Fondo Mutuo Itaú Ahorro Corto Plazo

Septiembre 2026

Administradora
Itaú Administradora General de Fondos S.A.

Moneda
Pesos

Patrimonio del fondo
$245.584.835.786

Inversionista
Inversionistas que se caracterizan por tener un perfil de baja tolerancia al riesgo, o que utilicen este fondo como parte de un portafolio diversificado.

Nivel de riesgo
Bajo

Permanencia Recomendada
Menor a 1 año

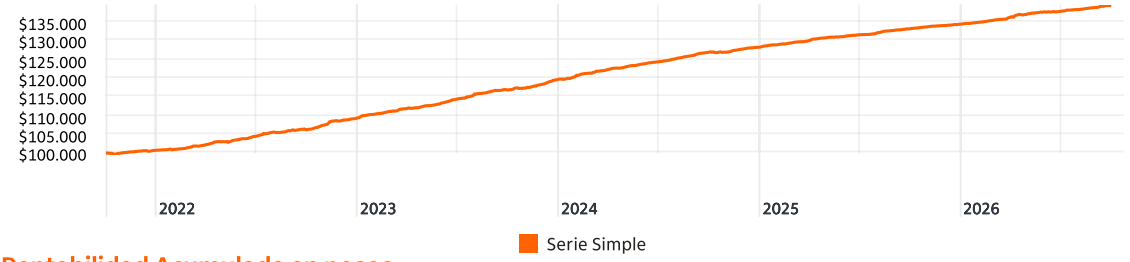
Beneficios Tributarios
108LIR

Riesgos asociados
Mercado
Liquidez
Moneda
Tasa Interés
Derivados
Crédito

Objetivo del fondo
Invertir en instrumentos de deuda de corto, mediano y largo plazo nacional, donde la duración promedio de la cartera de inversiones sea menor o igual a 365 días. Asimismo, el Fondo podrá invertir en instrumentos derivados, de acuerdo a lo dispuesto en la política de inversiones de su reglamento interno. El Fondo es recomendado para satisfacer necesidades de ahorro de corto plazo.

Comentario del Manager
En el ámbito local, el IPC avanzó 0,6% duplicando lo esperado por el mercado, mientras que la inflación anual subió a 4,1%. El BCCh mantuvo la TPM en 4,50%, con un tono cauto ante la debilidad económica. El USDCLP operó entre $925 y $970, depreciándose hacia fin de mes. En EE.UU., el IPC de agosto marcó 0,4% m/m y 3,4% anual, con la subyacente sorprendiendo al alza (0,3% m/m). La FED subió la tasa 25 pbs a 3,75–4,00%, su primera alza desde 2023. Con el petróleo sobre $108 y el conflicto en Medio Oriente, las curvas en EE.UU. subieron con fuerza: el Treasury a 10 años superó 5%, máximo desde 2007, y el de 30 años llegó a 5,4%, ante un mercado que anticipa otra alza este año.

Evolución de una inversión de $100.000
Serie Simple - Desde 30/09/2021 a 30/09/2026.



Rentabilidad Acumulada en pesos
Calculadas al 30/09/2026

Serie	1 mes	3 meses	6 meses	1 año	3 años
F4	0,37%	1,17%	2,38%	4,98%	20,45%
F5	0,38%	1,20%	2,43%	5,16%	21,38%
IT	0,43%	1,35%	2,74%	5,72%	23,01%
S	0,38%	1,20%	2,43%	5,09%	20,82%
SIMPLE	0,34%	1,06%	2,16%	4,58%	19,27%

Rentabilidad Anualizada en UF
Calculadas al 30/09/2026

Serie	1 año	2 años	5 años	10 años
APV	1,23%	1,50%	1,36%	0,38%
S-APV	1,52%	1,57%	-	-

Composición

Tipo de Activo
Deuda Nacional 99,5%
Caja y Equivalentes 0,5%
Forwards de Moneda 0,1%

