cualquier forma jurídica.
- b) La inversión del Fondo en los términos antes señalados se efectuará sin perjuicio de las inversiones en otros instrumentos que pueda efectuar el Fondo de conformidad con el Reglamento Interno en relación con su manejo de caja, según lo dispuesto en el número 4.2 del artículo 4° del Reglamento Interno.
- c) El Fondo podrá invertir en los instrumentos que se indican a continuación, siempre con un límite global del 20% del activo total del Fondo, debiendo considerarse dentro de este límite tanto dichos instrumentos como aquellas cantidades o instrumentos que formen parte de la Política de Liquidez referida en el Título III del Reglamento Interno:
  - /i/ Títulos emitidos por la Tesorería General de la República, por el Banco Central de Chile o que cuenten con garantía estatal por el 100% de su valor hasta su total extinción.
  - /ii/ Depósitos a plazo y otros títulos representativos de captaciones de instituciones financieras o garantizados por éstas.
  - /iii/ Letras de crédito emitidas por bancos e instituciones financieras.
  - /iv/ Cuotas de fondos mutuos nacionales de aquellos definidos como Tipo 1, 2 y/o 3 en la Sección II de la Circular N° 1.578 de la Comisión o aquella que la modifique o reemplace. No se requerirá que dichos fondos tengan un límite mínimo de diversificación en sus activos.
- d) No se requiere que los instrumentos en los que invierta el Fondo cuenten con una determinada clasificación de riesgo, salvo en los casos que expresamente lo indique el presente Reglamento Interno.
- e) El Fondo invertirá sus activos en instrumentos denominados en pesos chilenos ("**Pesos**") y en dólares de los Estados Unidos de América ("**Dólares**"). Sin perjuicio de lo anterior, no existirán limitaciones para la mantención de otras monedas o para que los instrumentos en los que invierta el Fondo estén denominados en otras monedas, en la medida que se dé cumplimiento a la política de inversión establecida en el Reglamento Interno.

## ÜIN INVEST RESCATABLE FONDO DE INVERSIÓN

Notas a los Estados Financieros

Al 30 de junio de 2024

### Nota 6 Política de Inversión del Fondo, continuación

- f) El Fondo podrá invertir sus recursos en cuotas de fondos de inversión y de fondos mutuos administrados por la Administradora o sus personas relacionadas, en los términos del artículo 61° de la Ley, siempre que éstos se encuentran sujetos a la fiscalización de la Comisión, en la medida que se dé cumplimiento a los límites establecidos en el Reglamento Interno para la inversión en cuotas de fondos de inversión y de fondos mutuos, según corresponda, sin que se contemple para ello límite adicional alguno.
- g) El Fondo no invertirá en instrumentos emitidos o garantizados por personas relacionadas a la Administradora.
- h) Los mercados a los cuales el Fondo dirigirá sus inversiones serán el nacional y extranjero, los cuales deberán cumplir con las condiciones establecidas en la letra a) del Título I. de la Norma de Carácter General N° 376 de la Comisión, o aquella que la modifique o reemplace.
- i) El Fondo no tiene un objetivo de rentabilidad garantizado ni garantiza nivel alguno de seguridad de sus inversiones. El riesgo esperado de las inversiones del Fondo es medio.
- j) Los títulos representativos de inversiones de los recursos del Fondo que sean valores de oferta pública susceptibles de ser custodiados, serán mantenidos en custodia en una Empresa de Depósito y Custodia de Valores regulada por la Ley N° 18.876, de conformidad con lo que establezca la Norma de Carácter General N° 235 de la Comisión, y sus modificaciones posteriores. En relación a los títulos no susceptibles de ser custodiados por parte de las referidas empresas de acuerdo a lo establecido por la Comisión mediante norma de carácter general, se estará a la reglamentación que para estos efectos dicte dicha Comisión. Lo anterior es sin perjuicio de las demás medidas de seguridad que sea necesario adoptar según la naturaleza del título de que se trate.

#### I. Características y límites de las inversiones

- a) En la inversión de los recursos del Fondo deberán observarse los siguientes límites máximos de inversión por tipo de instrumento respecto del activo total del Fondo:
  - /i/ Mutuos hipotecarios endosables habitacionales (*tokenizados* o no), facturas pagaderas por empresas nacionales o extranjeras, así como pagarés, instrumentos de deuda y, en general, cualquier instrumento mercantil (incluyendo mandatos) que represente contablemente un crédito y/o cuenta por cobrar en contra de un tercero: hasta un 100%.
  - /ii/ Acciones, cuotas o derechos de participación de sociedades, fideicomisos, fondos o vehículos de inversión colectiva que inviertan en los instrumentos indicados en el numeral /i/ anterior: hasta un 100%.
  - /iii/ Títulos emitidos por la Tesorería General de la República, por el Banco Central de Chile o que cuenten con garantía estatal por el 100% de su valor hasta su total extinción: hasta un 20%.
  - /iv/ Depósitos a plazo y otros títulos representativos de captaciones de instituciones financieras o garantizados por éstas: hasta un 20%.
  - /v/ Cuotas de fondos mutuos nacionales de aquellos definidos como Tipo 1, 2 y/o 3 en la Sección II de la Circular N°1.578 de la Comisión o aquella que la modifique o reemplace: hasta un 20%.

## Nota 6 Política de Inversión del Fondo, continuación

/vi/ Inversión directa en títulos, instrumentos, valores o contratos emitidos, suscritos o garantizados por un grupo empresarial y sus personas relacionadas, de los indicados en los numerales /i/ y /ii/ precedente: hasta un 25%.

/vii/ Inversión directa en títulos, instrumentos, valores o contratos emitidos, suscritos o garantizados por un mismo emisor o contraparte, de los indicados en los numerales /i/ y /ii/ precedente: hasta un 10%.

/viii/ Inversión directa en títulos, instrumentos, valores o contratos emitidos, suscritos o garantizados por un mismo emisor o contraparte o por su grupo empresarial y sus personas relacionadas, de los indicados en los numerales /iii/ al /v/ precedente: hasta un 20%.

