

*Estados Financieros*

**FONDO MUTUO PRINCIPAL CARTERA DEFENSIVA**

*Santiago, Chile*

*Al 31 de Diciembre de 2023 y 2022*



EY Chile  
Avda. Presidente  
Riesco 5435, piso 4,  
Santiago

Tel: +56 (2) 2676 1000  
www.eychile.cl

## **Informe del Auditor Independiente**

Señores  
Partícipes de  
Fondo Mutuo Principal Cartera Defensiva

### **Opinión**

Hemos efectuado una auditoría a los estados financieros del Fondo Mutuo Principal Cartera Defensiva, que comprenden los estados de situación financiera al 31 de diciembre de 2023 y 2022 y los correspondientes estados de resultados integrales, de cambios en el activo neto atribuible a los partícipes y de flujos de efectivo por los años terminados en esas fechas y las correspondientes notas a los estados financieros.

En nuestra opinión, los estados financieros adjuntos presentan razonablemente, en todos sus aspectos significativos, la situación financiera del Fondo Mutuo Principal Cartera Defensiva al 31 de diciembre de 2023 y 2022 y los resultados de sus operaciones y sus flujos de efectivo por los años terminados en esas fechas de acuerdo con Normas Internacionales de Información Financiera.

### **Base para la opinión**

Efectuamos nuestras auditorías de acuerdo con Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas en Chile. Nuestras responsabilidades de acuerdo con tales normas se describen, posteriormente, en los párrafos bajo la sección "Responsabilidades del auditor por la auditoría de los estados financieros" del presente informe. De acuerdo con los requerimientos éticos pertinentes para nuestras auditorías de los estados financieros se nos requiere ser independientes del Fondo Mutuo Principal Cartera Defensiva y cumplir con las demás responsabilidades éticas de acuerdo con tales requerimientos. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido es suficiente y apropiada para proporcionarnos una base para nuestra opinión de auditoría.

### **Responsabilidades de la Administración por los estados financieros**

La Administración de Principal Administradora General de Fondos S.A. es responsable por la preparación y presentación razonable de los estados financieros de acuerdo con Normas Internacionales de Información Financiera. Esta responsabilidad incluye el diseño, implementación y mantención de un control interno pertinente para la preparación y presentación razonable de estados financieros que estén exentos de representaciones incorrectas significativas, ya sea debido a fraude o error.

Al preparar los estados financieros, la Administración es requerida que evalúe si existen hechos o circunstancias, que considerados como un todo, originen una duda sustancial acerca de la capacidad del Fondo Mutuo Principal Cartera Defensiva para continuar como una empresa en marcha al menos por los doce meses siguientes a partir del final del período sobre el que se informa, sin limitarse a dicho período.

### **Responsabilidades del auditor por la auditoría de los estados financieros**

Nuestros objetivos son obtener una seguridad razonable de que los estados financieros como un todo, están exentos de representaciones incorrectas significativas, debido a fraude o error, y emitir un informe del auditor que incluya nuestra opinión. Una seguridad razonable es un alto, pero no absoluto, nivel de seguridad y, por lo tanto, no garantiza que una auditoría realizada de acuerdo con Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas en Chile siempre detectará una representación incorrecta significativa cuando ésta exista. El riesgo de no detectar una representación incorrecta significativa debido a fraude es mayor que el riesgo de no detectar una representación incorrecta significativa debido a un error, ya que el fraude puede involucrar colusión, falsificación, omisiones intencionales, ocultamiento, representaciones inadecuadas o hacer caso omiso de los controles por parte de la Administración del Fondo. Una representación incorrecta se considera significativa sí, individualmente, o en su sumatoria, éstas podrían influir el juicio que un usuario razonable realiza a base de estos estados financieros.

Como parte de una auditoría realizada de acuerdo con Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas en Chile, nosotros:

- Ejercemos nuestro juicio profesional y mantenemos nuestro escepticismo profesional durante toda la auditoría.
- Identificamos y evaluamos los riesgos de representaciones incorrectas significativas de los estados financieros, ya sea, debido a fraude o error, diseñamos y realizamos procedimientos de auditoría en respuesta a tales riesgos. Tales procedimientos incluyen el examen, a base de pruebas, de la evidencia con respecto a los montos y revelaciones en los estados financieros.
- Obtenemos un entendimiento del control interno pertinente para una auditoría con el objeto de diseñar procedimientos de auditoría que sean apropiados en las circunstancias, pero sin el propósito de expresar una opinión sobre la efectividad del control interno del Fondo Mutuo Principal Cartera Defensiva. En consecuencia, no expresamos tal tipo de opinión.
- Evaluamos lo apropiado que son las políticas de contabilidad utilizadas y la razonabilidad de las estimaciones contables significativas efectuadas por el Fondo, así como evaluamos lo apropiado de la presentación general de los estados financieros.



- Concluimos si a nuestro juicio existen hechos o circunstancias, que considerados como un todo, originen una duda sustancial acerca de la capacidad del Fondo para continuar como una empresa en marcha por un período de tiempo razonable.

Se nos requiere comunicar a los responsables del Gobierno Corporativo, entre otros asuntos, la oportunidad y el alcance planificados de la auditoría y los hallazgos significativos de la auditoría, incluyendo, cualquier deficiencia significativa y debilidad importante del control interno que identificamos durante nuestra auditoría.

A handwritten signature in blue ink, appearing to read 'Daniel Zacharow Milleo'.

Daniel Zacharow Milleo  
EY Audit Ltda.

Santiago, 27 de marzo de 2024

*Estados Financieros*

**FONDO MUTUO PRINCIPAL CARTERA DEFENSIVA**

*Santiago, Chile*

*Al 31 de Diciembre de 2023 y 2022*

Estados Financieros

**FONDO MUTUO PRINCIPAL CARTERA DEFENSIVA**

Al 31 de Diciembre de 2023 y 2022

Informe de los Auditores Independientes

Estados de Situación Financiera

Estados de Resultados Integrales

Estados de Cambios en el Activo Neto Atribuible a los Partícipes

Estados de Flujos de Efectivo

Notas a los Estados Financieros

\$ : Cifras expresadas en pesos chilenos

M\$ : Cifras expresadas en miles de pesos chilenos

Estados Financieros

**FONDO MUTUO PRINCIPAL CARTERA DEFENSIVA**

Al 31 de Diciembre de 2023 y 2022

# FONDO MUTUO PRINCIPAL CARTERA DEFENSIVA

## Estados de Situación Financiera

Al 31 de Diciembre de 2023 y 2022

	Nota	2023 M\$	2022 M\$
<b>Activo</b>			
Efectivo y equivalentes al efectivo	6	183.524	111.540
Activos financieros a valor razonable con efecto en resultados	7	34.333.382	39.263.910
Cuentas por cobrar a intermediarios		30.753	28.433
Otras cuentas por cobrar		-	1.331
<b>Total activo</b>		<b>34.547.659</b>	<b>39.405.214</b>
<b>Pasivo</b>			
Pasivos financieros a valor razonable con efecto en resultados	7	19.973	379.786
Cuentas por pagar a intermediarios		-	453
Rescates por pagar		65.964	88.608
Remuneraciones Sociedad Administradora		4.148	3.417
Otros documentos y cuentas por pagar		233	4.566
<b>Total pasivo (excluido el activo neto atribuible a partícipes)</b>		<b>90.318</b>	<b>476.830</b>
<b>Activo neto atribuible a los partícipes</b>		<b>34.457.341</b>	<b>38.928.384</b>

Las notas adjuntas números 1 a la 22 forman parte integral de estos estados financieros

## FONDO MUTUO PRINCIPAL CARTERA DEFENSIVA

### Estados de Resultados Integrales

Por los ejercicios terminados al 31 de Diciembre de 2023 y 2022

	Nota	2023 M\$	2022 M\$
<b><u>Ingresos/pérdidas de la operación</u></b>			
Intereses y reajustes	7	364.319	358.565
Ingresos por dividendos		44.641	47.244
Diferencias de cambio neta sobre efectivo y efectivo equivalente		(5.336)	(35.572)
Cambios netos en valor razonable de activos financieros y pasivos financieros a valor razonable con efecto en resultados	13	2.173.067	3.880.914
Resultado en venta de instrumentos financieros	14	11.517	(1.005.856)
Otros		845	(88)
<b>Total ingresos/pérdidas netos de la operación.</b>		<b>2.589.053</b>	<b>3.245.207</b>
<b><u>Gastos</u></b>			
Comisión de administración	9	(534.471)	(524.403)
Otros gastos de operación		(17.083)	(15.490)
<b>Total gastos de operación</b>		<b>(551.554)</b>	<b>(539.893)</b>
<b>Utilidad de la operación antes de impuesto</b>		<b>2.037.499</b>	<b>2.705.314</b>
Impuesto a las ganancias por inversiones en el exterior		-	-
<b>Utilidad de la operación después de impuesto</b>		<b>2.037.499</b>	<b>2.705.314</b>
<b>Aumento de activo neto atribuible a partícipes originadas por actividades de la operación antes de distribución de beneficios.</b>		<b>2.037.499</b>	<b>2.705.314</b>
Distribución de beneficios		-	-
<b>Aumento de activo neto atribuible a partícipes originadas por actividades de la operación después de distribución de beneficios.</b>		<b>2.037.499</b>	<b>2.705.314</b>

Las notas adjuntas números 1 a la 22 forman parte integral de estos estados financieros

**FONDO MUTUO PRINCIPAL CARTERA DEFENSIVA**  
Estados de Cambios en el Activo Neto Atribuible a los Participes

Por los ejercicios terminados al 31 de Diciembre de 2023 y 2022

	<b>Serie</b>	<b>Serie</b>	<b>Serie</b>	<b>Serie</b>	<b>Serie</b>	<b>Serie</b>	<b>Serie</b>	<b>Serie</b>	<b>Total</b>
	<b><u>B</u></b>	<b><u>G</u></b>	<b><u>GLB</u></b>	<b><u>H</u></b>	<b><u>INV</u></b>	<b><u>K</u></b>	<b><u>P</u></b>	<b><u>PAT</u></b>	<b>General</b>
	<b>M\$</b>	<b>M\$</b>	<b>M\$</b>	<b>M\$</b>	<b>M\$</b>	<b>M\$</b>	<b>M\$</b>	<b>M\$</b>	<b>M\$</b>
Activo Neto atribuible a los participes al 1° de enero de 2023	2.667.555	12.238.567	660.982	5.473.515	9.557.044	300.445	4.515.307	3.514.969	38.928.384
Aporte de Cuotas	970.047	5.931.022	636.653	2.840.510	1.915.432	825.290	802.624	1.112.867	15.034.445
Rescate de Cuotas	(955.426)	(8.215.774)	(555.200)	(2.488.903)	(5.648.540)	(87.836)	(1.228.950)	(2.362.358)	(21.542.987)
Aumento Neto Originado por transacciones de cuotas	14.621	(2.284.752)	81.453	351.607	(3.733.108)	737.454	(426.326)	(1.249.491)	(6.508.542)
Aumento/(disminución) de activo neto atribuible a participes originadas por actividades de la operación antes de la distribución de beneficios	160.564	616.393	35.868	352.111	364.625	63.209	271.623	173.106	2.037.499
Activo Neto atribuible a los participes al 31 de diciembre de 2023	2.842.740	10.570.208	778.303	6.177.233	6.188.561	1.101.108	4.360.604	2.438.584	34.457.341

Las notas adjuntas números 1 a la 22 forman parte integral de estos estados financieros

**FONDO MUTUO PRINCIPAL CARTERA DEFENSIVA**  
Estados de Cambios en el Activo Neto Atribuible a los Participes

Por los ejercicios terminados al 31 de Diciembre de 2023 y 2022

2022	Serie <u>B</u>	Serie <u>G</u>	Serie <u>GBL (ex A)</u>	Serie <u>H (ex C)</u>	Serie <u>INV (ex LP180)</u>	Serie <u>K</u>	Serie <u>P</u>	Serie <u>PAT (ex LPI)</u>	Serie <u>LP3</u>	Serie <u>PLAN1</u>	Serie <u>PLAN3</u>	Serie <u>PLAN4</u>	Total General
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Activo Neto atribuible a los partícipes al 1° de Enero de 2022	2.515.780	7.880.509	109.896	6.065.079	10.992.957	206.201	-	1.446.252	2.053.328	15.135	12.642	344.185	31.641.964
Aporte de Cuotas	1.547.456	11.687.677	1.264.247	4.761.866	10.441.160	1.367.023	5.031.272	3.670.089	984.619	28.950	45.900	212.862	41.043.121
Rescate de Cuotas	(1.590.649)	(8.091.683)	(732.876)	(5.801.225)	(12.580.937)	(1.303.367)	(785.760)	(1.813.464)	(3.090.801)	(44.566)	(59.299)	(567.388)	(36.462.015)
Aumento Neto originado por transacciones de cuotas	(43.193)	3.595.994	531.371	(1.039.359)	(2.139.777)	63.656	4.245.512	1.856.625	(2.106.182)	(15.616)	(13.399)	(354.526)	4.581.106
Aumento/(disminución) de activo neto atribuible a partícipes originadas por actividades de la operación antes de la distribución de beneficios	194.968	762.064	19.715	447.795	703.864	30.588	269.795	212.092	52.854	481	757	10.341	2.705.314
Activo Neto atribuible a los partícipes al 31 de Diciembre de 2022	2.667.555	12.238.567	660.982	5.473.515	9.557.044	300.445	4.515.307	3.514.969	-	-	-	-	38.928.384

Las notas adjuntas números 1 a la 22 forman parte integral de estos estados financieros

