

Estados Financieros

FONDO MUTUO PRINCIPAL CARTERA PRUDENTE

Santiago, Chile

Al 31 de Diciembre de 2023 y 2022

Informe del Auditor Independiente

Señores
Partícipes de
Fondo Mutuo Principal Cartera Prudente

Opinión

Hemos efectuado una auditoría a los estados financieros del Fondo Mutuo Principal Cartera Prudente, 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 Prudente 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 Prudente 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 Prudente 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 Prudente. 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 PRUDENTE

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 PRUDENTE

Al 31 de Diciembre de 2023 y 2022

FONDO MUTUO PRINCIPAL CARTERA PRUDENTE

Estados de Situación Financiera

Al 31 de Diciembre de 2023 y 2022

	Nota	2023 M\$	2022 M\$
Activo			
Efectivo y equivalentes al efectivo	6	37.136	113.565
Activos financieros a valor razonable con efecto en resultados	7	31.263.796	37.740.191
Cuentas por cobrar a intermediarios		22.088	19.017
Otras cuentas por cobrar		5.402	3.289
Total activo		31.328.422	37.876.062
Pasivo			
Pasivos financieros a valor razonable con efecto en resultados	7	16.219	200.796
Rescates por pagar		7.297	105.554
Remuneraciones Sociedad Administradora	9	4.604	3.474
Otros documentos y cuentas por pagar		3.069	3.080
Total pasivo (excluido el activo neto atribuible a partícipes)		31.189	312.904
Activo neto atribuible a los partícipes		31.297.233	37.563.158

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

FONDO MUTUO PRINCIPAL CARTERA PRUDENTE

Estados de Resultados Integrales

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

	Nota	2023 M\$	2022 M\$
<u>Ingresos/pérdidas de la operación</u>			
Intereses y reajustes	7	540.305	793.451
Ingresos por dividendos		51.784	67.937
Diferencias de cambio neta sobre efectivo y efectivo equivalente		6.891	(46.729)
Cambios netos en valor razonable de activos financieros y pasivos financieros a valor razonable con efecto en resultados	7-13	1.913.773	2.696.607
Resultado en venta de instrumentos financieros	14	30.453	(991.083)
Otros		281	(68)
Total ingresos/pérdidas netos de la operación.		2.543.487	2.520.115
<u>Gastos</u>			
Comisión de administración	9	(604.180)	(635.860)
Otros gastos de operación		(21.240)	(17.656)
Total gastos de operación		(625.420)	(653.516)
Utilidad de la operación antes de impuesto		1.918.067	1.866.599
Impuesto a las ganancias por inversiones en el exterior			-
Utilidad de la operación después de impuesto		1.918.067	1.866.599
Aumento de activo neto atribuible a partícipes originadas por actividades de la operación antes de distribución de beneficios.		1.918.067	1.866.599
Distribución de beneficios		-	-
Aumento de activo neto atribuible a partícipes originadas por actividades de la operación después de distribución de beneficios.		1.918.067	1.866.599

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

FONDO MUTUO PRINCIPAL CARTERA PRUDENTE

Estados de Cambios en el Activo Neto Atribuible a los Partícipes

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

2023	Serie <u>B</u> M\$	Serie <u>G</u> M\$	Serie <u>GLB</u> M\$	Serie <u>H</u> M\$	Serie <u>INV</u> M\$	Serie <u>K</u> M\$	Serie <u>P</u> M\$	Serie <u>PAT</u> M\$	Total General M\$
Activo Neto atribuible a los partícipes al 1° de enero de 2023	3.128.960	9.143.390	295.404	5.256.638	9.183.871	1.264.003	4.341.057	4.949.835	37.563.158
Aporte de Cuotas	701.281	1.901.130	571.551	1.716.967	1.595.077	1.299.995	159.393	3.323.456	11.268.850
Rescate de Cuotas	(1.015.622)	(3.323.640)	(582.723)	(2.446.047)	(4.665.192)	(1.128.072)	(746.294)	(5.545.252)	(19.452.842)
Aumento Neto Originado por transacciones de cuotas	(314.341)	(1.422.510)	(11.172)	(729.080)	(3.070.115)	171.923	(586.901)	(2.221.796)	(8.183.992)
Aumento/(disminución) de activo neto atribuible a partícipes originadas por actividades de la operación antes de la distribución de beneficios	185.690	460.700	15.923	318.145	365.140	101.354	272.939	198.176	1.918.067
Activo Neto atribuible a los partícipes al 31 de diciembre de 2023	3.000.309	8.181.580	300.155	4.845.703	6.478.896	1.537.280	4.027.095	2.926.215	31.297.233