- b) Los límites indicados no se aplicarán : (a) durante los primeros 12 meses contados a partir de la fecha de inicio de operaciones del Fondo; (b) por el período de seis meses contados desde el día en que la suma de las distribuciones efectuadas a los Aportantes del Fondo, en un período de 30 días consecutivos, representen más de un 10% del patrimonio del Fondo; (c) por el período de seis meses contados desde que el Fondo hubiere recibido una devolución de capital, un pago de capital o intereses, distribución de beneficios o cualquier otro tipo de reparto desde las entidades en las que invierta, y dicho reparto, en un período de 30 días consecutivos, represente más de un 10% del patrimonio del Fondo; (d) en los casos en que el Fondo deba contar con reservas de liquidez, como por ejemplo, entre la fecha en que se acuerde la distribución de un dividendo y la fecha de pago de los montos correspondientes; (e) en caso que durante un período de [60 días] se colocaren cuotas del Fondo por una cantidad superior al 10%, por el período de seis meses; (f) por el período de seis meses contados desde que el Fondo hubiere recibido aportes de capital o solicitudes de rescate que representen más de un 10% del patrimonio del Fondo; ni (g) durante el período de liquidación del Fondo.
- c) Si se produjeren excesos de inversión respecto de los límites cuya causa sea imputable a la Administradora, éstos deberán ser subsanados en un plazo que no podrá superar 30 días contados desde ocurrido el exceso. En caso que dichos excesos se produjeren por causas ajenas a la Administradora, deberán ser subsanados en los plazos indicados en el artículo 60° de la Ley y en la Norma de Carácter General N° 376 del año 2015 de la Comisión o aquella que la modifique o reemplace, según sea el caso y, en todo caso, en un plazo no superior a 12 meses contados desde la fecha en que se produzca dicho exceso.

## Nota 7 Administración de Riesgos

La administración de riesgos de ÜIN INVEST Rescatable Fondo de Inversión se apoya en la estructura de gestión de riesgos establecida por Sigma Administradora General de Fondos S.A.. Esta estructura se fundamenta en principios de independencia, integridad, implementando controles de alto nivel. Sigma dispone de un área especializada en Cumplimiento y Control Interno, que es responsable de supervisar la gestión de riesgos en todos sus fondos.

Para asegurar la adecuada diversificación y control de riesgos, el fondo establece los siguientes límites de inversión respecto del activo total del fondo:

Instrumentos representativos de créditos emitidos por empresas nacionales o extranjeras (como facturas, pagarés, cheques, letras de cambio, efectos de comercio, bonos, instrumentos de deuda): hasta un 100% del activo total del fondo. Acciones, cuotas o derechos de participación en sociedades, fideicomisos, fondos o vehículos de inversión colectiva que inviertan en los instrumentos antes mencionados: hasta un 100% del activo total del fondo. Títulos emitidos por la Tesorería General de la República, el Banco Central de Chile, o títulos con garantía estatal: hasta un 20% del activo total del fondo. Depósitos a plazo y otros títulos representativos de captaciones de instituciones financieras: hasta un 10% del activo total del fondo. Cuotas de fondos mutuos nacionales definidos como Tipo 1, 2, y/o 3 por la CMF: hasta un 40% del activo total del fondo.

Además, se establecen límites específicos en función del emisor: Inversión directa en instrumentos emitidos, suscritos o garantizados por un grupo empresarial y sus personas relacionadas: hasta un 60% del activo total del fondo.

Inversión directa en instrumentos emitidos, suscritos o garantizados por un mismo emisor o contraparte: hasta un 30% del activo total del fondo. Inversión directa en instrumentos emitidos, suscritos o garantizados por un mismo emisor o grupo empresarial relacionado (para instrumentos garantizados por el Estado, depósitos a plazo, letras de crédito, y cuotas de fondos mutuos): hasta un 20% del activo total del fondo.

El fondo no tiene un objetivo de rentabilidad garantizado ni garantiza nivel alguno de seguridad en sus inversiones. El riesgo esperado de las inversiones del fondo es medio, y se gestiona mediante la diversificación y los límites de inversión detallados anteriormente.

Los riesgos relacionados con la administración del fondo se categorizan en cuatro áreas principales: Riesgos Financieros, Riesgo de Capital, Estimación del Valor Razonable y Riesgos Operacionales.

A continuación, se describe los principales tipos de riesgos y la exposición del Fondo como vehículo de inversión.

### 7.1 Gestión de Riesgo financiero

Sigma Administradora General de Fondos S.A. ha elaborado y puesto en práctica de manera formal, políticas y procedimientos de gestión de riesgos y control interno que contemplan los riesgos asociados en todas las actividades de la Administradora y sus Fondos.

## ÜIN INVEST RESCATABLE FONDO DE INVERSIÓN

Notas a los Estados Financieros

Al 30 de junio de 2024

### 7.1 Gestión de Riesgo financiero, continuación

Tales políticas y procedimientos buscan identificar, minimizar y controlar los riesgos a los que están expuestos los Fondos, estableciendo roles y responsabilidades, órganos de control, y mecanismos de divulgación de la información, necesarios para establecer, implementar y mantener un proceso de gestión de riesgos, acorde con la estructura, tamaño y volumen de operación actual y previsto a futuro de la Administradora.

Los tipos de riesgo más relevantes a los cuales el Fondo está expuesto son los siguientes:

#### 7.1.1 Riesgo de Mercado

El riesgo de mercado se refiere a la volatilidad en el valor de los activos y pasivos que compone el fondo. A mayor fluctuación en el valor de los activos y pasivos subyacentes, mayor es la exposición al riesgo de mercado que tienen los aportantes del Fondo.

El riesgo de mercado se refiere a la posibilidad de que las fluctuaciones en los precios de mercado afecten el valor de los instrumentos financieros mantenidos por el fondo. El objetivo de la gestión del riesgo de mercado es controlar y administrar estas exposiciones, mientras se busca optimizar la rentabilidad.

Para alcanzar este objetivo, el fondo ha establecido una política de inversiones que promueve la diversificación de su cartera y la definición de límites adecuados para cumplir con los retornos esperados por los inversionistas. Al 30 de junio de 2024, el fondo invierte conforme a su reglamento interno y no posee instrumentos que puedan verse significativamente afectados por cambios en los precios de mercado.

Ítem	30.06.2024	31.12.2023
Facturas protocolizadas o garantizadas	1.803.285	1.699.678
Depósitos a Plazo banco Bice	-	150.113

Al 30 de junio 2024 el fondo invierte según su reglamento interno. Considerar que, dentro de este plazo aún regía cláusula de 5.3 del artículo 5 del reglamento interno del fondo. Las facturas protocolizadas se refiere a facturas adquiridas mediante la Bolsa de Productos (mercado bursátil u OTC) que cuentan con convenios de pronto pago con empresas. Esto se traduce en la eliminación del riesgo operacional y la existencia de riesgo financiero solo del deudor (pagador o garantizador) del documento dado que las facturas cuentan con las siguientes características; mérito ejecutivo, confirmación de facturas y fechas de pago.