## FONDO MUTUO PRINCIPAL CARTERA DEFENSIVA

### Estados de Flujos de Efectivo

Por los ejercicios terminados al 31 de Diciembre de 2023 y 2022

Flujos de efectivo originado por actividades de la operación	Nota	2023 M\$	2022 M\$
Compra de activos financieros	7	(20.891.265)	(25.830.620)
Venta/cobro de activos financieros		28.394.361	23.022.209
Liquidación de instrumentos financieros derivados		319.698	(263.352)
Dividendos recibidos		73.076	47.244
Montos pagados a Sociedad Administradora e intermediarios		(1.287.364)	(894.761)
<b>Flujo neto originado por actividades de la operación</b>		<b>6.608.506</b>	<b>(3.919.280)</b>
<b>Flujos de efectivo originado por actividades de financiamiento</b>			
Colocación de cuotas en circulación		15.034.445	41.043.121
Rescate de cuotas en circulación		(21.565.631)	(37.204.853)
<b>Flujo neto originado por actividades de financiamiento</b>		<b>(6.531.186)</b>	<b>3.838.268</b>
<b>Aumento (disminución) de efectivo y efectivo equivalente</b>		<b>77.320</b>	<b>(81.012)</b>
Saldo inicial de efectivo y efectivo equivalente		111.540	228.124
Diferencias de cambio netas sobre efectivo y efectivo equivalente		(5.336)	(35.572)
<b>Saldo final efectivo y efectivo equivalente</b>	<b>6</b>	<b>183.524</b>	<b>111.540</b>

Las notas adjuntas números 1 a la 22 forman parte integral de estos estados financieros

# FONDO MUTUO PRINCIPAL CARTERA DEFENSIVA

## Notas a los Estados Financieros

Al 31 de Diciembre de 2023 y 2022

Nota 1 - Información general .....	7
Nota 2 - Resumen de las principales políticas contables .....	9
Nota 3 - Cambios contables .....	15
Nota 4 - Riesgos financieros .....	16
Nota 5 - Política de inversión del Fondo.....	24
Nota 6 - Efectivo y equivalentes al efectivo .....	26
Nota 7 - Activos y pasivos financieros a valor razonable con efecto en resultado .....	27
Nota 8 - Activos financieros a costo amortizado .....	29
Nota 9 - Transacciones con partes relacionadas.....	29
Nota 10 - Cuotas en circulación .....	35
Nota 11 - Rentabilidad del Fondo .....	36
Nota 12 - Custodia de valores .....	38
Nota 13 - Cambios netos en valor razonable de activos financieros y pasivos financieros a valor razonable con efecto en resultados .....	40
Nota 14 - Resultado en venta de instrumentos financieros .....	40
Nota 15 - Excesos de inversión .....	40
Nota 16 - Garantía constituida por la Sociedad Administradora en beneficio del Fondo....	40
Nota 17 - Información estadística .....	41
Nota 18 - Sanciones.....	52
Nota 19 - Distribución de beneficios a los partícipes.....	52
Nota 20 – Operaciones de compra con retroventa .....	52
Nota 21 - Hechos relevantes.....	52
Nota 22 - Hechos posteriores .....	53

# FONDO MUTUO PRINCIPAL CARTERA DEFENSIVA

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de Diciembre de 2023 y 2022

## **Nota 1 - Información general**

El Fondo Mutuo Principal Cartera Defensiva es clasificado como un Fondo Mutuo balanceado agresivo, domiciliado y constituido bajo las leyes chilenas. De acuerdo a la tipificación de la Comisión para el Mercado Financiero este Fondo se define como un Fondo mutuo mixto extranjero-derivados. La dirección de su oficina registrada es Apoquindo 3.600 Piso 10, Las Condes. El Fondo está regido por la Ley 20.712 de 2014, por el reglamento de la Ley contenido en el Decreto Supremo de Hacienda de 2014, por Normas de la Comisión para el Mercado Financiero y por el reglamento interno del Fondo.

El objetivo del Fondo es ofrecer una alternativa de inversión para personas naturales y/o jurídicas que quieran invertir sus activos tanto en instrumentos de deuda como capitalización, emitidos por emisores nacionales y extranjeros. El Fondo podrá invertir hasta un 100% en instrumentos de capitalización.

Las actividades de inversión del Fondo son administradas por Principal Administradora General de Fondos S.A. (en adelante la 'Administradora'). La Sociedad Administradora pertenece a Principal Financial Group y fue autorizada por Decreto Supremo del Ministerio de Hacienda N°13.421 de fecha 28 de Julio de 1961.

El Fondo Mutuo Principal Cartera Defensiva inició sus operaciones con fecha 10 abril del 2018. Las cuotas en circulación del Fondo no cotizan en bolsa, por la misma razón no tienen clasificación de riesgo vigente.

El reglamento interno del Fondo vigente al 31 de Diciembre de 2023 fue depositado en la Comisión para el Mercado Financiero con fecha 31 de Marzo de 2022 entrando en vigencia el 30 de Abril de 2022.

Entre sus principales modificaciones se encuentran:

- a) Serie A: Se modifica nombre de la serie denominada A por GLOBAL.
- b) Serie C: Se modifica nombre de la serie denominada C por H y se modifican los Requisitos de Ingreso a la serie.
- c) Serie Plan1: Se elimina serie denominada Plan1, la que se fusiona con serie B.
- d) Serie Plan2: Se elimina serie denominada Plan2, la que se fusiona con serie B.

## FONDO MUTUO PRINCIPAL CARTERA DEFENSIVA

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de Diciembre de 2023 y 2022

### **Nota 1 - Información general (continuación)**

- e) Serie Plan3: Se elimina serie denominada Plan3, la que se fusiona con serie B.
- f) Serie Plan4: Se elimina serie denominada Plan4, la que se fusiona con serie B.
- g) Serie LP3: Se elimina serie denominada LP3, la que se fusiona con serie INVERSIONISTA.
- h) Serie LP180: Se modifica nombre de la serie denominada LP180 por INVERSIONISTA y se modifican los Requisitos de Ingreso y Otra Característica Relevante de la serie.
- i) Serie G: Se modifican los Requisitos de Ingreso y Otra Característica Relevante de la serie.
- j) Serie LPI: Se modifica nombre de la serie denominada LPI por PATRIMONIAL y se modifican los Requisitos de Ingreso y Otra Característica Relevante de la serie.
- k) Serie O: Se modifican los Requisitos de Ingreso a la serie.
- l) Serie P: Se incorpora una nueva serie P. Se especifican los Requisitos de Ingreso, Valor Cuota Inicial, Otra Característica Relevante y moneda en que se recibirán los aportes y pagarán los rescates.
- m) Serie K: Se incorpora una nueva serie K. Se especifican los Requisitos de Ingreso, Valor Cuota Inicial, Otra Característica Relevante y moneda en que se recibirán los aportes y pagarán los rescates.

# FONDO MUTUO PRINCIPAL CARTERA DEFENSIVA

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de Diciembre de 2023 y 2022

## **Nota 2 - Resumen de las principales políticas contables**

Los principales criterios contables aplicados en la preparación de estos estados financieros se exponen a continuación.

### **2.1 Bases de preparación**

#### **a) Estados financieros**

Los presentes estados financieros comparativos han sido preparados con el fin de dar cumplimiento a las normas impartidas por la Comisión para el Mercado Financiero de Chile a través de sus Oficios Circular N° 544 del 2009, 592 del 2010 y Circular N° 1.997 de 2010.

Los presentes estados financieros comparativos del Fondo Mutuo Principal Cartera Audaz al 31 de Diciembre de 2023 y 2022 han sido preparados de acuerdo con Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF).

Los estados financieros comparativos han sido preparados bajo la convención de costo histórico, modificada por la revalorización de activos financieros y pasivos financieros (incluidos los instrumentos financieros derivados) a valor razonable con efecto en resultados.

La preparación de los estados financieros comparativos en conformidad con IFRS requiere el uso de ciertas estimaciones contables críticas. También necesita que la Administración utilice su criterio en el proceso de aplicar los principios contables del Fondo. Estas áreas que implican un mayor nivel de discernimiento o complejidad, o áreas donde los supuestos y estimaciones son significativos para los estados financieros, se presentan en la Nota 2.1 letra d).

El Directorio de la Administradora del Fondo ha autorizado la emisión de los presentes Estados Financieros en su sesión N° 712 del 27 de Marzo de 2024.

#### **b) Moneda funcional y de presentación**

La moneda funcional del Fondo Mutuo Principal Cartera Defensiva ha sido determinada en pesos chilenos, moneda que también se usa para la presentación de los estados financieros separados del Fondo. Toda la información es presentada en miles de pesos chilenos y ha sido redondeada a la unidad de miles más cercana (M\$).

# FONDO MUTUO PRINCIPAL CARTERA DEFENSIVA

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de Diciembre de 2023 y 2022

## Nota 2 - Resumen de las principales políticas contables (continuación)

### 2.1 Bases de preparación (continuación)

#### c) Transacciones y saldos en moneda extranjera y unidades reajustables

Las transacciones en una moneda distinta a la moneda funcional se consideran en moneda extranjera y son inicialmente registradas al tipo de cambio a la fecha de la transacción. Los activos y pasivos monetarios denominados en moneda extranjera son convertidos al tipo de cambio de la moneda funcional a la fecha del estado de situación financiera. Todas las diferencias son registradas con cargo o abono a los resultados del ejercicio.

Los activos y pasivos en unidades reajustables o monedas extranjeras se han convertido a pesos a la paridad vigente al cierre del ejercicio.

	31.12.2023	31.12.2022
	\$	\$
Dólar observado	877,12	855,86
Euros	970,05	915,95
UF	36.789,36	35.110,98

#### d) Uso de estimaciones y juicios

En la preparación de los presentes estados financieros se han utilizado determinadas estimaciones realizadas por la Administración, para cuantificar algunos de los activos, pasivos, ingresos, gastos y compromisos que figuran registrados en ellos.

Estas estimaciones se refieren principalmente a la estimación del valor justo de los activos financieros, para las que se ha utilizado una jerarquía que refleja el nivel de información utilizada en la valoración.

Estas estimaciones se han realizado en función de la mejor información disponible en la fecha de emisión de los presentes estados financieros, pero es posible que acontecimientos que puedan tener lugar en el futuro obliguen a modificarlos en períodos próximos, lo que se haría de forma prospectiva, reconociendo los efectos del cambio de estimación en los correspondientes estados financieros futuros.

# FONDO MUTUO PRINCIPAL CARTERA DEFENSIVA

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de Diciembre de 2023 y 2022

## Nota 2 - Resumen de las principales políticas contables (continuación)

### 2.2 Periodo cubierto

Los presentes estados financieros comparativos cubren los siguientes ejercicios:

Estado de Situación Financiera: Estado de situación financiera: Por los ejercicios terminados al 31 de Diciembre de 2023 y 2022, respectivamente.

Estado de Resultados Integrales, Estado de Cambios en el Activo Neto Atribuible a los Partícipes y Estado de Flujos de Efectivo: Por los ejercicios comprendidos entre el 1 de Enero y el 31 de Diciembre de 2023 y 2022.

### 2.3 Nuevas normas e interpretaciones emitidas y no vigentes

Los siguientes pronunciamientos contables modificados son de aplicación obligatoria a partir de los períodos iniciados el 01 de Enero de 2023:

<b>Modificaciones a las NIIF</b>	<b>Fecha de aplicación obligatoria</b>
IAS 8 Definición de la estimación contable	01 de Enero de 2023
IAS 1 Revelación de Políticas contables	01 de Enero de 2023

#### a) Pronunciamientos contables emitidos aún no vigentes

Los siguientes pronunciamientos contables emitidos son aplicables a los períodos anuales que comienzan después del 01 de Enero de 2023, y no han sido aplicados en la preparación de estos Estados financieros. El Grupo tiene previsto adoptar los pronunciamientos contables que les correspondan en sus respectivas fechas de aplicación y no anticipadamente.

# FONDO MUTUO PRINCIPAL CARTERA DEFENSIVA

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de Diciembre de 2023 y 2022

## Nota 2 - Resumen de las Principales Políticas Contables (continuación)

### 2.3 Nuevas normas e interpretaciones emitidas y no vigentes

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

<b>Nueva NIIF</b>	<b>Fecha de aplicación obligatoria</b>
<b>Modificaciones a las NIIF</b>	
IAS 1 Clasificación de pasivos como corrientes o no corrientes.	01 de Enero de 2024

No se espera que estos pronunciamientos contables emitidos aún no vigentes tengan un impacto significativo sobre los Estados financieros de la Sociedad.

### 2.4 Efectivo y efectivo equivalente

Se considera como efectivo los saldos de caja y banco y como equivalente al efectivo otras inversiones o depósitos de corto plazo de alta liquidez que son fácilmente convertibles en montos conocidos de efectivo y sujetos a un riesgo poco significativo de cambio de valor a su vencimiento, el que no supera los 3 meses. Al cierre del ejercicio, este rubro se compone de saldos mantenidos en bancos.

### 2.5 Cuentas por cobrar y pagar a intermediarios

Los montos por cobrar y pagar a intermediarios 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.

### 2.6 Activos financieros

#### 2.6.1 Clasificación y medición

El Fondo clasifica sus activos financieros en la categoría de instrumentos financieros a valor razonable según las definiciones contenidas en IFRS 9. La clasificación depende del modelo de negocios con el que se administran estos activos y las características contractuales de cada instrumento.

# FONDO MUTUO PRINCIPAL CARTERA DEFENSIVA

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de Diciembre de 2023 y 2022

## Nota 2 - Resumen de las principales políticas contables (continuación)

### 2.6 Activos financieros (continuación)

#### 2.6.1 Clasificación y medición (continuación)

##### a) Activos financieros a valor razonable con cambios en resultados

Un activo financiero es clasificado como a valor razonable con efecto en resultados cuando no se mantiene dentro de un modelo de negocio cuyo objetivo sea el mantener los activos para obtener los flujos de efectivo contractuales o, las condiciones contractuales del activo financiero no dan lugar a flujos de efectivo que son únicamente pagos del capital e intereses sobre el importe del capital pendiente. En general estos activos financieros se mantienen con el propósito de negociación.