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

FONDO MUTUO PRINCIPAL CARTERA PRUDENTE

Estados de Cambios en el Activo Neto Atribuible a los Participes

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

	Serie	Serie	Serie	Serie	Serie	Serie	Serie	Serie	Serie	Serie	Serie	Serie	Serie	Total
2022	<u>B</u>	<u>G</u>	<u>GLB (ex A)</u>	<u>C</u> <u>H (ex C)</u>	<u>INV (ex LP180)</u>	<u>K</u>	<u>P</u>	<u>PAT (ex LPI)</u>	<u>LP3</u>	<u>PLAN1</u>	<u>PLAN2</u>	<u>PLAN3</u>	<u>PLAN4</u>	<u>General</u>
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Activo Neto atribuible a los participes al 1° de Enero de 2022	3.751.934	1.691.489	145.566	7.313.580	14.037.130	815.698	-	2.433.435	1.946.471	311	4.977	89.044	444.281	32.673.916
Aporte de Cuotas	2.118.693	10.135.605	829.017	4.003.861	11.959.178	396.460	4.731.706	5.010.501	951.450	76.351	248	52.900	452.266	40.718.236
Rescate de Cuotas	(2.911.080)	(3.021.596)	(683.013)	(6.407.925)	(17.271.955)	(11.247)	(602.094)	(2.733.929)	(2.919.486)	(77.418)	(5.260)	(143.081)	(907.509)	(37.695.593)
Aumento Neto originado por transacciones de cuotas	(792.387)	7.114.009	146.004	(2.404.064)	(5.312.777)	385.213	4.129.612	2.276.572	(1.968.036)	(1.067)	(5.012)	(90.181)	(455.243)	3.022.643
Aumento/(disminución) de activo neto atribuible a participes originadas por actividades de la operación antes de la distribución de beneficios	169.413	337.892	3.834	347.122	459.518	63.092	211.445	239.828	21.565	756	35	1.137	10.962	1.866.599
Activo Neto atribuible a los participes al 31 de Diciembre de 2022	3.128.960	9.143.390	295.404	5.256.638	9.183.871	1.264.003	4.341.057	4.949.835	-	-	-	-	-	37.563.158

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

FONDO MUTUO PRINCIPAL CARTERA PRUDENTE

Estados de Flujos de Efectivo

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

	Nota	2023	2022
		M\$	M\$
Flujos de efectivo originado por actividades de la operación			
Compra de activos financieros	7	(19.556.640)	(25.120.986)
Venta/cobro de activos financieros		28.043.679	22.945.578
Liquidación de instrumentos financieros derivados		435.596	(386.070)
Dividendos recibidos		46.340	69.543
Montos pagados a Sociedad Administradora e intermediarios		(981154)	(242.336)
Flujo neto originado por actividades de la operación		7.987.821	(2.734.271)
 Flujos de efectivo originado por actividades de financiamiento			
Colocación de cuotas en circulación		11.268.850	40.718.236
Rescate de cuotas en circulación		(19.339.991)	(37.938.586)
Flujo neto originado por actividades de financiamiento		(8.071.141)	2.779.650
Aumento (disminución) de efectivo y efectivo equivalente		(83.320)	45.379
Saldo inicial de efectivo y efectivo equivalente	6	113.565	114.915
Diferencias de cambio netas sobre efectivo y efectivo equivalente		6.891	(46.729)
Saldo final efectivo y efectivo equivalente	6	37.136	113.565