Existen tres componentes que conforman el riesgo de mercado, estos son: Riesgo de Precios, Cambiario y Tipo de Interés.



## ÜIN INVEST RESCATABLE FONDO DE INVERSIÓN

Notas a los Estados Financieros  
Al 30 de junio de 2024

### 7.1 Gestión de Riesgo financiero, continuación

#### (a) Riesgo de precios

El riesgo de precios es el riesgo producto de las fluctuaciones de los valores de los activos del Fondo.

Este riesgo consiste en la posibilidad de que un fondo reduzca su valor como consecuencia de caídas en el precio de los instrumentos presentes en su cartera.

La política del fondo es administrar el riesgo precio a través de la diversificación y la selección de valores y otros instrumentos financieros dentro de determinados límites establecidos en su Reglamento Interno.

El objetivo principal del Fondo será la de entregar a sus Aportantes una rentabilidad de mediano y largo plazo para lo cual invertirá en instrumentos de deuda emitidos por emisores nacionales o extranjeros, principalmente registrados como valores de oferta pública, al igual que en cuotas de fondos mutuos de inversión en instrumentos de deuda y títulos representativos de productos, con la finalidad de formar una cartera de instrumentos con características de diversificación que permitan obtener en lo posible, retornos periódicos a través de un riesgo controlado.

#### (b) Riesgo cambiario

El riesgo cambiario es el riesgo que se produce cuando el Fondo mantiene activos o pasivos en monedas distintas a la moneda funcional del Fondo. Las fluctuaciones en el valor de las monedas pueden generar ganancias o pérdidas en la moneda de contabilización del Fondo.

Es el riesgo de que el valor razonable o los flujos de efectivos futuros de un instrumento puedan fluctuar como consecuencia de variaciones en los tipos de cambio de moneda extranjera

Producto que el fondo limita las inversiones sólo a instrumentos locales, el Fondo no se encuentra expuesto a riesgo cambiario.

Las monedas mantenidas por el Fondo y denominación de los instrumentos en que se efectuarán las inversiones es 100% en pesos chilenos.

El siguiente cuadro resume los activos y pasivos por moneda:

Activos	Moneda	30.06.2024 (M\$)	31.12.2023 (M\$)
Efectivo y efectivo equivalente	CLP	126.103	139.904
Activos financieros a valor razonable con efecto en resultado	CLP	-	150.113
Activos financieros a costo amortizado	CLP	1.803.285	1.699.678

#### (c) Riesgo de tipo de interés

El riesgo de tipo de interés se produce cuando el Fondo mantiene activos o pasivos en que su valor razonable es sensible a cambios de una tasa de interés relevante.

El riesgo de tipo de interés surge de los efectos de fluctuaciones en los niveles vigentes de tasas de interés del mercado sobre el valor razonable de activos y pasivos financieros y flujo de efectivo futuro.

## Nota 7 Administración de Riesgos, continuación

El fondo no tiene exposición directa a las variaciones de tasas de interés sobre el monto de flujos de efectivo de sus activos y pasivos que devengan interés. Sin embargo, puede verse indirectamente afectado por el impacto de variaciones en las tasas de interés sobre las ganancias de algunas empresas en las cuales el Fondo invierte.

### 7.1.2 Riesgo de crédito

El riesgo crediticio es el riesgo de que un emisor de deuda no sea capaz de cumplir con sus obligaciones financieras.

Es el riesgo asociado a la posibilidad de incumplimiento por parte del prestatario de los términos y las condiciones estipuladas en un contrato o un convenio, generando potenciales pérdidas por el no pago, pago parcial o la falta de oportunidad en el pago de las obligaciones pactadas con el Fondo. Periódicamente se controlan los factores que contribuyen a los riesgos crediticios de acuerdo con las políticas de la Administradora y el reglamento interno del Fondo. Se minimiza la exposición al riesgo crediticio diversificando la cartera de inversiones considerando factores como tipo de instrumentos, plazos, emisores, y características mismas de la operación.

A continuación, se detalla el nivel de exposición del fondo 30 de junio de 2024:

Instrumento	Menos de 7 días (M\$)	7 días a 1 mes (M\$)	1 a 12 meses (M\$)	Más de 12 meses (M\$)	Sin vencimiento o estipulado (M\$)	Total (M\$)
<b><u>Títulos de Deuda</u></b>						
Depósitos a plazo y otros títulos de bancos e instituciones financiera	-	-	-	-	-	-
Otros títulos de deuda	-	-	-	-	-	-
<b><u>Inversiones No Registradas</u></b>						
Otros títulos de deuda no registrados*	-	1.258.592	544.695	-	-	1.803.287

\*Otros títulos de deuda no registrados corresponden a inversiones en facturas a través de la Bolsa de Productos de Chile.

Al 30 de junio de 2024 y al 31 de diciembre de 2023, el ÜIN INVEST Rescatable Fondo de Inversión mantiene inversiones directas en instrumentos de deuda expuestos al riesgo de crédito, principalmente relacionados con facturas en su cartera de inversiones.

Durante estos períodos, el fondo no cuenta con garantías a su favor asociadas a las cuentas por cobrar.

Ítem	31.03.2024 (M\$)	% Total de activos	31.12.2023 (M\$)	%Total de activos
Facturas	1.803.285	93%	1.699.678	85%
Depósito a plazo	-	-	150.113	8%

## ÜIN INVEST RESCATABLE FONDO DE INVERSIÓN

Notas a los Estados Financieros

Al 30 de junio de 2024

### Nota 7 Administración de Riesgos, continuación

El modelo de provisiones utilizado por Sigma Administradora General de Fondos S.A. para el ÜIN INVEST Rescatable Fondo de Inversión se basa en una estimación de las pérdidas esperadas, considerando la información histórica tanto del fondo como de la industria. Este modelo incorpora variables de comportamiento interno y externo de la cartera, además de estimaciones de posibles escenarios futuros según variables macroeconómicas.

La provisión por pérdidas esperadas se calcula utilizando la siguiente fórmula:

$$PE=PD \times LGD \times EAD$$

Donde:

1. **PE** = Pérdida Esperada
2. **PD** = Probabilidad de Incumplimiento (Probability of Default)
3. **LGD** = Pérdida dado el Incumplimiento (Loss Given Default)
4. **EAD** = Exposición al Incumplimiento (Exposure at Default)

Tanto la probabilidad de incumplimiento (PD) como la pérdida dado el incumplimiento (LGD) se determinan mediante análisis estadísticos basados en la información histórica de recuperación de los fondos administrados por **Sigma** y de la industria de la Bolsa de Productos, junto con factores macroeconómicos del mercado chileno.