##### b) Reconocimiento, baja y medición

Los activos financieros a valor razonable con cambio en resultados se reconocen inicialmente por su valor razonable. Los costos asociados a su adquisición son reconocidos directamente en resultados.

Estos activos financieros se dan de baja contablemente cuando los derechos a recibir flujos de efectivo a partir de las inversiones han vencido o el Fondo ha transferido sustancialmente todos sus riesgos y beneficios.

Con posterioridad al reconocimiento inicial, todos los activos financieros son medidos al valor razonable. Las ganancias y pérdidas que surgen de cambios en el valor razonable son presentadas en el estado de resultados integrales dentro del rubro “Cambios netos en valor razonable de activos financieros a valor razonable con efecto en resultados” en el ejercicio en el cual surgen.

Los ingresos por dividendos se reconocen en el estado de resultados integrales dentro de la línea “Ingresos por dividendos” cuando se establece el derecho del Fondo a recibir su pago. Los intereses sobre los títulos de deuda se reconocen en el estado de resultados integrales dentro de “Intereses y reajustes” en base al método de la tasa de interés efectiva.

##### c) Estimación del valor razonable

El valor razonable de activos financieros transados en mercados activos se basa en precios de mercado cotizados en la fecha del estado de situación financiera.

# FONDO MUTUO PRINCIPAL CARTERA DEFENSIVA

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de Diciembre de 2023 y 2022

## Nota 2 - Resumen de las principales políticas contables (continuación)

### 2.6 Activos financieros (continuación)

#### 2.6.1 Clasificación y medición (continuación)

##### c) Estimación del valor razonable (continuación)

Se considera que un instrumento financiero es cotizado en un mercado activo si es posible obtener fácil y regularmente los precios cotizados ya sea de un mercado bursátil, operador, corredor, grupo de industria, servicio de fijación de precios, o agencia fiscalizadora, y esos precios representan transacciones de mercado reales que ocurren regularmente entre partes independientes y en condiciones de plena competencia.

El valor razonable de activos financieros que no se transan en un mercado activo se determina utilizando técnicas de valoración.

La clasificación de mediciones a valores razonables de acuerdo con su jerarquía, que refleja la importancia de los “inputs” utilizados para la medición, se establece de acuerdo a los siguientes niveles:

- Nivel 1: Precios cotizados (no ajustados) en mercado activos para activos o pasivos idénticos.
- Nivel 2: Inputs de precios cotizados no incluidos dentro del nivel 1 que son observables para el activo o pasivo, sea directamente (precios) o indirectamente (derivados de precios)
- Nivel 3: Inputs para el activo o pasivo que no están basados en datos de mercado observables.

Los modelos de valoración se emplean principalmente para valorar patrimonio, títulos de deuda y otros instrumentos de deuda que no cotizan en la bolsa para los cuales los mercados estuvieron o han estado inactivos durante el ejercicio financiero.

Para estimar el valor razonable se utiliza el proveedor de precios externos: “RiskAmerica”, cuya metodología de valorización se basa en la descomposición de la tasa de descuento en una tasa base y un spread. Esta tasa es obtenida a partir del cálculo de las distintas estructuras de tasas del mercado nacional, permitiendo así captar diariamente los movimientos estructurales del mercado. A su vez, el spread es obtenido a partir de información de transacciones históricas de los instrumentos lo que permite obtener información respecto al premio por riesgo específico de cada papel.

Esta metodología entrega valorizaciones que se ajustan a la realidad del mercado nacional y extranjero que poseen volatilidades estables y consistentes con las volatilidades observadas para cada instrumento.

# FONDO MUTUO PRINCIPAL CARTERA DEFENSIVA

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de Diciembre de 2023 y 2022

## Nota 2 - Resumen de las principales políticas contables (continuación)

### 2.7 Cuotas en circulación

El Fondo emite cuotas, las cuales se pueden recuperar a opción del partícipe. El Fondo ha emitido 10 series de cuotas las cuales poseen características diferentes en cuanto a remuneración por administración y comisiones de rescate, además existen series exclusivas para APV individual y APV colectivo o grupal.

Las cuotas en circulación pueden ser rescatadas sólo a opción del partícipe por un monto de efectivo igual a la parte proporcional del valor de los activos netos del Fondo en el momento del rescate.

El valor neto de activos por cuota del Fondo se calcula dividiendo los activos netos atribuibles a los partícipes de cada serie de cuotas en circulación por el número total de cuotas de la serie respectiva.

### 2.8 Ingresos y pérdidas de la operación

Los principales ingresos reconocidos por el Fondo son los siguientes:

- a) Ingresos por intereses y reajustes: Los que se reconocen a prorrata del tiempo transcurrido, utilizando el método de interés efectivo e incluye ingresos financieros procedentes de efectivo y efectivo equivalente y títulos de deuda.
- b) Ingresos por dividendos: Los que se reconocen cuando se establece el derecho a recibir su pago.
- c) Ganancia o pérdida por ajuste a valor razonable: Corresponde a los efectos diarios reconocidos por la variación en el valor justo de los activos.
- d) Ganancia o pérdida en venta de instrumentos financieros: Estas representan la diferencia entre el precio de venta y el valor libro del instrumento y se reconocen cuando se realiza la operación, es decir, cuando se transfieren los beneficios y riesgos asociados al instrumento.

### 2.9 Tributación

El Fondo está domiciliado en Chile, bajo las leyes vigentes en Chile, se encuentra sujeto únicamente al régimen tributario establecido en la Ley 20.712 capítulo IV, respecto de los beneficios, rentas y cantidades obtenidas por las inversiones del mismo.

### Nota 3 - Cambios contables

Durante los ejercicios cubiertos por estos estados financieros, los principios contables han sido aplicados consistentemente, no existiendo cambios de criterio o clasificación que informar.

# FONDO MUTUO PRINCIPAL CARTERA DEFENSIVA

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de Diciembre de 2023 y 2022

## **Nota 4 - Riesgos financieros**

El Fondo Mutuo, debido a su naturaleza, está expuesto a los siguientes riesgos financieros;

- a) Riesgo de crédito.
- b) Riesgo de liquidez.
- c) Riesgo de mercado.
- d) Riesgo de capital

En la presente nota se describe la exposición del Fondo a cada uno de estos riesgos y los procedimientos del Fondo para su medición y administración.

### **Marco general de administración de los riesgos**

El Fondo Mutuo mantiene posiciones en una variedad de instrumentos financieros de acuerdo a su objetivo y política de inversión, al respecto el Fondo Mutuo Principal Cartera Defensiva, es definido como un Fondo Mutuo mixto extranjero con derivados, tal como se señala en Nota 1 de Información general.

La política de inversiones es definida por el comité de inversiones y es aprobada por el Directorio de la Sociedad Administradora al momento de su lanzamiento o cada vez que se presenten cambios a la misma.

Por otra parte, los Portfolio Managers son los responsables de adoptar las decisiones de inversión y proceder a su aplicación. Todas las decisiones del portfolio manager deberán respetar las reglas establecidas por las normas legales, reglamentarias y administrativas aplicables al tipo de Fondo, cumplir en todo momento los requisitos necesarios para mantenerse dentro de la clasificación jurídica del Fondo y ajustarse a los lineamientos establecidos en la política de inversiones.

Las decisiones de inversión están respaldadas por estudios e informes de riesgos respecto de los distintos instrumentos y mercados, e información actualizada de los emisores en que invierte el Fondo.

Finalmente, el área de Control de Inversiones es la encargada de efectuar los análisis y preparar los informes de monitoreo de los diferentes controles de límites definidos.

## FONDO MUTUO PRINCIPAL CARTERA DEFENSIVA

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de Diciembre de 2023 y 2022

### Nota 4 - Riesgos financieros (continuación)

#### a) Riesgo de crédito

El riesgo de crédito es el riesgo de que una contraparte a un instrumento financiero no cumpla con una obligación o compromiso que ha suscrito con el Fondo dando como resultado una pérdida financiera para este. Este riesgo surge principalmente de los instrumentos de deuda mantenidos y efectivo equivalente.

El riesgo de crédito relacionado con instrumentos de deuda se mitiga invirtiendo en instrumentos de deuda con calificación de riesgo moderada, la que se encuentra determinada en la política de inversiones del Fondo. Al respecto la política de inversiones establece que los instrumentos de emisores nacionales, los valores emitidos o garantizados por entidades bancarias extranjeras o internacionales y los títulos de oferta pública, emitidos por sociedades en las que invierte el Fondo, deberán contar con clasificación B, N-4 o superiores a estas de acuerdo a la última actualización publicada por la comisión clasificadora de riesgo (CCR).

Este riesgo es monitoreado periódicamente por el Portfolio Manager, mediante la revisión de los ratings internos elaborados para los emisores existentes en la cartera de inversiones, así como para aquellos en los que se pretende invertir. De esta forma el Portfolio Manager se asegura no solo de cumplir con lo establecido en la política de inversiones del Fondo, sino que también de mantener una baja exposición al riesgo de crédito, mediante la selección de instrumentos financieros con una adecuada clasificación de riesgo.

La distribución de los instrumentos con clasificación de riesgo es la siguiente:

<b>Clasificación de riesgo</b>	<b>31.12.2023</b>	<b>31.12.2022</b>
	<b>%</b>	<b>%</b>
BC o emitidos por el Estado de Chile	100,00	100,00
<b>Total</b>	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>

## FONDO MUTUO PRINCIPAL CARTERA DEFENSIVA

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de Diciembre de 2023 y 2022

### Nota 4 - Riesgos financiero (continuación)

#### a) Riesgo de crédito (continuación)

Otra forma con la que se mitiga el riesgo de crédito es mediante la desconcentración de la cartera. Al respecto el Fondo diversifica este riesgo y controla sus límites por tipo de instrumento y origen de los emisores.

La composición de la cartera separada por origen de los emisores y tipos de instrumentos es la siguiente:

<b>Cartera de inversiones</b>	<b>31.12.2023</b>	<b>31.12.2022</b>
	<b>%</b>	<b>%</b>
<b>Emisores nacionales</b>		
C.F.I. y derechos preferentes	4,63	3,22
Cuotas de Fondos mutuos	66,57	77,04
Bonos emitidos por el Estado y Banco Central de Chile	18,32	10,96
Pagarés emitidos por Estados y Bcos. Centrales	1,43	-
<b>Total emisores nacionales</b>	<b>90,95</b>	<b>91,22</b>
<b>Emisores extranjeros</b>		
Cuotas de Fondos mutuos abiertos	9,05	8,78
<b>Total emisores extranjeros</b>	<b>9,05</b>	<b>8,78</b>
<b>Total</b>	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>

## FONDO MUTUO PRINCIPAL CARTERA DEFENSIVA

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de Diciembre de 2023 y 2022

### Nota 4 - Riesgos financiero (continuación)

#### a) Riesgo de crédito (continuación)

Exposición máxima al riesgo de crédito:

La siguiente tabla detalla la máxima exposición al riesgo de crédito del Fondo Mutuo Principal Cartera Defensiva, los valores no consideran garantías asociadas:

<b>Instrumentos de deuda al:</b>	<b>31.12.2023</b>	<b>31.12.2022</b>
	<b>M\$</b>	<b>M\$</b>
Bonos emitidos por el Estado y Banco Central de Chile	6.281.263	4.234.544
Pagarés emitidos por Estados y Bcos. Centrales	488.962	-
<b>Sub-Total</b>	<b>6.770.225</b>	<b>4.234.544</b>
<b>Derivados</b>		
<b>Activos Financieros</b>		
Derivados (Forward de moneda)	53.632	618.522
<b>Pasivos Financieros</b>		
Derivados (Forward de moneda)	(19.973)	(379.786)
<b>Exposición máxima al riesgo de crédito</b>	<b>6.803.884</b>	<b>4.473.280</b>

#### b) Riesgo de liquidez

El riesgo de liquidez es el riesgo de que una entidad encuentre dificultades en cumplir obligaciones asociadas con pasivos financieros que son liquidadas entregando efectivo u otro activo financiero, o que estas obligaciones deban liquidarse de manera desventajosa para el Fondo.

## FONDO MUTUO PRINCIPAL CARTERA DEFENSIVA

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de Diciembre de 2023 y 2022

### Nota 4 - Riesgos financiero (continuación)

#### b) Riesgo de liquidez (continuación)

Al respecto, la Administradora reconoce la relevancia de establecer medidas para mitigar este riesgo, por cuanto cada Fondo debe ser capaz en todo momento de hacerse cargo de sus compromisos y proceder al pago oportuno de los rescates solicitados. Por este motivo estableció una política de liquidez que busca mitigar los siguientes riesgos:

- Que la cartera no tenga la liquidez necesaria para cumplir con los rescates solicitados por los partícipes del Fondo.
- No poder realizar una transacción a ningún precio debido a que no hay suficiente actividad en el mercado para un instrumento en particular.
- Verse forzado a realizar una transacción a precios muy poco conveniente debido al bajo nivel de actividad en el mercado respecto de un instrumento en particular.

La administración de este riesgo se basa en 2 principios que son; la diversificación de la cartera y la evaluación del instrumento. El primero busca evitar la concentración de la cartera en pocos instrumentos y el segundo se refiere a que en todos los instrumentos adquiridos se evalúa su liquidez, evaluando el volumen diario transado y las posibilidades que esto cambie en el futuro, de manera de asegurar, hasta donde sea posible, la liquidez de la cartera en su conjunto.

