

**ANTECEDENTES GENERALES**

Nombre del Fondo Mutuo	: FONDO MUTUO BBVA FAMILIA
Tipo de Fondo Mutuo	: De Acuerdo a su política de inversión, este es un FONDO MUTUO INVERSION EN INSTRUMENTOS DE DEUDA DE MEDIANO Y LARGO PLAZO
Nombre de la Sociedad Administradora	: BBVA ASSET MANAGEMENT ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS S.A.
Serie de Cuotas	: SERIE APV. SERIE E. SERIE GLOBAL. SERIE INVERSIONISTA. SERIE PATRIMONIAL. SERIE V.
Fecha de la Cartera de Inversiones	: 30 de Septiembre de 2015
Moneda en la cual se lleva la contabilidad del fondo	: PESOS CHILENOS

**ANTECEDENTES DE LA CARTERA DE INVERSIONES**

	Valor de la Inversión (Miles de \$)	% del Activo del Fondo
<b>Instrumentos de deuda de emisores nacionales</b>		
Bonos de bancos e instituciones financieras		
Financiero	31.287.737	56,38
Otros productos y servicios	1.648.346	2,97
Bonos de empresa		
Comunicaciones	304.585	0,55
Financiero	2.387.788	4,30
Otros productos y servicios	1.034.275	1,86
Bonos emitidos		
Financiero	2.597.495	4,68
Otros productos y servicios	4.550.530	8,20
Depósitos y/o pagarés de bancos e instituciones financieras		
Financiero	11.077.891	19,96
Otros productos y servicios	148.367	0,27
Letras de crédito de bancos e instituciones financieras		
Financiero	61.303	0,11
Pagarés de empresas		
Financiero	99.651	0,18
Pagarés emitidos por el Estado y Banco Central		
Financiero	13.074	0,02
<b>TOTAL DE Instrumentos de deuda de emisores nacionales</b>	<b>55.211.042</b>	<b>99,50</b>
<b>TOTAL CARTERA DE INVERSIONES</b>	<b>55.211.042</b>	<b>99,50</b>
<b>OTROS ACTIVOS</b>	<b>279.585</b>	<b>0,50</b>
<b>TOTAL ACTIVOS</b>	<b>55.490.627</b>	<b>100,00</b>
<b>TOTAL PASIVOS</b>	<b>( 53.588 )</b>	
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>55.437.039</b>	

**Clasificación de Riesgo de los Activos**

- a) Los instrumentos de deuda de la cartera emitidos por el Estado de Chile o el Banco Central de Chile representan un 12.91 % del total del activo del fondo.
- b) Los instrumentos de la cartera que cuentan con clasificación de riesgo de categoría AAA, AA+, AA-, AA o N-1 representan un 63.07 % del total del activo del fondo.
- c) Los instrumentos de la cartera que cuentan con clasificación de riesgo de categoría A, A+, A- o N-2 representan un 18.73 % del total del activo del fondo.
- d) Los instrumentos de la cartera que cuentan con clasificación de riesgo de categoría BBB o N-3 representan un 0.00 % del total del activo del fondo.
- e) Los instrumentos de la cartera que cuentan con clasificación de riesgo de categoría BB, B o N-4 representan un 0.00 % del total del activo del fondo.
- f) Los instrumentos de la cartera que cuentan con clasificación de riesgo de categoría C o D representan un 0.00 % del total del activo del fondo.
- g) Los instrumentos de la cartera que cuentan con clasificación de riesgo de categoría E o N-5 representan un 0.00 % del total del activo del fondo.
- h) Los instrumentos de la cartera que no cuentan con clasificación de riesgo representan un 3.3 % del total del activo del fondo.
- i) Los instrumentos de la cartera que cuentan con clasificación de riesgo distinta de las anteriores representan un 1.49 % del total del activo del fondo.

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

- a) Los instrumentos de deuda con plazo al vencimiento menor o igual a 365 días representan un 24.42 % del total del activo del fondo.
- b) Los instrumentos de deuda con plazo al vencimiento mayor a 365 días representan un 75.08 % del total del activo del fondo.
- c) La duración de la cartera de los instrumentos de deuda del fondo es de 878 días.

Nota : se entenderá por "duración de un instrumento" . el promedio ponderado de los vencimientos de sus flujos de caja (cupones y principal) . donde los ponderadores son el valor presente de cada flujo como proporción el precio del instrumento y por "duración de la cartera de inversiones". el promedio ponderado de los instrumentos componentes de dicha cartera.