El parámetro de pérdida dado el incumplimiento (LGD) se calcula considerando al menos los siguientes componentes:

1. Los flujos de pago provenientes de desembolsos del deudor o de acciones de cobranza, incluidas las judiciales.
2. Los flujos derivados de la ejecución y liquidación de garantías.
3. Los gastos y costos, tanto directos como indirectos, asociados a los procesos de cobranza, acciones judiciales, remates, y el mantenimiento de bienes (en caso de ser adjudicados por la entidad).

Resolución del modelo:

1. **PE** = Pérdida Esperada
2. **PD** = A la fecha las facturas adquiridas por Uin Invest no registran castigos o morosidades.
3. **LGD** = La pérdida debida a incumplimiento es 0
4. **EAD** = La exposición al incumplimiento, ya sea por cobranza prejudicial o judicial del fondo es 0.

**De acuerdo a este modelo la pérdida esperada para los períodos en análisis y desde la existencia del fondo es 0.**

## Nota 7 Administración de Riesgos, continuación

La inversión en operaciones de crédito corresponde a operaciones de facturas que se transan en la Bolsa de Producto. Estas son de 2 tipos; garantizadas y bajo protocolo de pronto pago, por lo tanto, a la fecha el fondo no registra pérdidas atribuidas al no pago de documentos.

### 7.1.3 Riesgo de liquidez

El riesgo de liquidez es el riesgo que el fondo no podrá liquidar los activos a tiempo para cumplir con sus obligaciones financieras. El Fondo mantiene activos líquidos para cumplir con cuentas por pagar del fondo, los gastos de constitución y las remuneraciones de la sociedad administradora.

Se minimiza el riesgo de liquidez del Fondo invirtiendo predominantemente en valores que espera poder liquidar dentro del corto plazo.

El siguiente cuadro analiza los activos financieros y pasivos financieros liquidables del Fondo netos dentro de agrupaciones de vencimientos relevantes en base al período restante en la fecha de balance respecto de la fecha de vencimiento contractual distribuidos en días:

Instrumento	Menos de 7 días (M\$)	7 días a 1 mes (M\$)	1 a 12 meses (M\$)	Más de 12 meses (M\$)	Sin vencimiento o estipulado (M\$)	Total (M\$)
<b>Activos</b>						
Efectivo y efectivo equivalente	126.103	-	-	-	-	126.103
Activos financieros a valor razonable con efecto en otros resultados integrales (+)	-	-	-	-	-	-
Activos financieros a costo amortizado	-	1.248.592	544.695	-	-	1.803.285

Al 30 de junio de 2024, la exposición del fondo a este tipo de riesgo es mínima, ya que no posee deudas y sus obligaciones comerciales son relativamente pequeñas en comparación con sus activos líquidos disponibles.

### Política de Liquidez:

Inversión en Activos de Alta Liquidez: Al menos un 2% de los activos del fondo deben ser mantenidos en activos de alta liquidez. Esto incluye efectivo en caja y bancos, así como instrumentos de renta fija o de intermediación financiera con vencimientos inferiores a un año, cuotas de fondos mutuos en los que el fondo puede invertir e instrumentos con vencimientos inferiores a 45 días.

El fondo invierte en facturas de alta liquidez, cuyo plazo promedio es menor a 45 días, además mantiene saldos disponibles en caja.

Instrumento	De 0 a 89 días (M\$)	De 90 a 179 días (M\$)	De 180 a 269 días (M\$)	De 360 a Más (M\$)	Total (M\$)
Facturas	1.692.749	110.538	-	-	1.803.285
Depositos a plazo	-	-	-	-	-

## ÜIN INVEST RESCATABLE FONDO DE INVERSIÓN

Notas a los Estados Financieros

Al 30 de junio de 2024

### 7.2 Gestión de riesgo de capital

El patrimonio del Üin Invest Rescatable Fondo de Inversión experimenta variaciones de forma diaria, ya que el fondo está sujeto a suscripciones y rescates diarios a discreción de los partícipes de cuotas. Por lo tanto, la administración del fondo se adhiere a lo registrado en el reglamento interno conforme a los montos y plazos establecidos para aportes, rescates y política de liquidez.

Con el objetivo de asegurar el correcto funcionamiento del fondo, se han implementado políticas específicas relacionadas con los aportes y rescates, enfocadas en controlar la liquidez y garantizar la adecuada liquidación de activos que no sean altamente líquidos. Esto se encuentra regulado en los manuales de cumplimiento y control interno construidos por la administradora.

El fondo no enfrenta requisitos externos de capital, salvo lo estipulado en el artículo N° 5 de la Ley Única de Fondos (Ley 20.712), que exige que un fondo mantenga un patrimonio no inferior a UF 10.000 después de un año del depósito del reglamento interno del fondo. Hasta la fecha de emisión de los presentes estados financieros y durante todo el período informado, el fondo ha cumplido con este requisito, monitoreándose de manera continua.

### 7.3 Modelo de negocio:

El objetivo principal del Fondo será la de entregar a sus Aportantes una rentabilidad de mediano y largo plazo para lo cual invertirá directa o indirectamente, en deuda privada, a través de la adquisición de todo tipo de títulos representativos de créditos emitidos por empresas nacionales o extranjeras, ya sean facturas, cheques, letras de cambio, pagarés, efectos de comercio, bonos, instrumentos de deuda, mutuos hipotecarios endosables habitacionales y, en general, cualquier instrumento mercantil (incluyendo mandatos) que represente contablemente un crédito y/o cuenta por cobrar en contra de un tercero, con la finalidad de formar una cartera de instrumentos con características de diversificación que permitan obtener en lo posible, retornos periódicos a través de un riesgo controlado.

Üin Invest Rescatable Fondo de Inversión, es valorizado diariamente por un sistema de *backoffice* desarrollado específicamente para estos efectos.

Los activos subyacentes del Fondo transan en un mercado activo y se valorizan a costo amortizado empleando el método de interés efectivo.

### 7.4 Riesgo Operativo

El riesgo operacional es el riesgo de una pérdida directa o indirecta proveniente de una amplia variedad de causas asociadas con los procesos, la tecnología e infraestructura que respaldan las operaciones de la Sociedad Administradora internamente, o externamente en los proveedores de servicio de la Sociedad Administradora, y de factores externos distintos de los riesgos de crédito, mercado y liquidez, tales como los que surgen de requerimientos legales y regulatorios y las normas generalmente aceptadas del comportamiento corporativo. Los riesgos operacionales surgen de todas las actividades de la Sociedad Administradora.