Al respecto se presenta el siguiente cuadro referido al 31 de Diciembre de 2023:

Tipo de Instrumento	Emisor/Fondo	M\$	%
CUOTAS DE FONDOS MUTUOS (CFM)	Principal Fondo Mutuo Progresion Deuda LP	15.494.929	45,20
BONO TESORERIA GRAL. REP DE CHILE (BT)	TESORERIA GRAL DE LA REPUBLICA	6.281.263	18,32
CUOTAS DE FONDOS MUTUOS (CFM)	Fondo Mutuo Principal Deuda Corto Plazo	2.041.132	5,95
CUOTAS DE FONDOS MUTUOS (CFM)	Principal Fondo Mutuo Permanencia XLP	1.358.535	3,96
CUOTAS DE FONDOS MUTUOS (CFM)	Principal Fondo Mutuo Deuda Mediano Plazo	1.164.431	3,40
Otros Instrumentos	(*) Ver Comentario	7.939.460	23,17
Total		34.279.750	100,00

(\*) Corresponde a un total de 18 emisores y distintos tipos de instrumentos.

Adicional a lo anterior la sociedad cuenta con líneas de crédito de libre disponibilidad de M\$14.400.000 que le permitiría enfrentar cualquier contingencia derivada de una condición de mercado en que no se puedan liquidar los activos en un plazo razonable para responder a los partícipes dentro de los plazos disponibles en el reglamento del Fondo. Asimismo, existe una adecuada planificación de los flujos de caja del Fondo.

# FONDO MUTUO PRINCIPAL CARTERA DEFENSIVA

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de Diciembre de 2023 y 2022

## Nota 4 - Riesgos financiero (continuación)

### b) Riesgo de liquidez (continuación)

condición de mercado en que no se puedan liquidar los activos en un plazo razonable para responder a los partícipes dentro de los plazos disponibles en el reglamento del Fondo. Asimismo, existe una adecuada planificación de los flujos de caja del Fondo.

### c) Riesgo de mercado

El riesgo de mercado es el riesgo que los cambios en los precios de mercado, por ejemplo, tasas de interés, cambios de monedas extranjeras y precios de los instrumentos, afecten los ingresos del Fondo o el valor de los instrumentos financieros que mantiene.

La administración del riesgo de mercado se realiza con un criterio de portfolio, en que cada activo se evalúa según su aporte al riesgo de la cartera, lo anterior implica que la estrategia para administrar este riesgo incluye un estricto control de los límites establecidos en la política de inversión, asegurando que la adecuada diversificación de la cartera, así como la medición de parámetros que permitan asegurar una adecuada exposición al riesgo y al mismo tiempo optimizar la rentabilidad.

El Fondo invierte en instrumentos financieros que están expresados en monedas distintas a su moneda funcional y por lo tanto está expuesto al riesgo de que la tasa de cambio de su moneda en relación a otras monedas extranjeras pueda afectar el valor razonable de los flujos de efectivo futuros de esa porción de los activos o pasivos financieros denominados en monedas distintas al peso chileno.

Para la mitigación del riesgo de tipo de cambio, la política de inversión establece que el Fondo podrá celebrar contratos de derivados, específicamente contratos de futuros y forwards sobre moneda extranjera. En particular durante el año 2023 el Fondo efectuó contratos de derivados para la mitigación de este riesgo.

Al cierre de los estados financieros el valor en libros de los activos financieros del Fondo mantenidos en monedas extranjeras como porcentaje de sus inversiones financieras representan un 9,04% y todas ellas corresponden a dólares estadounidenses, Euros.

## FONDO MUTUO PRINCIPAL CARTERA DEFENSIVA

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de Diciembre de 2023 y 2022

### Nota 4 - Riesgos financiero (continuación)

#### c) Riesgo de mercado (continuación)

La siguiente tabla muestra la concentración de los instrumentos financieros mantenida por el Fondo a la fecha de cierre de los estados financieros:

<b>Tipos de instrumentos y su origen</b>	<b>31.12.2023</b>	<b>31.12.2022</b>
	<b>%</b>	<b>%</b>
Instrumentos de deuda nacionales	19,75	10,96
Instrumentos de Capitalización emisores Nacionales	71,20	80,26
Cuotas de fondos Mutuos e inversión extranjeros	9,05	8,78
<b>Total</b>	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>

#### Análisis de Sensibilidad

A continuación, se muestra el impacto de cambios razonablemente posibles en los tipos de cambio, tasas de interés y precios de acciones o índices.

En el caso de los instrumentos de capitalización se hizo la simulación disminuyendo un 10% el precio de las acciones nacionales, para los extranjeros se disminuyó un 10% el precio del dólar observado. Para la cartera de cuotas de Fondos de inversión extranjeros en la simulación se hizo disminuyendo un 10% el precio de base en las tasas de los instrumentos. El impacto en el activo neto es el siguiente:

	<b>Monto M\$</b>	<b>Monto modificado M\$</b>	<b>Diferencia</b>
<b>Instrumentos de capitalización nacionales y extranjeros</b>	27.509.525	24.758.573	-10%

Para la cartera de instrumentos de deuda la simulación se hizo aumentando 50 puntos base en las tasas de los instrumentos. El impacto en el activo neto es el siguiente:

	<b>Monto M\$</b>	<b>Monto modificado M\$</b>	<b>Diferencia</b>
<b>Instrumentos de Deuda</b>	6.770.225	6.586.075	-2,72%

## FONDO MUTUO PRINCIPAL CARTERA DEFENSIVA

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de Diciembre de 2023 y 2022

### Nota 4 - Riesgos financiero (continuación)

#### Clasificación por niveles de los instrumentos financieros:

<b>Activos</b>	<b>Nivel 1</b>	<b>Nivel 2</b>	<b>Total</b>
<b>Activos Financieros a valor razonable con efecto en resultados</b>			
C.F.I. y derechos preferentes	1.585.510	-	1.585.510
Cuotas de fondos mutuos	25.924.015	-	25.924.015
Pagarés emitidos por Estados y Bcos. Centrales	488.962	-	488.962
Bonos emitidos por Estados y Bcos. Centrales	6.281.263	-	6.281.263
Derivados	-	53.632	53.632
<b>Total Activos</b>	<b>34.279.750</b>	<b>53.632</b>	<b>34.333.382</b>
<b>Pasivos</b>			
Derivados	-	(19.973)	(19.973)
<b>Total Pasivos</b>	<b>-</b>	<b>(19.973)</b>	<b>(19.973)</b>

#### d) Riesgo de capital

El capital del Fondo está representado por los activos netos atribuibles a partícipes, el cual puede variar de manera significativa diariamente ya que el Fondo está sujeto a suscripciones y rescates diarios a discreción de los partícipes de cuotas. El objetivo del Fondo cuando administra capital es salvaguardar la capacidad del mismo para continuar como empresa en marcha con el objeto de proporcionar rentabilidad para los partícipes y mantener una sólida base de capital para apoyar el desarrollo de las actividades de inversión del Fondo.

Con el objeto de mantener o ajustar la estructura de capital, el Fondo tiene como política realizar lo siguiente:

- Observar el nivel diario de suscripciones y rescates en comparación con los activos líquidos y ajustar la cartera del Fondo para mantener la capacidad de pagar a los partícipes de cuotas en circulación.
- Recibir rescates y suscripciones de nuevas cuotas de acuerdo con el reglamento del Fondo, lo cual incluye la capacidad para diferir el pago de los rescates y requerir permanencias y suscripciones mínimas.
- La Administración controla el capital sobre la base del valor de activos netos atribuibles a partícipes de cuotas en circulación diariamente teniendo en consideración las exigencias mínimas establecidas por la Comisión para el Mercado Financiero.

## FONDO MUTUO PRINCIPAL CARTERA DEFENSIVA

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de Diciembre de 2023 y 2022

### Nota 5 - Política de inversión del Fondo

La política de inversión vigente se encuentra definida en el reglamento interno del Fondo, depositado en la Comisión para el Mercado Financiero, el que se encuentra disponible en nuestras oficinas ubicadas en Apoquindo 3600 Piso 10, Las Condes y en nuestro sitio web [www.principal.cl](http://www.principal.cl). La política de inversión es la siguiente:

Tipo de instrumento	%Mínimo	%Máximo
<b>1. Instrumentos de deuda emitidos por emisores nacionales</b>	0	100
1.a) Instrumentos emitidos o garantizados por el Estado o el Banco Central de Chile.	0	100
1.b) Instrumentos emitidos o garantizados por bancos e instituciones financieras nacionales	0	100
1.c) Instrumentos inscritos en el Registro de Valores, emitidos por sociedades anónimas u otras entidades, registradas en el mismo Registro.	0	100
1.d) Títulos de deuda de securitización a que se refiere el Título XVIII de la Ley N° 18.045.	0	25
1.e) Otros valores de oferta pública, de deuda, que autorice la Comisión para el Mercado Financiero.	0	100
1.f) Efectos de Comercio	0	100
1.g) Instrumentos de deuda emitidos o garantizados por bancos e Instituciones Financieras Extranjeras que operen en el país	0	100
<b>2. Instrumentos de Capitalización</b>	0	100
2.1 Emisores Nacionales	0	100
2.1.a) Cuotas de participación emitidas por Fondos de inversión, de los regulados por la Ley Nro. 20.712.	0	10
2.1.b) Cuotas de Fondos Mutuos de deuda administrados por la Administradora del tipo 1, 2 o 3 de conformidad a las definiciones de tipos de Fondos mutuos contenidas en la circular N° 1.578 del año 2002 de la Comisión para el Mercado Financiero.	0	100
2.1.c) Cuotas de Fondos Mutuos administrados por la Administradora del tipo 4, 5, 6, 7 o 8 de conformidad a las definiciones de tipos de Fondos mutuos contenidas en la circular N° 1.578 del año 2002 de la Comisión para el Mercado Financiero.	0	30
2.2 Emisores Extranjeros	0	100
2.2.a) Cuotas de Fondos mutuos extranjeros o vehículos de inversión colectiva extranjeros cuyo objeto sea la inversión en instrumentos de deuda que contemplen períodos de pago de rescates no superiores a 10 días corridos	0	100
2.2.b) Cuotas de Fondos mutuos extranjeros o vehículos de inversión colectiva extranjeros cuyo objeto sea la inversión en instrumentos de capitalización que contemplen períodos de pago de rescates no superiores a 10 días corridos.	0	30

# FONDO MUTUO PRINCIPAL CARTERA DEFENSIVA

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de Diciembre de 2023 y 2022

## Nota 5 - Política de inversión del Fondo (continuación)

### Diversificación de las inversiones por emisor y grupo empresarial

Límite máximo de inversión por emisor.	: 20% del activo del Fondo
Límite máximo de inversión en títulos de deuda de securitización correspondientes a un patrimonio de los referidos en el Título XVIII de la Ley No. 18.045.	: 25% del activo del Fondo
Límite máximo de inversión por grupo empresarial y sus personas relacionadas.	: 30% del activo del Fondo
Límite máximo de inversión en instrumentos emitidos o garantizados por personas relacionadas a la Administradora, que cumplan con lo dispuesto en el artículo 62, letra b) de la Ley N°20.712 y la NCG N° 376 de la Comisión para el Mercado Financiero.	: 25% del activo del Fondo
Límite máximo de inversión en cuotas de fondos nacionales o vehículos de inversión colectiva extranjeros, administrados por la misma Administradora o personas relacionadas, que cumplan con lo dispuesto en el artículo 61 de la Ley N° 20.712 y la NCG N° 376 de la Comisión para el Mercado Financiero.	: 100% del activo del Fondo.

## FONDO MUTUO PRINCIPAL CARTERA DEFENSIVA

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de Diciembre de 2023 y 2022

### Nota 6 - Efectivo y equivalentes al efectivo

a) La composición de este rubro es la siguiente:

	<u>Saldo al</u>	<u>Saldo al</u>
<b>Efectivo y Equivalente al Efectivo</b>	<b>31.12.2023</b>	<b>31.12.2022</b>
	<b>M\$</b>	<b>M\$</b>
Saldos en bancos	183.524	111.540
<b>Total</b>	<b>183.524</b>	<b>111.540</b>

b) El detalle por tipo de moneda es el siguiente:

		<u>Saldo al</u>	<u>Saldo al</u>
<b>Efectivo y Equivalente al Efectivo</b>		<b>31.12.2023</b>	<b>31.12.2022</b>
		<b>M\$</b>	<b>M\$</b>
Banco	\$ Chilenos	182.595	85.346
Banco	US\$	929	26.194
<b>Total efectivo</b>		<b>183.524</b>	<b>111.540</b>