OPERACIONES DE PRODUCTOS DERIVADOS			
a) Contratos de Futuro de Compra o de Venta			
	Monto Comprometido	Valor de mercado	
	(SM)	de los Contratos	
		(SM)	
	-	-	
b) Contratos de Forward de Compra o de Venta			
	Monto Comprometido	Valor de mercado	
	(SM)	de los Contratos	
		(SM)	
	-	-	
c) Contratos de Opciones de Compra o de Venta			
	Valor total de Contratos	Valor total de Contratos	
	a Precio de Ejercicio	a precio de mercado	
	(SM)	(SM)	
	-	-	
d) Contratos de Opciones en que el Fondo Mutuo actúa como lanzador (Compra o Venta)			
	Valor total de Contratos	Valor total de Contratos	Monto Comprometido
	(SM)	(SM)	(%)
	-	-	-
e)			
	Valor comprometido en	Porcentaje sobre	
	Margenes	Activo	
	(SM)	(%)	
	-	-	

## RENTABILIDAD DEL FONDO

Rentabilidades para las cuotas que permanecieron todo el periodo sin ser rescatadas

Rentabilidad	Ultimo Mes	Ultimo Trimestre		Ultimos 12 Meses		Ultimos 3 Años	
		Acumulada	Promedio	Acumulada	Promedio	Acumulada	Promedio
<b>SERIE APV</b>							
REAL	-0,61	0,05	0,02	0,12	0,01	6,92	0,19
NOMINAL	0,01	1,51	0,50	5,01	0,41	19,96	0,51
Valor UF	25.346,89		24.982,96		24.168,02		22.591,05
<b>SERIE E</b>							
REAL	-0,64	-0,02	-0,01	-0,11	-0,01	6,03	0,16
NOMINAL	-0,02	1,43	0,48	4,76	0,39	18,96	0,48
Valor UF	25.346,89		24.982,96		24.168,02		22.591,05
<b>SERIE GLOBAL</b>							
REAL	-0,62	0,03	0,01	0,03	0,00	0,65	0,02
NOMINAL	0,00	1,49	0,49	4,91	0,40	12,93	0,34
Valor UF	25.346,89		24.982,96		24.168,02		22.591,05
<b>SERIE INVERSIONISTA</b>							
REAL	-0,66	-0,11	-0,04	-0,52	-0,04	4,85	0,13
NOMINAL	-0,05	1,34	0,45	4,33	0,35	17,64	0,45
Valor UF	25.346,89		24.982,96		24.168,02		22.591,05
<b>SERIE PATRIMONIAL</b>							
REAL	-0,64	-0,05	-0,02	0,05	0,00	7,27	0,20
NOMINAL	-0,03	1,41	0,47	4,94	0,40	20,36	0,52
Valor UF	25.346,89		24.982,96		24.168,02		22.591,05
<b>SERIE V</b>							
REAL	-0,67	-0,14	-0,05	-0,64	-0,05	4,49	0,12
NOMINAL	-0,06	1,32	0,44	4,21	0,34	17,23	0,44
Valor UF	25.346,89		24.982,96		24.168,02		22.591,05

## CARGOS EFECTUADOS AL FONDO

### Remuneración de la sociedad administradora

- a) La remuneración Fija de la sociedad administradora establecida en el reglamento interno del fondo es la siguiente:
- Para la Serie APV es de un 0.90% Exento de IVA.
  - Para la Serie E es de un 1.20% anual con IVA incluido.
  - Para la Serie GLOBAL es de un 0.99% anual con IVA incluido.
  - Para la Serie INVERSIONISTA es de un 1.55% anual con IVA incluido.
  - Para la Serie PATRIMONIAL es de un 1.30% anual con IVA incluido.
  - Para la Serie V es de un 1.67% anual con IVA incluido.
- b) La remuneración Fija devengada a favor de la sociedad administradora durante el último trimestre es la siguiente:
- Para la Serie APV es de un 0.90%
  - Para la Serie E es de un 1.18%
  - Para la Serie GLOBAL es de un 0.99%
  - Para la Serie INVERSIONISTA es de un 1.55%
  - Para la Serie PATRIMONIAL es de un 1.06%
  - Para la Serie V es de un 1.67%

### Otros gastos

- Por concepto de Gasto todas las series de este fondo cobrarán hasta 0.40% Anual.

### Comisiones de colocación

- a) La comisión de colocación de cuotas cobradas a los partícipes, según reglamento interno, es la siguiente:
- Para la Serie APV entre 0 y más días 0.00%
  - Para la Serie E entre 1 y 30 días 1.00% IVA incluido.
  - Para la Serie E entre 31 y 90 días 0.50% IVA incluido.
  - Para la Serie E entre 91 y más días 0.00%
  - Para la Serie GLOBAL entre 1 y 180 días 2.00% IVA incluido.
  - Para la Serie GLOBAL entre 181 y 365 días 1.50% IVA incluido.
  - Para la Serie GLOBAL entre 366 y más días 0.00%
  - Para la Serie INVERSIONISTA entre 1 y 90 días 1.50% IVA incluido.
  - Para la Serie INVERSIONISTA entre 91 y 180 días 1.00% IVA incluido.
  - Para la Serie INVERSIONISTA entre 181 y más días 0.00%
  - Para la Serie PATRIMONIAL entre 1 y 90 días 1.50% IVA incluido.
  - Para la Serie PATRIMONIAL entre 91 y 180 días 1.00% IVA incluido.
  - Para la Serie PATRIMONIAL entre 181 y 365 días 0.50% IVA incluido.
  - Para la Serie PATRIMONIAL entre 366 y más días 0.00%
  - Para la Serie V entre 0 y más días 0.00%

<< Infórmese acerca de la estructura de comisiones del fondo en el reglamento interno y en la solicitud de inversión del fondo >>