## Nota 7 Administración de Riesgos, continuación

Entre las actividades principales de la Sociedad Administradora se deben considerar el cumplimiento del plan de inversiones de cada Fondo, el control de ellas, el manejo de los conflictos de interés, la entrega de información adecuada y oportuna a los aportantes, y el cumplimiento cabal por parte de los Fondos administrados de los límites y los demás parámetros establecidos en las leyes, normativa vigente y en los reglamentos internos de cada fondo.

Para esto, la Sociedad Administradora ha realizado una identificación de los riesgos que conllevan estas actividades y procesos, y ha elaborado políticas y procedimientos con el objeto de mitigarlos. Periódicamente, el encargado de cumplimiento y de control interno realizan controles del cumplimiento de dichos procedimientos.

### 7.4.1 Riesgo de cálculo de cuota:

Fallo correspondiente a los elementos involucrados en el cálculo del valor cuota del Fondo. Producción de informes diarios con las transacciones ingresadas a los sistemas, ya sea de compra/venta de instrumentos, movimientos de capital o movimiento de cuotas, estos son revisados a ciertos horarios bajo una estructura de control.

### 7.4.2 Estimación del Valor razonables

La política de valorización de Sigma Administradora General de Fondos S.A. Establece que todas las inversiones de Ûin Invest Rescatable Fondo de Inversión se valorarán a precios de mercado. En el caso de que no se disponga de un precio de mercado proveniente de una fuente de precios generalmente reconocida, al menos de forma anual, se solicitará un informe de valorización técnica a un tercero independiente que cuente con las competencias necesarias para evaluar dicho instrumento.

## Nota 8 Juicios y Estimaciones Contables Críticas

### 8.1 Estimaciones contables críticas

La administración hace estimaciones y formula supuestos respecto del futuro. Las estimaciones contables resultantes, por definición, rara vez van a ser equivalentes a los resultados reales relacionados. Las estimaciones y supuestos que tienen un riesgo significativo de causar ajustes importantes a los valores contables de activos y pasivos dentro del próximo ejercicio financiero se describen a continuación:

#### **Valor razonable de instrumentos que no cotizan en un Mercado activo o sin presencia bursátil**

El valor razonable de tales valores no cotizados en un mercado activo puede ser determinado por el Fondo utilizando fuentes de precios (tales como, agencias de fijación de precios, ver cuales aplican a cada fondo) o precios indicativos de “market makers” para bonos o deuda. Las cotizaciones de corredores obtenidas de fuentes de fijación de precios pueden ser meramente indicativas. El Fondo puede aplicar criterio sobre la cantidad y calidad de las fuentes de precios utilizadas. Cuando no se dispone de ningún dato de mercado, el Fondo puede fijar el precio de las posiciones utilizando sus propios modelos, los cuales normalmente se basan en métodos y técnicas de valoración generalmente reconocidos como norma dentro de la industria. Los “inputs” de estos modelos son principalmente flujos de efectivos descontados y otros. Los modelos empleados para determinar valores razonables son validados y revisados periódicamente por personal experimentado en la Administradora, independientemente de la entidad que los creó.

## ÜIN INVEST RESCATABLE FONDO DE INVERSIÓN

Notas a los Estados Financieros

Al 30 de junio de 2024

### Nota 8 Juicios y Estimaciones Contables Críticas, continuación

Los modelos empleados para títulos de deuda se basan en el valor presente neto de flujos de efectivo futuros estimados, ajustados por factores de riesgo de liquidez, de crédito y de mercado, de corresponder.

Los modelos utilizan datos observables, en la medida que sea practicable. Sin embargo, factores tales como riesgo crediticio (tanto propio como de la contraparte), volatilidades y correlaciones requieren que la administración haga estimaciones. Los cambios en los supuestos acerca de estos factores podrían afectar el valor razonable informado de los instrumentos financieros.

La determinación de lo que constituye “observable” requiere de criterio significativo de la administración del Fondo. Es así como, se considera que los datos observables son aquellos datos de mercado que se pueden conseguir fácilmente, se distribuyen o actualizan regularmente, son confiables y verificables, no son privados (de uso exclusivo), y son proporcionados por fuentes independientes que participan activamente en el mercado pertinente.

#### 8.2 Juicios importantes al aplicar las políticas contables

##### Moneda funcional

La administración considera el peso chileno como la moneda que más fielmente representa el efecto económico de las transacciones, hechos y condiciones subyacentes. El peso chileno es la moneda en la cual el Fondo mide su rendimiento e informa sus resultados, así como también la moneda en la cual recibe suscripciones de sus inversionistas. Esta determinación también considera el ambiente competitivo en el cual se compara al Fondo con otros productos de inversión en pesos chilenos.

### Nota 9 Activos Financieros a Valor Razonable con Efecto en Otros Resultados Integrales

Al 30 de junio de 2024 el Fondo no mantiene Activos financieros a valor razonable con efecto en otros resultados integrales.

### Nota 10 Activos Financieros a Valor Razonable con Efecto en Resultados

Al 30 de junio de 2024 el Fondo no mantiene activos financieros a valor razonable con efecto en otros resultados integrales.

ÜIN INVEST RESCATABLE FONDO DE INVERSIÓN

Notas a los Estados Financieros

Al 30 de junio de 2024

Nota 11 Activos Financieros a Costo Amortizado

(a) Composición de la Cartera

Instrumento	30.06.2024			
	Nacional (M\$)	Extranjero (M\$)	Total (M\$)	% del Total de Activos
<b><u>Títulos de Deuda</u></b>				
Depósitos a plazo y otros títulos de bancos e instituciones financieras	-	-	-	-
Letras de créditos de bancos e instituciones financieras				
Títulos de deuda de corto plazo registrados				
Bonos registrados				
Títulos de deuda de securitización				
Cartera de créditos o de cobranza				
Títulos emitidos o garantizados por Estado o Bancos Centrales				
Otros títulos de deuda				
<b>Subtotal</b>	-	-	-	-
<b><u>Inversiones No Registradas</u></b>				
Efectos de comercio no registrados				
Bonos no registrados				
Mutuos hipotecarios endosables				
Otros títulos de deuda no registrados	1.803.287	-	1.803.387	93%
Otros valores o instrumentos autorizados				
<b>Subtotal</b>	1.803.287	-	1.803.387	93%
<b><u>Otras Inversiones</u></b>				
Otras Inversiones				
<b>Subtotal</b>				
<b>Total</b>	<b>1.803.287</b>	<b>-</b>	<b>1.803.387</b>	<b>93%</b>