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

FONDO MUTUO PRINCIPAL CARTERA PRUDENTE

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	16
Nota 4 - Riesgos financieros	16
Nota 5 - Política de inversión del Fondo.....	25
Nota 6 - Efectivo y equivalentes al efectivo	27
Nota 7 - Activos y pasivos financieros a valor razonable con efecto en resultado	28
Nota 8 - Activos financieros a costo amortizado	30
Nota 9 - Transacciones con partes relacionadas.....	30
Nota 10 - Cuotas en circulación	35
Nota 11 - Rentabilidad del Fondo	356
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.....	53
Nota 19 - Distribución de beneficios a los partícipes.....	53
Nota 20 – Operaciones de compra con retroventa	53
Nota 21 - Hechos relevantes.....	53
Nota 22 - Hechos posteriores	54

FONDO MUTUO PRINCIPAL CARTERA PRUDENTE

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de Diciembre de 2023 y 2022

Nota 1 - Información general

El Fondo Mutuo Principal Cartera Prudente 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 Prudente 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 PRUDENTE

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 I: Se elimina serie denominada I.
- m) Serie I2: Se incorpora una nueva serie I2. Se especifican los Requisitos de Ingreso, Valor Cuota Inicial y moneda en que se recibirán los aportes y pagarán los rescates.
- n) 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.
- o) 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 PRUDENTE

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 Prudente 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 PRUDENTE

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.

FONDO MUTUO PRINCIPAL CARTERA PRUDENTE

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)

d) Uso de estimaciones y juicios (continuación)

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.

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:

Modificaciones a las NIIF	Fecha de aplicación obligatoria
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 PRUDENTE

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)

Nueva NIIF	Fecha de aplicación obligatoria
Modificaciones a las NIIF	
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.

FONDO MUTUO PRINCIPAL CARTERA PRUDENTE

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de Diciembre de 2023 y 2022

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

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.

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.

FONDO MUTUO PRINCIPAL CARTERA PRUDENTE

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)

b) Reconocimiento, baja y medición (continuación)

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.

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.

FONDO MUTUO PRINCIPAL CARTERA PRUDENTE

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)

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.

2.7 Cuotas en circulación

El Fondo emite cuotas, las cuales se pueden recuperar a opción del partícipe. El Fondo ha emitido 14 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.

FONDO MUTUO PRINCIPAL CARTERA PRUDENTE

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de Diciembre de 2023 y 2022

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

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.

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.

FONDO MUTUO PRINCIPAL CARTERA PRUDENTE

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de Diciembre de 2023 y 2022

Nota 4 - Riesgos financieros (continuación)

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 Prudente, 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 PRUDENTE

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 rating 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:

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

FONDO MUTUO PRINCIPAL CARTERA PRUDENTE

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:

Cartera de inversiones	31.12.2023	31.12.2022
	%	%
Emisores nacionales		
C.F.I. y derechos preferentes	4,81	3,25
Cuotas de Fondos mutuos	50,69	63,10
Bonos emitidos por el Estado y Banco Central de Chile	28,42	20,72
Total emisores nacionales	83,92	87,07
Emisores extranjeros		
Cuotas de Fondos mutuos abiertos	16,08	12,93
Total emisores extranjeros	16,08	12,93
Total	100,00	100,00

FONDO MUTUO PRINCIPAL CARTERA PRUDENTE

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 Prudente, los valores no consideran garantías asociadas:

Instrumentos de deuda al:	31.12.2023	31.12.2022
	M\$	M\$
Depósitos a plazo	-	7.712.668
Bonos emitidos por Estados y Bcos. Centrales	8.874.743	-
Sub-Total	8.874.743	7.712.668
Derivados		
Activos Financieros		
Derivados (Forward de moneda)	37.450	509.243
Pasivos Financieros		
Derivados (Forward de moneda)	(16.219)	(200.796)
Exposición máxima al riesgo de crédito	8.895.974	8.021.115