## FONDO MUTUO PRINCIPAL CARTERA DEFENSIVA

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de Diciembre de 2023 y 2022

### Nota 7 - Activos y pasivos financieros a valor razonable con efecto en resultado

El saldo de la cartera al 31 de Diciembre de 2023 y 2022 y sus movimientos durante cada año, son los siguientes:

a) Composición de la cartera

Al 31 de Diciembre de 2023

Al 31 de Diciembre de 2022

Activos Financieros a valor razonable con efecto en resultados	Nacional	Extranjero	Total	% de Activos	Nacional	Extranjero	Total	% de Activos
<b>i) Instrumentos Capitalización</b>								
C.F.I. y derechos preferentes	1.585.510	-	1.585.510	4,60	1.246.303	-	1.246.303	3,20
Cuotas de Fondos Mutuos	22.821.308	3.102.707	25.924.015	75,24	29.771.773	3.392.768	33.164.541	85,19
<b>Subtotal</b>	<b>24.406.818</b>	<b>3.102.707</b>	<b>27.509.525</b>	<b>79,84</b>	<b>31.018.076</b>	<b>3.392.768</b>	<b>34.410.844</b>	<b>88,39</b>
<b>ii) Títulos de deuda con vencimiento igual o menor a 365 días.</b>								
Bonos emitidos por estados y Bancos Centrales	488.962	-	488.962	1,42	454.952	-	454.952	1,17
<b>Subtotal</b>	<b>488.962</b>	<b>-</b>	<b>488.962</b>	<b>1,42</b>	<b>454.952</b>	<b>-</b>	<b>454.952</b>	<b>1,17</b>
<b>ii) Títulos de deuda con vencimiento Mayor a 365 días</b>								
Bonos emitidos por Estados y Bcos. Centrales	6.281.263	-	6.281.263	18,22	3.779.592	-	3.779.592	9,71
<b>Subtotal</b>	<b>6.281.263</b>	<b>-</b>	<b>6.281.263</b>	<b>18,22</b>	<b>3.779.592</b>	<b>-</b>	<b>3.779.592</b>	<b>9,71</b>
<b>iii) Otros instrumentos e inversiones financiera</b>								
Derivados	53.632	-	53.632	0,16	618.522	-	618.522	1,59%
<b>Subtotal</b>	<b>53.632</b>	<b>-</b>	<b>53.632</b>	<b>0,16</b>	<b>618.522</b>	<b>-</b>	<b>618.522</b>	<b>1,59%</b>
<b>Total Activos Financieros a valor razonable con efecto en resultados</b>	<b>31.230.675</b>	<b>3.102.707</b>	<b>34.333.382</b>	<b>99,64</b>	<b>35.871.142</b>	<b>3.392.768</b>	<b>39.263.910</b>	<b>100,86%</b>
<b>Pasivos Financieros a valor razonable con efecto en resultados</b>								
Derivados	(19.973)	-	(19.973)	-	(379.786)	-	(379.786)	-
<b>Total Pasivos Financieros a valor razonable con efecto en resultados</b>	<b>(19.973)</b>	<b>-</b>	<b>(19.973)</b>	<b>-</b>	<b>(379.786)</b>	<b>-</b>	<b>(379.786)</b>	<b>-</b>

## FONDO MUTUO PRINCIPAL CARTERA DEFENSIVA

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de Diciembre de 2023 y 2022

### Nota 7 - Activos y pasivos financieros a valor razonable con efecto en resultado (continuación)

a) El movimiento de los activos financieros a valor razonable con efecto en resultados se resume como sigue:

	2023 M\$	2022 M\$
Saldo de inicio	39.263.910	32.486.544
Intereses y reajustes	364.319	358.565
Aumento(disminución) neto por otros cambios en el valor razonable	2.173.067	3.830.882
Compras	20.890.812	25.831.073
Ventas	(23.685.950)	(20.129.454)
Vencimientos, cortes de cupón y otros	(4.726.408)	(3.732.222)
<b>Saldo Final</b>	<b><u>34.279.750</u></b>	<b><u>38.645.388</u></b>
Derivados Activos (Saldo de inicio)	618.522	84.137
Devengo	582.122	864.364
Vencimientos	(1.147.012)	(329.979)
<b>Derivados Activos (Saldo final)</b>	<b><u>53.632</u></b>	<b><u>618.522</u></b>
<b>Total activo financiero a valor razonable</b>	<b><u>34.333.382</u></b>	<b><u>39.263.910</u></b>
Derivados Pasivos (Saldo de inicio)	(379.786)	(156.839)
Devengo	(467.501)	(816.278)
Vencimientos	827.314	593.331
<b>Derivados Pasivos (Saldo final)</b>	<b><u>(19.973)</u></b>	<b><u>(379.786)</u></b>
<b>Total derivados netos</b>	<b><u>33.659</u></b>	<b><u>238.736</u></b>

b) El movimiento de los otros activos y pasivos financieros a valor razonable con efecto en resultados (derivados) se resume como sigue:

	2023 M\$		2022 M\$	
	Sub-Total	Total	Sub-Total	Total
<b>Saldo de inicio</b>		<b>238.736</b>		<b>(72.702)</b>
Compensaciones positivas recibidas por derivados	1.147.012		320.323	
Compensaciones negativas pagadas por derivados	(827.314)		(583.675)	
<b>Total compensaciones pagadas-recibidas</b>		<b>(319.698)</b>		<b>263.352</b>
Aumento(disminución) neto por otros cambios en el valor razonable		114.621		48.086
<b>Saldo final (Neto)</b>		<b><u>33.659</u></b>		<b><u>238.736</u></b>

## FONDO MUTUO PRINCIPAL CARTERA DEFENSIVA

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de Diciembre de 2023 y 2022

### Nota 8 - Activos financieros a costo amortizado

Al 31 de Diciembre de 2023 el Fondo Mutuo no mantiene activos financieros a costo amortizado.

### Nota 9 - Transacciones con partes relacionadas

Se considera que las partes están relacionadas si una de las partes tiene la capacidad de controlar la otra o ejercer influencia significativa sobre la otra parte al tomar decisiones financieras u operacionales, o si se encuentran comprendidas por el artículo 100 de la Ley de Mercado de Valores.

#### a) Remuneración por administración

El Fondo es administrado por Principal Administradora General de Fondos S.A.. La Sociedad Administradora recibe a cambio una remuneración sobre la base del valor de los activos netos de las series de cuotas del Fondo, pagaderos diariamente utilizando una tasa anual de:

2,3000%	para la Serie GLOBAL	IVA incluido
1,5000%	para la Serie B	Exento de IVA
1,1500%	para la serie H	Exento de IVA
0,6000%	para la serie K	Exento de IVA
1,7500%	para la serie INV	IVA incluido
1,750%	para la serie G	IVA incluido
1,0000%	para la serie PATRIMONIAL	IVA incluido
0,7500%	para la serie I2	IVA incluido
0,0000%	para la serie O	IVA incluido
1,1500%	Para la serie P	Exento de IVA

El total de remuneración por administración del ejercicio ascendió a M\$534.471 para el año 2023 (M\$524.403 en el año 2022) que se presentan en el ítem “Comisión de administración” en el estado de resultados integrales, adeudándose M\$4.063 para el año 2023 (M\$3.417 en el año 2022) por remuneración por pagar a Principal Administradora General de Fondos S.A. al cierre del ejercicio, que se presenta en el ítem “Remuneraciones Sociedad Administradora”, en el estado de situación financiera.

## FONDO MUTUO PRINCIPAL CARTERA DEFENSIVA

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de Diciembre de 2023 y 2022

### Nota 9 - Transacciones con partes relacionadas (continuación)

b) Tenencia de cuotas por la administradora, entidades relacionadas a la misma o su personal al 31 de Diciembre de 2023

<b>Tenedor B</b>	<b>%</b>	<b>N° de cuotas comienzo ejercicio</b>	<b>N° de cuotas adquiridas en el año</b>	<b>N° de cuotas rescatadas en el año</b>	<b>N° de cuotas movimientos alta/baja</b>	<b>N° de cuotas al cierre ejercicio</b>	<b>Monto en cuotas al cierre ejercicio</b>
Sociedad Administradora	-	-	-	-	-	-	-
Personas Relacionadas	0,2220	-	5.126,7521	-	-	5.126,7521	6.306.102
Accionistas de la sociedad administradora	-	-	-	-	-	-	-
Personal clave de la administración	0,2220	-	-	-	-	-	-

<b>Tenedor G</b>	<b>%</b>	<b>N° de cuotas comienzo ejercicio</b>	<b>N° de cuotas adquiridas en el año</b>	<b>N° de cuotas rescatadas en el año</b>	<b>N° de cuotas movimientos alta/baja</b>	<b>N° de cuotas al cierre ejercicio</b>	<b>Monto en cuotas al cierre ejercicio</b>
Sociedad Administradora	-	-	-	-	-	-	-
Personas Relacionadas	0,0540	18,7064	6.448,4940	1.680,8412	-	4.786,3592	5.731.654
Accionistas de la sociedad administradora	32,9100	4.849.739,7622	570.796,2482	2.515.579,2324	-	2.904.956,7780	3.478.678.770
Personal clave de la administración	0,0540	-	-	-	-	-	-

<b>Tenedor INV</b>	<b>%</b>	<b>N° de cuotas comienzo ejercicio</b>	<b>N° de cuotas adquiridas en el año</b>	<b>N° de cuotas rescatadas en el año</b>	<b>N° de cuotas movimientos alta/baja</b>	<b>N° de cuotas al cierre ejercicio</b>	<b>Monto en cuotas al cierre ejercicio</b>
Sociedad Administradora	-	-	-	-	-	-	-
Personas Relacionadas	0,2240	92.306,1227	-	40.434,4734	(40.434,4736)	11.437,1757	13.867.065
Accionistas de la sociedad administradora	-	-	-	-	-	-	-
Personal clave de la administración	-	-	-	-	-	-	-

<b>Tenedor P</b>	<b>%</b>	<b>N° de cuotas comienzo ejercicio</b>	<b>N° de cuotas adquiridas en el año</b>	<b>N° de cuotas rescatadas en el año</b>	<b>N° de cuotas movimientos alta/baja</b>	<b>N° de cuotas al cierre ejercicio</b>	<b>Monto en cuotas al cierre ejercicio</b>
Sociedad Administradora	-	-	-	-	-	-	-
Personas Relacionadas	-	-	-	-	-	-	-
Accionistas de la sociedad administradora	100,0000	4.258.332,3900	746.527,6282	1.141.043,4520	-	3.863.816,5662	4.360.604.463
Personal clave de la administración	-	-	-	-	-	-	-

## FONDO MUTUO PRINCIPAL CARTERA DEFENSIVA

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de Diciembre de 2023 y 2022

### Nota 9 - Transacciones con partes relacionadas (continuación)

- b) Tenencia de cuotas por la administradora, entidades relacionadas a la misma o su personal al 31 de Diciembre de 2023 (continuación)

Tenedor PAT	%	N° de cuotas comienzo ejercicio	N° de cuotas adquiridas en el año	N° de cuotas rescatadas en el año	N° de cuotas movimientos alta/baja	N° de cuotas al cierre ejercicio	Monto en cuotas al cierre ejercicio
Sociedad Administradora	-	-	-	-	-	-	-
Personas Relacionadas	-	-	-	-	-	-	-
Accionistas de la sociedad administradora	-	-	-	-	-	-	-
Personal clave de la administración	-	23,2520	-	-	(23,2520)	-	-

## FONDO MUTUO PRINCIPAL CARTERA DEFENSIVA

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de Diciembre de 2023 y 2022

### Nota 9 - Transacciones con partes relacionadas (continuación)

- b) Tenencia de cuotas por la administradora, entidades relacionadas a la misma o su personal al 31 de Diciembre de 2022 (continuación)

<b>Tenedor B</b>	<b>%</b>	<b>N° de cuotas comienzo ejercicio</b>	<b>N° de cuotas adquiridas en el año</b>	<b>N° de cuotas rescatadas en el año</b>	<b>N° de cuotas movimientos alta/baja</b>	<b>N° de cuotas al cierre ejercicio</b>	<b>Monto en cuotas al cierre ejercicio</b>
Sociedad Administradora	-	-	-	-	-	-	-
Personas Relacionadas	-	-	-	-	-	-	-
Accionistas de la sociedad administradora	-	-	-	-	-	-	-
Personal clave de la administración	-	-	5.702,5028	5.702,5028	-	-	-

  

<b>Tenedor G</b>	<b>%</b>	<b>N° de cuotas comienzo ejercicio</b>	<b>N° de cuotas adquiridas en el año</b>	<b>N° de cuotas rescatadas en el año</b>	<b>N° de cuotas movimientos alta/baja</b>	<b>N° de cuotas al cierre ejercicio</b>	<b>Monto en cuotas al cierre ejercicio</b>
Sociedad Administradora	-	-	-	-	-	-	-
Personas Relacionadas	-	2.906,7143	170,4077	3.076,9353	18,5197	18,7064	21,173
Accionistas de la sociedad administradora	44,852	-	5.665.663,7698	815.924,0076	-	4.849.739,7622	5.489.297.253
Personal clave de la administración	-	-	-	-	-	-	-

  

<b>Tenedor GLB</b>	<b>%</b>	<b>N° de cuotas comienzo ejercicio</b>	<b>N° de cuotas adquiridas en el año</b>	<b>N° de cuotas rescatadas en el año</b>	<b>N° de cuotas movimientos alta/baja</b>	<b>N° de cuotas al cierre ejercicio</b>	<b>Monto en cuotas al cierre ejercicio</b>
Sociedad Administradora	-	-	-	-	-	-	-
Personas Relacionadas	-	49,5859	-	-	(49,5859)	-	-
Accionistas de la sociedad administradora	-	-	-	-	-	-	-
Personal clave de la administración	-	24,3517	-	73,9376	49,5859	-	-

  

<b>Tenedor H</b>	<b>%</b>	<b>N° de cuotas comienzo ejercicio</b>	<b>N° de cuotas adquiridas en el año</b>	<b>N° de cuotas rescatadas en el año</b>	<b>N° de cuotas movimientos alta/baja</b>	<b>N° de cuotas al cierre ejercicio</b>	<b>Monto en cuotas al cierre ejercicio</b>
Sociedad Administradora	-	-	-	-	-	-	-
Personas Relacionadas	-	-	-	-	-	-	-
Accionistas de la sociedad administradora	-	3.466.098,0619	674.107,7648	4.140.205,8267	-	-	-
Personal clave de la administración	-	-	5.623,7653	-	(5.623,7653)	-	-

## FONDO MUTUO PRINCIPAL CARTERA DEFENSIVA

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de Diciembre de 2023 y 2022

### Nota 9 - Transacciones con partes relacionadas (continuación)

c) Tenencia de cuotas por la administradora, entidades relacionadas a la misma o su personal al 31 de Diciembre de 2022

Tenedor INV	%	Nº de cuotas comienzo ejercicio	Nº de cuotas adquiridas en el año	Nº de cuotas rescatadas en el año	Nº de cuotas movimientos alta/baja	Nº de cuotas al cierre ejercicio	Monto en cuotas al cierre ejercicio
Sociedad Administradora	-	-	-	-	-	-	-
Personas Relacionadas	1,107	71.855,5555	9.013,3915	-	11.437,1757	92.306,1227	105.784.017
Accionistas de la sociedad administradora	-	3.980.724,8105	455.403,5577	4.436.128,3682	-	-	-
Personal clave de la administración	-	-	48,5747	48,5747	-	-	-