## Nota 11 Activos Financieros a Costo Amortizado, continuación

(b) El movimiento de los activos financieros a costo amortizado se resume como sigue:

	30.06.2024	31.12.2023
	M\$	M\$
Saldo de Inicio al 01 de enero	1.699.678	-
Intereses y reajustes	63.381	72.840
Diferencias de cambio	-	-
Adiciones	14.456.918	9.716.848
Ventas	(14.372.228)	(8.090.010)
Provisión por deterioro	-	-
Otros Movimientos	(44.464)	-
<b>Saldo Final</b>	<b>1.803.285</b>	<b>1.699.678</b>
Menos: Porción no corriente	-	-
<b>Porción corriente</b>	<b>1.803.285</b>	<b>1.699.678</b>

(c) El movimiento de la provisión por deterioro de los activos financieros clasificados a costo amortizado es como sigue:

	30.06.2024	31.12.2023
	M\$	M\$
Saldo de Inicio al 01 de enero:	-	-
Incremento Provisión por deterioro	-	-
Utilización	-	-
Montos revertidos no usados	-	-
<b>Saldo Final</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

## Nota 12 Inversiones Valorizadas por el Método de la Participación

Al 30 de junio de 2024 el Fondo no mantiene inversiones valorizadas por el método de la participación.

## Nota 13 Propiedades de Inversión

Al 30 de junio de 2024 el Fondo no mantiene propiedades de inversión.

## Nota 14 Cuentas y Documentos por Cobrar por Operaciones

Al 30 de junio de 2024 el Fondo no mantiene cuentas y documentos por cobrar por operaciones.

## Nota 15 Pasivos Financieros a Valor Razonable con Efecto en Resultados

- a) Pasivos Financieros a valor razonable con efecto en resultado:  
Al 30 de junio de 2024 el Fondo no posee pasivos financieros a valor razonable con efecto en resultado que informar.
- b) Cambios netos en el valor razonable sobre pasivos financieros a valor razonable con efecto en resultado:  
Al 30 de junio de 2024 el Fondo no posee cambios netos en el valor razonable sobre pasivos financieros a valor razonable con efecto en resultado que informar.
- c) Detalle de la contraparte  
Al 30 de junio de 2024 el Fondo no posee detalle de la contraparte que informar.

## Nota 16 Préstamos

Al 30 de junio de 2024 el Fondo no posee préstamos bancarios ni obligaciones financieras que informar.

## Nota 17 Otros Pasivos Financieros

Al 30 de junio de 2024 el Fondo no posee otros pasivos financieros como operaciones de Swap y operaciones con Forward de moneda, que informar.

## Nota 18 Otros Documentos y Cuentas por Cobrar y Pagar

- a) Detalle de otras cuentas por cobrar:  
  
Al 30 de junio de 2024 el Fondo no posee otras cuentas por cobrar que informar.
- b) Detalle de otras cuentas por pagar:  
  
Al 30 de junio de 2024 el detalle de otras cuentas por pagar es el siguiente:

## Nota 19 Ingresos Anticipados

Al 30 de junio de 2024 el Fondo no posee ingresos anticipados que informar.

## Nota 20 Otros Activos y Otros Pasivos

- a) Detalle de otros activos:  
  
Al 30 de junio de 2024 el Fondo no posee otros activos al cierre de este informe

## Nota 20 Otros Activos y Otros Pasivos, continuación

b) Detalle de otros pasivos:

Al 30 de junio de 2024 se presenta un saldo de M\$22.170 en otros pasivos, correspondientes a aportes por suscribir, que fueron recibidos el día 30 de junio de 2024 en un horario posterior al horario de cierre de las operaciones del fondo. El detalle es el siguiente:

Fecha Aporte	Horario Aporte	RUT Aportante	Monto (M\$)
30.06	15:09	17.652.208-9	50
28.06	18:54	7.174.552-K	80
29.06	18:55	19.715.992-8	100
28.06	14:33	22.938.208-K	100
29.06	16:34	18.913.988-8	160
30.06	21:28	17.976.185-8	200
30.06	20:15	18.822.060-6	252
28.06	15:50	13.456.887-9	300
30.06	20:40	18.822.060-6	400
28.06	19:22	17.795.960-K	400
29.06	14:05	25.482.989-7	500
30.06	17:50	18.110.801-0	1628
28.06	15:34	18.267.313-7	4000
29.06	12:32	17.062.457-2	7000
30.06	1:31	17.062.457-2	7000

## Nota 21 Intereses y Reajustes

El detalle de los intereses y reajustes es el siguiente:

Detalle	30.06.2024	30.06.2023
	M\$	M\$
Efectivo y efectivo equivalente	-	-
Activos financieros a valor razonable con efecto en resultados	-	-
Activos financieros a costo amortizado	63.381	12.013
Pasivos financieros a valor razonable con efecto en resultados	-	-
<b>Total</b>	<b>63.381</b>	<b>12.013</b>

## Nota 22 Instrumentos Financieros Derivados Afectos a Contabilidad de Cobertura

Al 30 de junio de 2024 el Fondo no posee instrumentos financieros derivados afectos a contabilidad de cobertura que informar.

## Nota 23 Efectivo y Efectivo Equivalente

Al 30 de junio de 2024 el detalle del efectivo y efectivo equivalente es el siguiente:

Banco	Cuenta Corriente	Moneda	30.06.2024	31.12.2023
			M\$	M\$
Banco Bice	0-1385-755	Pesos chilenos	126.103	139.904
<b>Total</b>			<b>126.103</b>	<b>139.904</b>

## Nota 24 Cuotas Emitidas

Al 30 de junio de 2024, las cuotas emitidas del Fondo son 164.565,8146 todas suscritas y pagadas a la fecha de los presentes estados financieros, correspondientes en su totalidad a la serie A.

## Nota 25 Reparto de Beneficios a los Aportantes

Al 30 de junio de 2024 el Fondo no posee dividendos a distribuir.

**ÜIN INVEST RESCATABLE FONDO DE INVERSIÓN**  
Notas a los Estados Financieros  
Al 30 de junio de 2024

## Nota 26 Rentabilidad del Fondo

Al 30 de junio de 2024 la rentabilidad obtenida por el fondo (valor cuota) en los períodos que se indican es el siguiente:

Tipo de Rentabilidad	Rentabilidad Acumulada		
	Período Actual (*)	Últimos 12 Meses	Últimos 24 Meses
Nominal	4,1445%	10,7419%	-
Real	2,0175%	6,6343%	-

(\*) La rentabilidad del período actual corresponde a la variación entre el 31 de diciembre de 2024 y la fecha de cierre de los estados financieros.