Moneda
Peso Chileno 67,0%
Unidad de Fomento 33,0%

País
Chile 99,5%
Caja y Equivalentes 0,5%

Riesgo
AAA 43,8%
N1+ 25,4%
GOB 19,6%
AA+ 10,4%
Otros 0,8%

Más información detallada sobre este fondo y su reglamento interno en **www.itau.cl**, llamando al **562 2687 6223** o enviando un correo a **fondosmutuos@itau.cl**
Base de cálculo de la remuneración: Los porcentajes indicados se aplicarán en base diaria al monto que resulte de agregar el valor neto diario de la serie antes de remuneración, los rescates de la serie que corresponda liquidar ese día, es decir, aquellos rescates solicitados antes del cierre de operaciones del Fondo. Base cálculo Gasto Máximo: Porcentaje anual respecto del patrimonio total de la Serie del Fondo. La fiscalización del fondo y de la administradora corresponde a la Comisión para el Mercado Financiero (CMF). La rentabilidad o ganancia obtenida en el pasado por este fondo, no garantiza que ella se repita en el futuro. Los valores de las cuotas de los fondos son variables. Infórmese de las características esenciales de la inversión en este fondo, las que se encuentran contenidas en su reglamento interno y contrato general de fondos. La información es provista por LVA Índices en base a datos publicados en **www.cmfchile.cl** y por la administradora. LVA Índices no ofrece garantías, no asume responsabilidades sobre la información o por las decisiones de inversión adoptadas por terceros. Las fichas comerciales y valores calculados son propiedad de LVA Índices.

Fondo Mutuo Itaú Ahorro Corto Plazo

Septiembre 2026

Principales Emisores

Banco Santander Chile	17,09%	Banco Bice	7,95%
Banco Central de Chile	13,88%	Tesoreria General de la Republica	5,85%
Banco de Chile	13,53%	Banco de Credito e Inversiones	5,78%
Scotiabank Chile	10,80%	Empresa Nacional del Petroleo	5,27%
Itau Corpbanca	9,61%	Banco Security	4,17%

Series

Serie	Gasto Máximo	TAC	Plazo Rescates	Monto Mínimo
F4	0.15%	0,72%	10 días corridos	Invertir $500 millones en un mismo día en la serie F4 o mantener saldo en esta misma serie de cualquier fondo de la Administradora.
F5	0.15%	0,55%	10 días corridos	Invertir $1.000 millones en un mismo día en la serie F5 o mantener saldo en esta misma serie de cualquier fondo de la Administradora.
F6	0.15 %	-	-	Invertir $5.000 millones en un mismo día en la serie F6 o mantener saldo en esta misma serie de cualquier fondo de la Administradora. Tener domicilio o residencia en Chile.
F7	0.15 %	-	-	Invertir $10.000 millones en un mismo día en la serie F7 o mantener saldo en esta misma serie de cualquier fondo de la Administradora. Tener domicilio o residencia en Chile.
IT	0.15%	0,02%	10 días corridos	Aportes efectuados por otros Fondos y Carteras Individuales administrados por la Sociedad Administradora o por Empresas Relacionadas.
S	0.15%	0,62%	10 días corridos	Invertir $1.000 millones en un mismo día en la serie S o mantener saldo en esta misma serie de cualquier fondo de la Administradora. Sólo para Compañías de Seguros de Vida.
SIMPLE	0.15%	1,11%	-	Tener domicilio o residencia en Chile.
APV	0.15%	0,45%	10 días corridos	Tener domicilio o residencia en Chile.
S-APV	0.15%	0,17%	10 días corridos	Serie exclusiva para aporte efectuados por Compañias de Seguro de Vida, como objeto de inversión de planes de ahorro previsional voluntario establecidos en el D.L. N° 3.500.

Más información detallada sobre este fondo y su reglamento interno en **www.itau.cl**, llamando al **562 2687 6223** o enviando un correo a **fondosmutuos@itau.cl**
Base de cálculo de la remuneración: Los porcentajes indicados se aplicarán en base diaria al monto que resulte de agregar el valor neto diario de la serie antes de remuneración, los rescates de la serie que corresponda liquidar ese día, es decir, aquellos rescates solicitados antes del cierre de operaciones del Fondo. Base cálculo Gasto Máximo: Porcentaje anual respecto del patrimonio total de la Serie del Fondo. La fiscalización del fondo y de la administradora corresponde a la Comisión para el Mercado Financiero (CMF). La rentabilidad o ganancia obtenida en el pasado por este fondo, no garantiza que ella se repita en el futuro. Los valores de las cuotas de los fondos son variables. Infórmese de las características esenciales de la inversión en este fondo, las que se encuentran contenidas en su reglamento interno y contrato general de fondos. La información es provista por LVA Índices en base a datos publicados en **www.cmfchile.cl** y por la administradora. LVA Índices no ofrece garantías, no asume responsabilidades sobre la información o por las decisiones de inversión adoptadas por terceros. Las fichas comerciales y valores calculados son propiedad de LVA Índices.