Tenedor K	%	Nº de cuotas comienzo ejercicio	Nº de cuotas adquiridas en el año	Nº de cuotas rescatadas en el año	Nº de cuotas movimientos alta/baja	Nº de cuotas al cierre ejercicio	Monto en cuotas al cierre ejercicio
Sociedad Administradora	-	-	-	-	-	-	-
Personas Relacionadas	-	-	-	-	-	-	-
Accionistas de la sociedad administradora	-	-	299.530,4604	299.530,4604	-	-	-
Personal clave de la administración	-	-	-	-	-	-	-

Tenedor P	%	Nº de cuotas comienzo ejercicio	Nº de cuotas adquiridas en el año	Nº de cuotas rescatadas en el año	Nº de cuotas movimientos alta/baja	Nº de cuotas al cierre ejercicio	Monto en cuotas al cierre ejercicio
Sociedad Administradora	-	-	-	-	-	-	-
Personas Relacionadas	-	-	-	-	-	-	-
Accionistas de la sociedad administradora	100	-	5.017.649,3604	759.316,9704	-	4.258.332,3900	4.515.306.994
Personal clave de la administración	-	-	-	-	-	-	-

Tenedor PAT	%	Nº de cuotas comienzo ejercicio	Nº de cuotas adquiridas en el año	Nº de cuotas rescatadas en el año	Nº de cuotas movimientos alta/baja	Nº de cuotas al cierre ejercicio	Monto en cuotas al cierre ejercicio
Sociedad Administradora	-	-	-	-	-	-	-
Personas Relacionadas	-	-	-	-	-	-	-
Accionistas de la sociedad administradora	-	-	-	-	-	-	-
Personal clave de la administración	0,001	-	23,2520	-	-	23,2520	27,475

## FONDO MUTUO PRINCIPAL CARTERA DEFENSIVA

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de Diciembre de 2023 y 2022

### Nota 9 - Transacciones con partes relacionadas (continuación)

- c) Tenencia de cuotas por la administradora, entidades relacionadas a la misma o su personal al 31 de Diciembre de 2022 (continuación)

Tenedor PLAN4	%	Nº de cuotas comienzo ejercicio	Nº de cuotas adquiridas en el año	Nº de cuotas rescatadas en el año	Nº de cuotas movimientos alta/baja	Nº de cuotas al cierre ejercicio	Monto en cuotas al cierre ejercicio
Sociedad Administradora	-	-	-	-	-	-	-
Personas Relacionadas	-	-	-	-	-	-	-
Accionistas de la sociedad administradora	-	-	-	-	-	-	-
Personal clave de la administración	-	-	-	5.553,8822	5.553,8822	-	-

## FONDO MUTUO PRINCIPAL CARTERA DEFENSIVA

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de Diciembre de 2023 y 2022

### Nota 10 - Cuotas en circulación

Durante los ejercicios terminados al 31 de Diciembre de 2023 y 2022, los números de cuotas suscritas, rescatadas y en circulación fueron los siguientes:

2023	<u>Serie</u> <b>B</b>	<u>Serie</u> <b>G</b>	<u>Serie</u> <b>GLB</b>	<u>Serie</u> <b>H</b>	<u>Serie</u> <b>INV</b>	<u>Serie</u> <b>K</b>	<u>Serie</u> <b>P</b>	<u>Serie</u> <b>PAT</b>
Saldo al 1 de enero	2.300.153,8235	10.812.652,9074	590.935,3962	4.643.652,3217	8.339.385,6622	254.289,2422	4.258.332,3900	2.974.735,7475
Cuotas suscritas	824.312,5111	5.162.274,1450	562.812,7695	2.359.386,0895	1.643.375,9936	690.653,8225	746.527,6278	902.667,0786
Cuotas rescatadas	813.368,1530	7.148.013,5187	492.429,5310	2.079.185,0829	4.878.605,9289	74.134,5665	1.141.043,4516	1.941.289,2575
Cuotas entregadas por distribución de beneficios	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo al 31 de diciembre	2.311.098,1816	8.826.913,5337	661.318,6347	4.923.853,3283	5.104.155,7269	870.808,4982	3.863.816,5662	1.936.113,5686

2022	<u>Serie B</u>	<u>Serie G</u>	<u>Serie GLB (ex A)</u>	<u>Serie H (ex C)</u>	<u>Serie INV</u>	<u>Serie K</u>	<u>Serie P</u>	<u>Serie PAT</u>	<u>Serie LP3</u>	<u>PLAN1</u>	<u>PLAN2</u>	<u>PLAN3</u>	<u>PLAN4</u>
Saldo al 1 de enero	2.347.503,2531	7.509.358,8563	105.474,9995	5.587.787,6376	10.354.492,9018	190.568,8931	-	1.331.167,3690	1.901.622,9200	14.043,2790	0,0007	11.622,6545	313.456,3639
Cuotas suscritas	1.398.645,1045	10.791.836,3132	1.167.731,8291	4.282.075,9422	9.530.468,6699	1.218.356,0453	5.017.649,3600	3.218.156,7766	902.628,6683	26.352,5744	-	41.598,8855	189.798,8662
Cuotas rescatadas	1.445.994,5341	7.488.542,2621	682.271,4324	5.226.211,2581	11.545.575,9095	1.154.635,6962	759.316,9700	1.574.588,3981	2.804.251,5883	40.395,8534	0,0007	53.221,5400	503.255,2301
Cuotas entregadas por distribución de beneficios	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo al 31 de diciembre	2.300.153,8235	10.812.652,9074	590.935,3962	4.643.652,3217	8.339.385,6622	254.289,2422	4.258.332,3900	2.974.735,7475	-	-	-	-	-

## FONDO MUTUO PRINCIPAL CARTERA DEFENSIVA

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de Diciembre de 2023 y 2022

### Nota 11 - Rentabilidad del Fondo

La rentabilidad nominal obtenida por el Fondo es la siguiente:

a) Rentabilidad Mensual 2023

Mes	Serie B	Serie G	Serie GLB	Serie H	Serie INV	Serie K	Serie P	Serie PAT
Enero	0,3880%	0,3667%	0,3198%	0,4178%	0,3667%	0,4647%	0,4178%	0,4306%
Febrero	-0,0153%	-0,0344%	-0,0766%	0,0116%	-0,0344%	0,0538%	0,0116%	0,0231%
Marzo	0,9294%	0,9080%	0,8609%	0,9594%	0,9080%	1,0066%	0,9594%	0,9723%
Abril	-0,2469%	-0,2674%	-0,3125%	-0,2182%	-0,2674%	-0,1731%	-0,2182%	-0,2059%
Mayo	-0,3597%	-0,3808%	-0,4273%	-0,3301%	-0,3808%	-0,2835%	-0,3301%	-0,3173%
Junio	1,5703%	1,5495%	1,5036%	1,5996%	1,5495%	1,6455%	1,5996%	1,6121%
Julio	0,7760%	0,7546%	0,7075%	0,8060%	0,7546%	0,8531%	0,8060%	0,8188%
Agosto	-0,6326%	-0,6537%	-0,7001%	-0,6030%	-0,6537%	-0,5566%	-0,6030%	-0,5904%
Septiembre	-1,6066%	-1,6268%	-1,6712%	-1,5783%	-1,6268%	-1,5338%	-1,5782%	-1,5661%
Octubre	-1,3808%	-1,4017%	-1,4478%	-1,3514%	-1,4017%	-1,3053%	-1,3514%	-1,3389%
Noviembre	4,3145%	4,2931%	4,2459%	4,3445%	4,2931%	4,3917%	4,3445%	4,3574%
Diciembre	2,3121%	2,2904%	2,2426%	2,3425%	2,2903%	2,3903%	2,3425%	2,3555%

b) Rentabilidad en los últimos periodos anuales

Serie	Último Año	Últimos dos Años	Últimos tres Años
B	6,0626%	14,7763%	11,3061%
G	5,7977%	14,1099%	10,1079%
GLB	5,2174%	12,9543%	8,6664%
H	6,4345%	15,5826%	12,4810%
INV	5,7977%	14,2037%	10,4742%
K	7,0214%	16,8609%	14,3523%
P	6,4345%	-	-
PAT	6,5943%	15,9299%	12,9884%

## FONDO MUTUO PRINCIPAL CARTERA DEFENSIVA

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de Diciembre de 2023 y 2022

### Nota 11 - Rentabilidad del Fondo (continuación)

c) Rentabilidad real mensual Series APV

Año 2023	Serie B	Serie H	Serie K	Serie P
Enero	-0,1142%	-0,0845%	-0,0378%	-0,0845%
Febrero	-0,6409%	-0,6142%	-0,5722%	-0,6142%
Marzo	0,7428%	0,7727%	0,8198%	0,7727%
Abril	-0,9791%	-0,9506%	-0,9059%	-0,9506%
Mayo	-0,8971%	-0,8676%	-0,8213%	-0,8676%
Junio	1,4111%	1,4402%	1,4861%	1,4403%
Julio	0,8890%	0,9190%	0,9662%	0,9191%
Agosto	-0,8561%	-0,8266%	-0,7803%	-0,8266%
Septiembre	-1,7893%	-1,7610%	-1,7166%	-1,7610%
Octubre	-1,8972%	-1,8680%	-1,8221%	-1,8680%
Noviembre	3,8130%	3,8429%	3,8898%	3,8428%
Diciembre	1,6850%	1,7152%	1,7627%	1,7152%

d) Rentabilidad real últimos periodos anuales Series APV

	Último Año	Últimos dos Años	Últimos tres Años
Serie B	1,2239%	-1,6696%	-4,1890%
Serie H	1,5788%	-1,3248%	-3,8530%
Serie K	2,1390%	-0,7806%	-3,3228%
Serie P	1,5788%	-	-

(\*) Rentabilidades anualizadas según NCG 227

## FONDO MUTUO PRINCIPAL CARTERA DEFENSIVA

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de Diciembre de 2023 y 2022

### Nota 12 - Custodia de valores

El detalle de la custodia de valores del Fondo en 2023 en los términos solicitados en el título VI de la Norma de Carácter General N°235 de la Comisión para el Mercado Financiero es el siguiente:

INFORMACIÓN DE CUSTODIA DE LAS INVERSIONES REALIZADAS POR FONDOS MUTUOS, FONDOS DE INVERSIÓN Y FONDOS PARA LA VIVIENDA						
CUSTODIA DE VALORES						
ENTIDADES	CUSTODIA NACIONAL			CUSTODIA EXTRANJERA		
	Monto Custodiado (Miles)	% sobre total inversiones en instrumentos Emitidos por Emisores Nacionales	% sobre total Activo del Fondo	Monto Custodiado (Miles)	% sobre total inversiones en instrumentos emitidos por emisores Extranjeros	% sobre total Activo del Fondo
	(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)
Empresas de Depósito de Valores - Custodia encargada por Sociedad Administradora	31.177.043	100,0000%	90,2436%	-	-	-
Otros Entidades	-	-	-	3.102.707	100,0000%	8,9810%
<b>TOTAL CARTERA DE INVERSIONES EN CUSTODIA</b>	<b>31.177.043</b>	<b>100,0000%</b>	<b>90,2436%</b>	<b>3.102.707</b>	<b>100,0000%</b>	<b>8,9810%</b>

## FONDO MUTUO PRINCIPAL CARTERA DEFENSIVA

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de Diciembre de 2023 y 2022

### Nota 12 - Custodia de valores (Continuación)

El detalle de la custodia de valores del Fondo en 2022 en los términos solicitados en el título VI de la Norma de Carácter General N°235 de la Comisión para el Mercado Financiero es el siguiente:

INFORMACIÓN DE CUSTODIA DE LAS INVERSIONES REALIZADAS POR FONDOS MUTUOS, FONDOS DE INVERSIÓN Y FONDOS PARA LA VIVIENDA						
CUSTODIA DE VALORES						
ENTIDADES	CUSTODIA NACIONAL			CUSTODIA EXTRANJERA		
	Monto Custodiado (Miles)	% sobre total inversiones en instrumentos Emitidos por Emisores Nacionales	% sobre total Activo del Fondo	Monto Custodiado (Miles)	% sobre total inversiones en instrumentos emitidos por emisores Extranjeros	% sobre total Activo del Fondo
	(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)
Empresas de Depósito de Valores - Custodia encargada por Sociedad Administradora	35.252.620	100,0000%	89,4618%	-	-	-
Otros Entidades	-	-	-	3.392.768	100,0000%	8,6099%
<b>TOTAL CARTERA DE INVERSIONES EN CUSTODIA</b>	35.252.620	100,0000%	89,4618%	3.392.768	100,0000%	8,6099%

## FONDO MUTUO PRINCIPAL CARTERA DEFENSIVA

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de Diciembre de 2023 y 2022

### Nota 13 - Cambios netos en valor razonable de activos financieros y pasivos financieros a valor razonable con efecto en resultados

Al 31 de Diciembre de 2023 y 2022 el detalle de estas partidas es el siguiente:

	31.12.2023	31.12.2022
	M\$	M\$
Cambios en el valor razonable de instrumentos de capitalización.	2.095.645	3.775.432
Cambios en el valor razonable de instrumentos de deuda.	(45.341)	55.450
Diferencias de cambios netas de activos y pasivos financieros.	122.763	50.032
<b>Total</b>	<b>2.173.067</b>	<b>3.880.914</b>

### Nota 14 - Resultado en venta de instrumentos financieros

Al 31 de Diciembre de 2023 y 2022 el detalle de estas partidas es el siguiente:

	31.12.2023	31.12.2022
	M\$	M\$
Utilidad (pérdida) en venta instrumentos de capitalización.	(18.566)	(1.028.803)
Utilidad (pérdida) en venta de otros instrumentos.	30.083	22.947
<b>Total</b>	<b>11.517</b>	<b>(1.005.856)</b>

### Nota 15 - Excesos de inversión

Al 31 de Diciembre de 2023 y 2022, el Fondo no presenta excesos de inversión.