## Nota 27 Valor Económico de la Cuota

Al 30 de junio de 2024 el Fondo no ha realizado valorización económica de la cuota.

## Nota 28 Inversión Acumulada en Acciones o en Cuotas de Fondos de Inversión

Al 30 de junio de 2024 el Fondo no posee inversiones en acciones o en cuotas de fondos de inversión.

## Nota 29 Excesos de Inversión

Al 30 de junio de 2024 el Fondo no presenta excesos de inversión.

## Nota 30 Gravámenes y Prohibiciones

Al 30 de junio de 2024 el Fondo no presenta gravámenes y prohibiciones.

## Nota 31 Custodia de Valores (Norma de Carácter General N°235 de 2009)

Al 30.06.2024	Custodia Nacional			Custodia Extranjera			
	Entidades	Monto Custodiado (M\$)	% Sobre Total Inversiones en Instrumentos Emitidos por Emisores Nacionales	% sobre total Activo del Fondo	Monto Custodiado (M\$)	% Sobre Total Inversiones en Instrumentos Emitidos por Emisores Extranjeros	% sobre total Activo del Fondo
	Depósito a plazo y otros títulos de bancos e instituciones financieras	-	-	-			
	Bolsa de Productos de Chile S.A.	1.803.287	100%	93%			
	<b>Total Cartera de Inversiones en Custodia</b>	<b>1.803.287</b>	<b>100%</b>	<b>93%</b>	-	-	-

## Nota 32 Partes Relacionadas

### (a) Remuneración por administración

La Administradora tendrá derecho a percibir por la administración del Fondo hasta un 1,50% anual (IVA Incluido) para la Serie A y de 0% para la Serie Free.

La Remuneración Fija se calculará y se devengará en forma diaria para cada Serie de Cuotas del Fondo, y se pagará mensualmente, por períodos vencidos, dentro de los cinco primeros días hábiles del mes siguiente a aquél en que se hubiere hecho exigible la comisión que se deduce.

Sin embargo, por temas comerciales, durante todo el año 2023, la Administradora no cobrará dicha remuneración al Fondo, y se reestructurará durante el 2024, para comenzar a cobrar comisión.

#### i) Gasto de Remuneración por Administración

	30.06.2024
	M\$
Remuneración por administración del ejercicio	(5.127)

#### ii) Cuenta por Pagar por Remuneración por Administración

	30.06.2024
	M\$
Remuneración por pagar a Sigma Administradora General de Fondos S.A	0

**ÜIN INVEST RESCATABLE FONDO DE INVERSIÓN**  
 Notas a los Estados Financieros  
 Al 30 de junio de 2024

## Nota 32 Partes Relacionadas, continuación

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

A la fecha de los presentes estados financieros la administradora, sus personas relacionadas, sus accionistas y los trabajadores que representan al empleador o que tengan facultades generales de administración mantienen las siguientes cuotas del Fondo que informar.

Aportante	RUT	% propiedad	Número de cuotas
Maria Jose Cousiño Vial	16368820-4	3,00%	4.386,67
Diego Andres Silva Salinero	15640467-5	2,00%	3.349,67
Barbara Stephanie Reyes Molina	18267313-7	1,00%	1.315,47
María Beatriz Garces Bisquertt	15315117-2	0,00%	49,71
Estefania Alejandra Burgos Gonzalez	19446841-5	0,00%	48,82
Samel Del Sol Santa Cruz	17083868-8	0,00%	27,22
Fernando Del Sol Santa Cruz	15639954-K	0,00%	24,93
Fanny Isabel Gonzalez Nuñez	13353055-K	0,00%	16,12
Rodrigo Ignacio Bustamante Gaete	14548451-0	0,00%	15,19
Rodrigo Alejandro Burgos Campos	11787109-6	0,00%	9,75
Juan Alejandro Magnet Sepulveda	13455957-8	0,00%	9,61
Javier Pero Ovalle	15642591-5	0,00%	4,87
Felipe Eduardo Nanning Biskupovic	10461196-6	0,00%	4,41
Abraham Isaac Mann	17479466-9	0,00%	1,00
Lluis Felipe Silva Salinero	13233625-3	0,00%	0,11
Exequiel Jose Del Campos Santa Cruz	20165357-6	0,00%	0,11
Juan Pablo Arangua Ruiz	11834250-K	0,00%	0,00
Gerald Alfredo Bustos Blanco	17457762-5	0,00%	0,00

## Nota 33 Garantía Constituida por la Sociedad Administradora en Beneficio del Fondo (Artículo N°12 Ley N°20.712)

La Sociedad Administradora, está sujeta a las disposiciones de los Artículos N°12, 13, 14 de la Ley N°20.712.

Naturaleza	Emisor	Representante de los beneficiarios	Monto UF	Vigencia	
				Desde	Hasta
Póliza de seguro	HDI Seguros	Banco Security	10.000,00	10.01.2024	10.01.2025

**ÜIN INVEST RESCATABLE FONDO DE INVERSIÓN**  
 Notas a los Estados Financieros  
 Al 30 de junio de 2024

## Nota 34 Otros Gastos de Operación

Al 30 de junio de 2024 el Fondo presenta los siguientes gastos por transacción:

Concepto	30.06.2024 M\$	30.06.2023 M\$
Gasto Transacción	(1.883)	(101)
<b>Total</b>	<b>(1.883)</b>	<b>(101)</b>

## Nota 35 Información Estadística

Al 30 de junio de 2024 el detalle de la información estadística del Fondo es el siguiente:

Serie A	30.06.2024			
Mes	Valor Libro Cuota (\$)	Valor Mercado Cuota (\$)	Patrimonio (M\$)	N° Aportantes
Enero	11.090,5358	11.090,5358	2.321.415	365
Febrero	11.178,1661	11.178,1661	2.435.883	427
Marzo	11.257,7204	11.257,7204	2.787.007	492
Abril	11.317,1542	11.317,1542	2.407.611	502
Mayo	11.385,8925	11.385,8925	2.080.285	493
Junio	11.450,5394	11.450,5394	1.900.371	492

## Nota 36 Consolidación de Subsidiarias o Filiales e Información de Asociadas o Coligadas

Al 30 de junio de 2024 el Fondo no mantiene inversiones en subsidiarias o coligadas, además no tiene juicios y contingencias directas e indirectas que informar.