Fondo Mutuo Itaú Ahorro Corto Plazo

Septiembre 2026

Beneficios tributarios

APV: Ahorro previsional voluntario.

APVC: Ahorro previsional voluntario colectivo.

54 Bis: Los intereses, dividendos y demás rendimientos provenientes fondos mutuos no se considerarán percibidos para los efectos de gravarlos con el impuesto global complementario, en tanto no sean retirados y permanezcan ahorrados en instrumentos del mismo tipo.

107 LIR: Este artículo establece que, cumplidos ciertos requisitos, el mayor valor en la enajenación de cuotas de fondos de inversión, se afectará con un impuesto con tasa de 10%, que tendrá el carácter de impuesto único a la renta.

108 LIR: Los fondos mutuos acogidos a este beneficio permiten no tributar sobre el mayor valor obtenido, en la medida que se reinvierta el rescate del fondo en otro(s) fondo(s) de la misma u otra sociedad administradora.

Riesgos asociados

Riesgo de Mercado: Este riesgo está asociado a las variaciones de precio de los distintos activos que componen el portafolio del fondo. Este riesgo depende fundamentalmente de la volatilidad de los retornos de los diferentes tipos de activos financieros y de su correlación entre ellos.

Riesgo de Líquidez: Es el riesgo asociado a la posibilidad de que el fondo no sea capaz de generar suficientes recursos de efectivo para liquidar sus obligaciones en su totalidad cuando llega su vencimiento o ante solicitudes de rescate.

Riesgo Sectorial: Este riesgo está asociado a las malas condiciones de mercado que pueden darse en un sector industrial en particular y que por ende puede afectar a la rentabilidad del fondo.

Riesgo de Moneda: Este riesgo está asociado al impacto negativo en las inversiones producto de la fluctuación de los tipos de cambio.

Riesgo de Tasa de Interés: Es el riesgo de pérdida a causa de movimientos de los tipos de interés. Hace referencia el riesgo que se asume en una inversión al producirse variaciones no esperadas en los tipos de interés.

Riesgo de Derivados: Se refiere al riesgo de tener exposición a derivados cuya finalidad puede ser cobertura o inversión.

Riesgo de Crédito: Se refiere al riesgo de pérdida que sufriría el fondo, en el caso de que alguna contraparte incumpliese sus obligaciones contractuales de pago con la misma, resultando una pérdida financiera para éste.

Tasa Anual de Costos

Corresponde a la proporción que representan todos los gastos que fueron incurridos por el fondo, incluida la remuneración de la administradora, en el patrimonio de éste antes de descontados los gastos. Contiene todos los gastos en que incurrió el fondo en el periodo respectivo, incluidos aquellos inherentes a las inversiones del mismo.

Composición

Los porcentajes están calculados sobre el total de la cartera de inversión del fondo. Estos valores son aproximados y se presentan a modo de referencia.

Series

Corresponde a la proporción que representan todos los gastos que fueron incurridos por el fondo, incluida la remuneración de la administradora, en el patrimonio de éste antes de descontados los gastos. Contiene todos los gastos en que incurrió el fondo en el periodo respectivo, incluidos aquellos inherentes a las inversiones del mismo.

Más información detallada sobre este fondo y su reglamento interno en **www.itau.cl**, llamando al **562 2687 6223** o enviando un correo a **fondosmutuos@itau.cl**
Base de cálculo de la remuneración: Los porcentajes indicados se aplicarán en base diaria al monto que resulte de agregar el valor neto diario de la serie antes de remuneración, los rescates de la serie que corresponda liquidar ese día, es decir, aquellos rescates solicitados antes del cierre de operaciones del Fondo. Base cálculo Gasto Máximo: Porcentaje anual respecto del patrimonio total de la Serie del Fondo. La fiscalización del fondo y de la administradora corresponde a la Comisión para el Mercado Financiero (CMF). La rentabilidad o ganancia obtenida en el pasado por este fondo, no garantiza que ella se repita en el futuro. Los valores de las cuotas de los fondos son variables. Infórmese de las características esenciales de la inversión en este fondo, las que se encuentran contenidas en su reglamento interno y contrato general de fondos. La información es provista por LVA Índices en base a datos publicados en **www.cmfchile.cl** y por la administradora. LVA Índices no ofrece garantías, no asume responsabilidades sobre la información o por las decisiones de inversión adoptadas por terceros. Las fichas comerciales y valores calculados son propiedad de LVA Índices.