### Nota 16 - Garantía constituida por la Sociedad Administradora en beneficio del Fondo

La Sociedad Administradora constituyó en beneficio del Fondo (según el artículo 7° del D.L. N°1.328 y artículo 226 Ley N°18.045), la siguiente garantía:

Naturaleza	Emisor	Representante de los Beneficiarios	Monto UF	Vigencia
Póliza de seguro	Compañía de Seguros de Crédito Continental	Banco Santander	11.000,00	Desde 10.01.2023 Hasta 10.01.2024

Dicha póliza fue renovada para el próximo periodo el 10 de Enero de 2024.

## FONDO MUTUO PRINCIPAL CARTERA DEFENSIVA

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de Diciembre de 2023 y 2022

### Nota 17 - Información estadística

La información estadística del Fondo del año 2023 según lo requerido en la Circular N°1.997 de la Comisión para el Mercado Financiero es la siguiente:

#### a) Serie B

2023 Mes	Valor Cuota (*)	Total de Activos M\$ (*)	Remuneración Devengada Acumulada M\$	N° de Partícipes
ENERO	1.164,2284	40.077.014	3.420	324
FEBRERO	1.164,0507	39.352.448	3.022	319
MARZO	1.174,8698	39.415.283	3.339	318
ABRIL	1.171,9691	38.306.655	3.277	317
MAYO	1.167,7541	37.363.563	3.296	320
JUNIO	1.186,0917	37.241.844	3.217	321
JULIO	1.195,2957	37.001.639	3.268	323
AGOSTO	1.187,7343	35.445.564	3.227	319
SEPTIEMBRE	1.168,6523	35.018.960	3.270	320
OCTUBRE	1.152,5159	33.864.487	3.431	315
NOVIEMBRE	1.202,2416	34.872.150	3.347	310
DICIEMBRE	1.230,0384	34.547.659	3.570	310

(\*) Información al último día de cada mes, en miles de pesos o la moneda que corresponda.

#### b) Serie G

2023 Mes	Valor Cuota (*)	Total de Activos M\$ (*)	Remuneración Devengada Acumulada M\$	N° de Partícipes
ENERO	1.136,0249	40.077.014	18.129	20.625
FEBRERO	1.135,6337	39.352.448	16.069	20.967
MARZO	1.145,9452	39.415.283	17.871	21.101
ABRIL	1.142,8812	38.306.655	17.481	21.539
MAYO	1.138,5288	37.363.563	17.799	21.816
JUNIO	1.156,1699	37.241.844	17.062	22.411
JULIO	1.164,8944	37.001.639	17.645	22.846
AGOSTO	1.157,2795	35.445.564	16.485	23.270
SEPTIEMBRE	1.138,4530	35.018.960	15.731	23.716
OCTUBRE	1.122,4950	33.864.487	15.573	23.842
NOVIEMBRE	1.170,6847	34.872.150	15.011	24.189
DICIEMBRE	1.197,4976	34.547.659	15.636	24.689

(\*) Información al último día de cada mes, en miles de pesos o la moneda que corresponda.

## FONDO MUTUO PRINCIPAL CARTERA DEFENSIVA

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de Diciembre de 2023 y 2022

### Nota 17 – Información estadística (continuación)

#### c) Serie GLB

2023 Mes	Valor Cuota (*)	Total de Activos M\$ (*)	Remuneración Devengada Acumulada M\$	Nº de Partícipes
ENERO	1.122,1133	40.077.014	1.390	160
FEBRERO	1.121,2535	39.352.448	1.268	159
MARZO	1.130,9060	39.415.283	1.385	161
ABRIL	1.127,3723	38.306.655	1.386	157
MAYO	1.122,5545	37.363.563	1.483	153
JUNIO	1.139,4328	37.241.844	1.416	167
JULIO	1.147,4948	37.001.639	1.501	169
AGOSTO	1.139,4614	35.445.564	1.499	166
SEPTIEMBRE	1.120,4183	35.018.960	1.453	163
OCTUBRE	1.104,1973	33.864.487	1.436	157
NOVIEMBRE	1.151,0808	34.872.150	1.353	154
DICIEMBRE	1.176,8948	34.547.659	1.492	156

(\*) Información al último día de cada mes, en miles de pesos o la moneda que corresponda.

#### d) Serie H

2023 Mes	Valor Cuota (*)	Total de Activos M\$ (*)	Remuneración Devengada Acumulada M\$	Nº de Partícipes
ENERO	1.183,6342	40.077.014	5.489	110
FEBRERO	1.183,7712	39.352.448	4.912	106
MARZO	1.195,1288	39.415.283	5.626	104
ABRIL	1.192,5213	38.306.655	5.322	104
MAYO	1.188,5851	37.363.563	5.426	102
JUNIO	1.207,5972	37.241.844	5.111	102
JULIO	1.217,3300	37.001.639	5.505	100
AGOSTO	1.209,9890	35.445.564	5.434	98
SEPTIEMBRE	1.190,8923	35.018.960	5.231	98
OCTUBRE	1.174,7980	33.864.487	5.400	99
NOVIEMBRE	1.225,8376	34.872.150	5.300	97
DICIEMBRE	1.254,5527	34.547.659	5.623	101

(\*) Información al último día de cada mes, en miles de pesos o la moneda que corresponda.

## FONDO MUTUO PRINCIPAL CARTERA DEFENSIVA

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de Diciembre de 2023 y 2022

### Nota 17 – Información estadística (continuación)

#### a) Serie INV

2023 Mes	Valor Cuota (*)	Total de Activos M\$ (*)	Remuneración Devengada Acumulada M\$	Nº de Partícipes
ENERO	1.150,2151	40.077.014	14.175	650
FEBRERO	1.149,8190	39.352.448	11.987	641
MARZO	1.160,2591	39.415.283	12.175	632
ABRIL	1.157,1569	38.306.655	11.524	624
MAYO	1.152,7501	37.363.563	11.503	606
JUNIO	1.170,6115	37.241.844	10.410	599
JULIO	1.179,4451	37.001.639	10.105	589
AGOSTO	1.171,7353	35.445.564	9.631	577
SEPTIEMBRE	1.152,6735	35.018.960	9.483	567
OCTUBRE	1.136,5162	33.864.487	8.962	552
NOVIEMBRE	1.185,3079	34.872.150	8.463	544
DICIEMBRE	1.212,4554	34.547.659	9.082	548

(\*) Información al último día de cada mes, en miles de pesos o la moneda que corresponda.

#### b) Serie K

2023 Mes	Valor Cuota (*)	Total de Activos M\$ (*)	Remuneración Devengada Acumulada M\$	Nº de Partícipes
ENERO	1.186,9981	40.077.014	146	4
FEBRERO	1.187,6365	39.352.448	126	3
MARZO	1.199,5912	39.415.283	122	4
ABRIL	1.197,5149	38.306.655	121	4
MAYO	1.194,1200	37.363.563	120	3
JUNIO	1.213,7695	37.241.844	115	3
JULIO	1.224,1239	37.001.639	124	4
AGOSTO	1.217,3102	35.445.564	150	5
SEPTIEMBRE	1.198,6394	35.018.960	147	5
OCTUBRE	1.182,9930	33.864.487	218	8
NOVIEMBRE	1.234,9469	34.872.150	483	8
DICIEMBRE	1.264,4660	34.547.659	548	9

(\*) Información al último día de cada mes, en miles de pesos o la moneda que corresponda.

## FONDO MUTUO PRINCIPAL CARTERA DEFENSIVA

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de Diciembre de 2023 y 2022

### Nota 17 – Información estadística (continuación)

#### c) Serie P

2023 Mes	Valor Cuota (*)	Total de Activos M\$ (*)	Remuneración Devengada Acumulada M\$	Nº de Partícipes
ENERO	1.064,7768	40.077.014	4.442	1
FEBRERO	1.064,8998	39.352.448	4.014	1
MARZO	1.075,1169	39.415.283	4.462	1
ABRIL	1.072,7711	38.306.655	4.520	1
MAYO	1.069,2301	37.363.563	4.624	1
JUNIO	1.086,3333	37.241.844	4.531	1
JULIO	1.095,0891	37.001.639	4.698	1
AGOSTO	1.088,4855	35.445.564	4.378	1
SEPTIEMBRE	1.071,3065	35.018.960	4.194	1
OCTUBRE	1.056,8284	33.864.487	4.186	1
NOVIEMBRE	1.102,7427	34.872.150	3.948	1
DICIEMBRE	1.128,5744	34.547.659	4.215	1

(\*) Información al último día de cada mes, en miles de pesos o la moneda que corresponda.

#### d) Serie PAT

2023 Mes	Valor Cuota (*)	Total de Activos M\$ (*)	Remuneración Devengada Acumulada M\$	Nº de Partícipes
ENERO	1.186,6957	40.077.014	2.788	20
FEBRERO	1.186,9696	39.352.448	2.473	20
MARZO	1.198,5103	39.415.283	2.731	20
ABRIL	1.196,0428	38.306.655	2.662	20
MAYO	1.192,2473	37.363.563	2.649	19
JUNIO	1.211,4675	37.241.844	2.579	21
JULIO	1.221,3872	37.001.639	2.690	20
AGOSTO	1.214,1763	35.445.564	2.731	21
SEPTIEMBRE	1.195,1609	35.018.960	2.577	21
OCTUBRE	1.179,1592	33.864.487	2.517	22
NOVIEMBRE	1.230,5399	34.872.150	2.449	21
DICIEMBRE	1.259,5254	34.547.659	1.876	23

(\*) Información al último día de cada mes, en miles de pesos o la moneda que corresponda.

## FONDO MUTUO PRINCIPAL CARTERA DEFENSIVA

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de Diciembre de 2023 y 2022

### Nota 17 - Información estadística

La información estadística del Fondo del año 2022 según lo requerido en la Circular N°1.997 de la Comisión para el Mercado Financiero es la siguiente:

#### e) Serie A

2022 Mes	Valor Cuota (*)	Total de Activos M\$ (*)	Remuneración Devengada Acumulada M\$	Nº de Partícipes
ENERO	1.032,3434	31.394.241	215	64
FEBRERO	1.040,2536	31.326.890	210	65
MARZO	1.051,4950	33.575.927	243	65
ABRIL	-	-	223	-

(\*) Información al último día de cada mes, en miles de pesos o la moneda que corresponda.

(\*\*) La serie cambió de nombre el 30 de Abril de 2022, pasándose a llamar Global O GLB

#### f) Serie GBL

2022 Mes	Valor Cuota (*)	Total de Activos M\$ (*)	Remuneración Devengada Acumulada M\$	Nº de Partícipes
ABRIL	1.063,0527	33.790.989	7	62
MAYO	1.072,6506	33.883.344	333	110
JUNIO	1.073,6849	34.853.750	623	105
JULIO	1.092,5986	37.801.243	608	107
AGOSTO	1.085,6291	35.971.453	962	126
SEPTIEMBRE	1.071,2243	34.874.522	1.008	130
OCTUBRE	1.080,0372	34.213.264	896	133
NOVIEMBRE	1.114,2935	37.690.829	989	138
DICIEMBRE	1.118,5363	39.769.142	1.193	152

(\*) Información al último día de cada mes, en miles de pesos o la moneda que corresponda.

(\*\*) La serie cambió de nombre el 30 de Abril de 2022, pasándose a llamar Global O GLB

## FONDO MUTUO PRINCIPAL CARTERA DEFENSIVA

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de Diciembre de 2023 y 2022

### Nota 17 – Información estadística (continuación)

#### g) Serie B

2022 Mes	Valor Cuota (*)	Total de Activos M\$ (*)	Remuneración Devengada Acumulada M\$	Nº de Partícipes
ENERO	1.062,5539	31.394.241	3.090	290
FEBRERO	1.071,3527	31.326.890	2.796	286
MARZO	1.083,6663	33.575.927	3.276	296
ABRIL	1.096,2985	33.790.989	3.309	346
MAYO	1.106,9483	33.883.344	3.072	320
JUNIO	1.108,7446	34.853.750	2.935	323
JULIO	1.129,0430	37.801.243	3.054	320
AGOSTO	1.122,6037	35.971.453	3.050	314
SEPTIEMBRE	1.108,4368	34.874.522	2.900	315
OCTUBRE	1.118,3154	34.213.264	2.968	315
NOVIEMBRE	1.154,5452	37.690.829	3.053	317
DICIEMBRE	1.159,7288	39.769.142	3.314	327

(\*) Información al último día de cada mes, en miles de pesos o la moneda que corresponda.

(\*\*) Con Fecha 30 de Abril de 2022, serie absorbió ex series Plan1, Plan2, Plan3 y Plan 4.

#### h) Serie Plan 1

2022 Mes	Valor Cuota (*)	Total de Activos M\$ (*)	Remuneración Devengada Acumulada M\$	Nº de Partícipes
ENERO	1.068,8698	31.394.241	16	4
FEBRERO	1.078,0108	31.326.890	15	4
MARZO	1.090,7250	33.575.927	19	4
ABRIL	-	-	20	-

(\*) Información al último día de cada mes, en miles de pesos o la moneda que corresponda.

(\*\*) el 30 de Abril de 2022 Serie fue absorbida por Serie B.

#### i) Serie Plan 2

2022 Mes	Valor Cuota (*)	Total de Activos M\$ (*)	Remuneración Devengada Acumulada M\$	Nº de Partícipes
ENERO	1.087,7192	31.394.241	-	-
FEBRERO	1.087,7192	31.326.890	-	-
MARZO	1.087,7192	33.575.927	-	-

(\*) Información al último día de cada mes, en miles de pesos o la moneda que corresponda.