## Nota 37 Sanciones

Al 30 de junio de 2024, la Sociedad Administradora, sus Directores y Administradores no han sido objeto de sanciones por parte de algún organismo fiscalizador.



## ÜIN INVEST RESCATABLE FONDO DE INVERSIÓN

Notas a los Estados Financieros

Al 30 de junio de 2024

### Nota 38 Hechos Posteriores

Entre el 1 de julio de 2024 y la fecha de emisión de los presentes Estados Financieros, a juicio de la Administradora, no existen hechos posteriores que puedan afectar significativamente la interpretación de los mismos.

### Nota 39 Hechos Relevantes

El Directorio de la Sociedad acordó distribuir como dividendo definitivo a los aportantes del Fondo, el 30% de los Beneficios Netos Percibidos en el ejercicio 2023, que corresponde a la suma total de \$18.655.000.- Asimismo, el dividendo antes señalado fue pagado a partir del día 18 de julio de 2024, a los aportantes que se encuentren inscritos en el registro respectivo a la medianoche del quinto día hábil anterior a la fecha fijada para el pago, a prorrata del número de cuotas que sean titulares a esa fecha.

A su vez, el directorio de la Sociedad acuerda designar como auditores externos del Fondo para el ejercicio 2024 a la firma Crowe.

Entre el 1 de julio de 2024 y la fecha de emisión de los presentes Estados Financieros, a juicio de la Administradora, no existen otros hechos relevantes que puedan afectar significativamente la interpretación de los mismos.

**ÜIN INVEST RESCATABLE FONDO DE INVERSIÓN**  
Estados Complementarios a Los Estados Financieros al 30 de junio 2024

## ANEXO 1

### RESUMEN DE LA CARTERA DE INVERSIONES AL 30 JUNIO DE 2024

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				
Otros títulos de deuda				
Acciones no registradas				
Cuotas de fondos de inversión privados				
Títulos de deuda no registrados	1.803.287	-	1.803.287	93%
Bienes raíces				
Proyectos en desarrollo				
Deudores por operaciones de leasing				
Acciones de sociedades anónimas inmobiliarias				
Otras inversiones				
<b>TOTALES</b>	<b>1.803.287</b>	<b>-</b>	<b>1.803.287</b>	<b>93%</b>

**ÜIN INVEST RESCATABLE FONDO DE INVERSIÓN**  
Estados Complementarios a Los Estados Financieros al 30 de junio 2024

**ESTADO DE RESULTADO DEVENGADO Y REALIZADO**

Descripción	01.01.2024	01.01.2023
	30.06.2024	30.06.2023
	M\$	M\$
<b>UTILIDAD(PÉRDIDA) NETA REALIZADA DE INVERSIONES (+ ó -)</b>	<b>56.917</b>	<b>11.188</b>
Enajenación de acciones de sociedades anónimas (+ ó -)		
Enajenación de cuotas de fondos de inversión (+ ó -)		
Enajenación de cuotas de fondos mutuos (+ ó -)		
Enajenación de Certificados de Depósitos de Valores (+ ó -)		
Dividendos percibidos (+)		
Enajenación de títulos de deuda (+ ó -)		
Intereses percibidos en títulos de deuda (+)	56.917	11.188
Enajenación de bienes raíces (+ ó -)		
Arriendo de bienes raíces (+)		
Enajenación de cuotas o derechos en comunidades sobre bienes muebles (+ ó -)		
Resultados por operaciones con instrumentos derivados (+ ó -)		
Otras inversiones y operaciones (+ ó -)		
<b>PÉRDIDA NO REALIZADA DE INVERSIONES (-)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
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 (-)		
Valorización de títulos de deuda (-)		
Valorización de bienes raíces (-)		
Valorización de cuotas o derechos en comunidades sobre bienes muebles (-)		
Resultado por operaciones con instrumentos derivados (-)		
Otras inversiones y operaciones (-)		
<b>UTILIDAD NO REALIZADA DE INVERSIONES (+)</b>	<b>6.464</b>	<b>825</b>
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 (+)		
Dividendos devengados (+)		
Valorización de títulos de deuda (+)		
Intereses devengados de títulos de deuda (+)	6.464	825
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 (+)		
<b>GASTOS DEL EJERCICIO (-)</b>	<b>(15.328)</b>	<b>(101)</b>
Costos Financieros (-)	(1.883)	(101)
Comisión de la sociedad administradora (-)	(5.127)	
Remuneración del comité de vigilancia (-)		
Gastos operacionales de cargo del fondo (-)	(8.318)	
Otros gastos (-)	-	
<b>Diferencias de cambio (+ ó -)</b>		<b>-</b>
<b>RESULTADO NETO DEL EJERCICIO (+ ó -)</b>	<b>48.053</b>	<b>11.912</b>

**ÜIN INVEST RESCATABLE FONDO DE INVERSIÓN**  
Estados Complementarios a Los Estados Financieros al 30 de junio 2024

**ESTADOS DE UTILIDAD PARA LA DISTRIBUCION DE DIVIDENDOS**

Descripción	01.01.2024	01.01.2023
	30.06.2024	30.06.2023
	M\$	M\$
<b>BENEFICIO NETO PERCIBIDO EN EL EJERCICIO (+ ó -)</b>	<b>41.589</b>	<b>11.087</b>
Utilidad (pérdida) neta realizada de inversiones (+ ó -)	56.917	11.188
Pérdida no realizada de inversiones (-)		
Gastos del ejercicio (-)	(15.328)	(101)
Saldo neto deudor de diferencias de cambio (-)		
DIVIDENDOS PROVISORIOS (-)		
<b>BENEFICIO NETO PERCIBIDO ACUMULADO DE EJERCICIOS ANTERIORES (+ ó -)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Utilidad (pérdida) realizada no distribuida(+ ó -)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Utilidad (pérdida) realizada no distribuida inicial (+ ó -)		
Utilidad devengada acumulada realizada en ejercicio (+)		
Pérdida devengada acumulada realizada en ejercicio (-)		
Dividendos definitivos declarados (-)		
<b>Pérdida devengada acumulada (-)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Pérdida devengada acumulada inicial (-)		
Abono a pérdida devengada acumulada (+)		
<b>Ajuste a resultado devengado acumulado (+)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Por utilidad devengada en el ejercicio (+)		
Por pérdida devengada en el ejercicio (+)		
<b>MONTO SUSCEPTIBLE DE DISTRIBUIR (+ ó -)</b>	<b>41.589</b>	<b>11.087</b>