(\*\*) el 30 de Abril de 2022 Serie fue absorbida por Serie B

## FONDO MUTUO PRINCIPAL CARTERA DEFENSIVA

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de Diciembre de 2023 y 2022

### Nota 17 – Información estadística (continuación)

#### j) Serie Plan 3

2022 Mes	Valor Cuota (*)	Total de Activos M\$ (*)	Remuneración Devengada Acumulada M\$	Nº de Partícipes
ENERO	1.078,9639	31.394.241	10	7
FEBRERO	1.088,3581	31.326.890	10	7
MARZO	1.101,3815	33.575.927	24	8
ABRIL	-	-	28	-

(\*) Información al último día de cada mes, en miles de pesos o la moneda que corresponda.

(\*\*) el 30 de Abril de 2022 Serie fue absorbida por Serie B.

#### k) Serie Plan 4

2022 Mes	Valor Cuota (*)	Total de Activos M\$ (*)	Remuneración Devengada Acumulada M\$	Nº de Partícipes
ENERO	1.089,2795	31.394.241	249	42
FEBRERO	1.098,8477	31.326.890	230	43
MARZO	1.112,0909	33.575.927	257	42
ABRIL	-	-	248	-

(\*) Información al último día de cada mes, en miles de pesos o la moneda que corresponda.

(\*\*) el 30 de Abril de 2022 Serie fue absorbida por Serie B.

#### l) Serie C

2022 Mes	Valor Cuota (*)	Total de Activos M\$ (*)	Remuneración Devengada Acumulada M\$	Nº de Partícipes
ENERO	1.076,4908	31.394.241	5.928	54
FEBRERO	1.085,6966	31.326.890	5.445	56
MARZO	1.098,5015	33.575.927	6.845	60
ABRIL	-	-	6.345	-

(\*) Información al último día de cada mes, en miles de pesos o la moneda que corresponda.

(\*\*) La serie cambió de nombre el 30 de Abril de 2022, pasándose a llamar Serie H.

## FONDO MUTUO PRINCIPAL CARTERA DEFENSIVA

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de Diciembre de 2023 y 2022

### Nota 17 – Información estadística (continuación)

#### m) Serie H

2022 Mes	Valor Cuota (*)	Total de Activos M\$ (*)	Remuneración Devengada Acumulada M\$	Nº de Partícipes
ABRIL	1.111,6261	33.790.989	214	58
MAYO	1.122,7586	33.883.344	3.758	94
JUNIO	1.124,9042	34.853.750	4.007	95
JULIO	1.145,8386	37.801.243	4.288	99
AGOSTO	1.139,6422	35.971.453	4.487	98
SEPTIEMBRE	1.125,5842	34.874.522	4.395	101
OCTUBRE	1.135,9531	34.213.264	4.866	99
NOVIEMBRE	1.173,0915	37.690.829	4.811	103
DICIEMBRE	1.178,7090	39.769.142	5.273	107

(\*) Información al último día de cada mes, en miles de pesos o la moneda que corresponda.

(\*\*) La serie cambió de nombre el 30 de Abril de 2022.

#### n) Serie LP3

2022 Mes	Valor Cuota (*)	Total de Activos M\$ (*)	Remuneración Devengada Acumulada M\$	Nº de Partícipes
ENERO	1.070,7604	31.394.241	2.142	189
FEBRERO	1.079,7931	31.326.890	1.917	184
MARZO	1.092,3890	33.575.927	2.355	190
ABRIL	-	-	2.575	-

(\*) Información al último día de cada mes, en miles de pesos o la moneda que corresponda.

(\*\*) La serie cambió de nombre el 30 de Abril de 2022, pasándose a llamar Serie INV.

#### o) Serie LP180

2022 Mes	Valor Cuota (*)	Total de Activos M\$ (*)	Remuneración Devengada Acumulada M\$	Nº de Partícipes
ENERO	1.052,3933	31.394.241	16.161	576
FEBRERO	1.060,9047	31.326.890	14.463	569
MARZO	1.072,8700	33.575.927	17.054	593
ABRIL	-	-	16.297	-

(\*) Información al último día de cada mes, en miles de pesos o la moneda que corresponda.

(\*\*) La serie cambió de nombre el 30 de Abril de 2022, pasándose a llamar Serie INV

## FONDO MUTUO PRINCIPAL CARTERA DEFENSIVA

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de Diciembre de 2023 y 2022

### Nota 17 – Información estadística (continuación)

**p) Serie INV**

2022 Mes	Valor Cuota (*)	Total de Activos M\$ (*)	Remuneración Devengada Acumulada M\$	N° de Partícipes
ABRIL	1.085,1533	33.790.989	551	752
MAYO	1.095,4625	33.883.344	12.781	731
JUNIO	1.097,0145	34.853.750	12.293	724
JULIO	1.116,8609	37.801.243	13.149	729
AGOSTO	1.110,2549	35.971.453	14.855	727
SEPTIEMBRE	1.096,0189	34.874.522	13.194	715
OCTUBRE	1.105,5517	34.213.264	12.109	701
NOVIEMBRE	1.141,1331	37.690.829	12.326	648
DICIEMBRE	1.146,0130	39.769.142	13.914	654

(\*) Información al último día de cada mes, en miles de pesos o la moneda que corresponda.

(\*\*) Serie cambió de nombre el 30 de Abril de 2022, absorbió serie LP3 y LP180.

**q) Serie LPI**

2022 Mes	Valor Cuota (*)	Total de Activos M\$ (*)	Remuneración Devengada Acumulada M\$	N° de Partícipes
ENERO	1.077,6565	31.394.241	1.185	2
FEBRERO	1.086,9978	31.326.890	1.054	2
MARZO	1.099,9583	33.575.927	1.114	2
ABRIL	-	-	1.058	-

(\*) Información al último día de cada mes, en miles de pesos o la moneda que corresponda.

(\*\*) La serie cambió de nombre el 30 de Abril de 2022, pasándose a llamar Serie PAT.

## FONDO MUTUO PRINCIPAL CARTERA DEFENSIVA

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de Diciembre de 2023 y 2022

### Nota 17 – Información estadística (continuación)

#### e) Serie PAT

2022 Mes	Valor Cuota (*)	Total de Activos M\$ (*)	Remuneración Devengada Acumulada M\$	Nº de Partícipes
ABRIL	1.113,2378	33.790.989	37	2
MAYO	1.124,5298	33.883.344	1.933	15
JUNIO	1.126,8176	34.853.750	1.928	17
JULIO	1.147,9342	37.801.243	2.625	19
AGOSTO	1.141,8720	35.971.453	2.597	18
SEPTIEMBRE	1.127,9256	34.874.522	2.414	19
OCTUBRE	1.138,4612	34.213.264	2.440	19
NOVIEMBRE	1.179,1783	37.690.829	2.505	20
DICIEMBRE	1.181,6072	39.769.142	2.529	20

(\*) Información al último día de cada mes, en miles de pesos o la moneda que corresponda.

(\*\*) Serie cambió de nombre el 30 de Abril de 2022.

#### f) Serie G

2022 Mes	Valor Cuota (*)	Total de Activos M\$ (*)	Remuneración Devengada Acumulada M\$	Nº de Partícipes
ENERO	1.040,0437	31.394.241	13.220	17.812
FEBRERO	1.048,2541	31.326.890	11.585	17.966
MARZO	1.059,8520	33.575.927	12.204	18.080
ABRIL	1.071,7732	33.790.989	11.569	18.116
MAYO	1.081,9473	33.883.344	16.510	18.328
JUNIO	1.083,4801	34.853.750	16.054	18.656
JULIO	1.103,0815	37.801.243	16.941	19.049
AGOSTO	1.096,5573	35.971.453	16.573	19.270
SEPTIEMBRE	1.082,4970	34.874.522	15.671	19.700
OCTUBRE	1.091,9123	34.213.264	15.676	19.980
NOVIEMBRE	1.127,0547	37.690.829	16.606	20.006
DICIEMBRE	1.131,8746	39.769.142	18.242	20.326

(\*) Información al último día de cada mes, en miles de pesos o la moneda que corresponda.

## FONDO MUTUO PRINCIPAL CARTERA DEFENSIVA

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de Diciembre de 2023 y 2022

### Nota 17 – Información estadística (continuación)

#### g) Serie K

2022 Mes	Valor Cuota (*)	Total de Activos M\$ (*)	Remuneración Devengada Acumulada M\$	Nº de Partícipes
ENERO	1.073,6295	31.394.241	105	3
FEBRERO	1.083,2679	31.326.890	97	3
MARZO	1.096,5561	33.575.927	111	3
ABRIL	1.110,1591	33.790.989	111	3
MAYO	1.121,8007	33.883.344	164	4
JUNIO	1.124,4525	34.853.750	120	4
JULIO	1.145,9139	37.801.243	326	6
AGOSTO	1.140,2496	35.971.453	223	5
SEPTIEMBRE	1.126,6933	34.874.522	137	5
OCTUBRE	1.137,6037	34.213.264	142	5
NOVIEMBRE	1.175,3273	37.690.829	143	5
DICIEMBRE	1.181,5071	39.769.142	152	5

(\*) Información al último día de cada mes, en miles de pesos o la moneda que corresponda.

#### h) Serie P

2022 Mes	Valor Cuota (*)	Total de Activos M\$ (*)	Remuneración Devengada Acumulada M\$	Nº de Partícipes
ABRIL	1.000,0000	33.790.989	0	1
MAYO	1.010,0147	33.883.344	4.076	1
JUNIO	1.011,9449	34.853.750	4.152	1
JULIO	1.030,7773	37.801.243	4.296	1
AGOSTO	1.025,2028	35.971.453	4.358	1
SEPTIEMBRE	1.012,5563	34.874.522	4.108	1
OCTUBRE	1.021,8842	34.213.264	4.394	1
NOVIEMBRE	1.055,2932	37.690.829	4.307	1
DICIEMBRE	1.060,3463	39.769.142	4.360	1

(\*) Información al último día de cada mes, en miles de pesos o la moneda que corresponda.

## FONDO MUTUO PRINCIPAL CARTERA DEFENSIVA

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de Diciembre de 2023 y 2022

### Nota 18 - Sanciones

Con fecha 13 de Julio de 2023, mediante Resolución Exenta N°5056, la Comisión para el Mercado Financiero (CMF) aplicó una multa de UF1.000 a Principal Administradora General de Fondos S.A., por no informar a la totalidad de aportantes de los Fondos Mutuos Principal Visión Money Market, Principal Deuda Corto Plazo y Principal Deuda Mediano Plazo, el procedimiento de reorganización concursal de Enjoy S.A., sociedad en que los fondos mencionados mantenían inversiones en sus carteras, que implicaron ajustes en su valorización, por un lado, y por el otro, las modificaciones realizadas en sus reglamentos internos.

Durante el 2022, la Sociedad Administradora, sus Directores y Administradores no han sido objeto de sanciones por parte de ningún organismo fiscalizador.

### Nota 19 - Distribución de beneficios a los partícipes

Durante el ejercicio 2023 y 2022 no hubo distribución de beneficios a los partícipes.

### Nota 20 – Operaciones de compra con retroventa

Durante el ejercicio 2023 y 2022 no hubo operaciones de compra con retroventa

### Nota 21 - Hechos relevantes

Con fecha 28 de abril de 2023, en junta ordinaria de accionistas se acordó renovar la totalidad del directorio de Principal Administradora General de Fondos S.A., en esa oportunidad fueron elegidos en conformidad con los estatutos sociales, por un período de 3 años, las siguientes personas:

<b>DIRECTORES</b>	<b>DIRECTORES SUPLENTE</b>
Roberto Walker Hitschfeld	Fernando Torres Karmy
José Antonio Llana Torrealba	José Luis Silva Carramiñana
María Eugenia Norambuena Bucher	Valentín Carril Muñoz
Hugo Lavados Montes	Horacio Morandé Contardo
Rodrigo Álvarez Zenteno	Carlos Larraín Gómez

Con fecha 28 de Junio de 2023, presentó su renuncia don Roberto Walker Hitschfeld al cargo de director titular, renuncia que se hizo efectiva a partir del 30 de Junio de 2023.

## FONDO MUTUO PRINCIPAL CARTERA DEFENSIVA

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de Diciembre de 2023 y 2022

### **Nota 21 - Hechos relevantes (continuación)**

Con fecha 30 de Agosto de 2023, en sesión extraordinaria de directorio, se aceptó la renuncia de don Mariano Ugarte del Solar al cargo de Gerente General, la cual se hizo efectiva a partir del 15 de Septiembre de 2023. En su reemplazo, fue designado don Horacio Morandé Contardo, quien asumió su cargo con fecha 16 de septiembre de 2023.

Con fecha 8 de Septiembre de 2023, en sesión extraordinaria de directorio, se aceptó la renuncia de don Horacio Morandé Contardo al cargo de director suplente, debido a las nuevas responsabilidades que asumió con fecha 16 de septiembre de 2023, indicadas anteriormente.

Al 31 de Diciembre de 2023, a juicio de la Administración, no se han registrado otros hechos relevantes de informar.

### **Nota 22 - Hechos posteriores**

Con fecha 10 de Enero de 2024, la Sociedad Administradora designó al Banco Santander como representante de los beneficiarios de las garantías constituidas, de acuerdo a lo establecido en el Artículo 12 de la Ley 20.712.

La garantía constituida para este Fondo es mediante Póliza de Seguro del Banco Santander N° 224100228 por UF 10.000 con vencimiento el 10 de Enero de 2025.

A juicio de la Administración, entre el 31 de Diciembre de 2023 y la fecha de presentación de estos estados financieros, no han ocurrido hechos posteriores significativos que afecten la presentación de los mismos.