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 PRUDENTE

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	10.352.510	33,15
BONO TESORERIA GRAL. REP DE CHILE (BT)	TESORERIA GRAL DE LA REPUBLICA	8.874.743	28,42
CUOTAS DE FONDOS MUTUOS EXTRANJEROS (CFME)	Principal Global Investors Fun	1.992.277	6,38
CUOTAS DE FONDOS MUTUOS (CFM)	Principal Fondo Mutuo Deuda Mediano Plazo	1.424.357	4,56
CUOTAS DE FONDOS MUTUOS EXTRANJEROS (CFME)	Principal Global Investors - F	1.249.853	4,00
Otros Instrumentos	(*) Ver comentarios	7.332.606	23,49
Total		31.226.346	100,00

(*) Corresponde a un total de 17 emisores y distintos tipos de instrumentos.

Adicional a lo anterior la sociedad Administradora 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 PRUDENTE

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de Diciembre de 2023 y 2022

Nota 4 - Riesgos financiero (continuación)

b) Riesgo de liquidez (continuación)

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.

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 porfolio, 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 16,06% y todas ellas corresponden a dólares estadounidenses y Euros.

FONDO MUTUO PRINCIPAL CARTERA PRUDENTE

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:

Tipos de instrumentos y su origen	31.12.2023	31.12.2022
	%	%
Instrumentos de deuda nacionales	28,42	20,72
Instrumentos de Capitalización emisores Nacionales	55,50	66,35
Cuotas de fondos Mutuos e inversión extranjeros	16,08	12,93
Total	100,00	100,00

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:

	Monto M\$	Monto modificado M\$	Diferencia
Instrumentos de Capitalización Nacionales y Extranjeros	22.351.603	20.116.443	-10,00%

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:

	Monto M\$	Monto modificado M\$	Diferencia
Instrumentos de Deuda	8.874.743	8.565.014	3,49%

FONDO MUTUO PRINCIPAL CARTERA PRUDENTE

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:

Activos	Nivel 1	Nivel 2	Total
Activos Financieros a valor razonable con efecto en resultados			
C.F.I. y derechos preferentes	1.502.033	-	1.502.033
Cuotas de Fondos Mutuos	20.849.570	-	20.849.570
Bonos emitidos por Estados y Bcos. Centrales	8.874.743	-	8.874.743
Derivados	-	37.450	37.450
Total Activos	31.226.346	37.450	31.263.796
Pasivos			
Derivados	-	(16.219)	(16.219)
Total Pasivos	-	(16.219)	(16.219)

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 PRUDENTE

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. La política de inversión es la siguiente:

Tipo de instrumento	%Mínimo	%Máximo
1. Instrumentos de deuda emitidos por emisores nacionales	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
2. Instrumentos de Capitalización	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	30
2.1.b) Opciones para suscribir cuotas de Fondos de inversión, de los regulados por la Ley Nro. 20.712.	0	30
2.1.c) Otros valores de oferta pública, de capitalización, que autorice la Comisión para el Mercado Financiero.	0	10
2.1.d) 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	70
2.1.e) 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	50
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	0	100

FONDO MUTUO PRINCIPAL CARTERA PRUDENTE

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de Diciembre de 2023 y 2022

Nota 5 - Política de inversión del Fondo (continuación)

deuda que contemplen períodos de pago de rescates no superiores a 10 días corridos.		
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	40

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 PRUDENTE

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>
Efectivo y Equivalente al Efectivo	31.12.2023	31.12.2022
	M\$	M\$
Saldos en bancos	37.136	113.565
Total	37.136	113.565

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

		<u>Saldo al</u>	<u>Saldo al</u>
Efectivo y Equivalente al Efectivo		31.12.2023	31.12.2022
		M\$	M\$
Banco	\$Chilenos	36.429	33.325
Banco	US\$	707	80.240
Total efectivo		37.136	113.565

FONDO MUTUO PRINCIPAL CARTERA PRUDENTE

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

Activos Financieros a valor razonable con efecto en resultados	<u>Al 31 de Diciembre de 2023</u>				<u>Al 31 de Diciembre de 2022</u>			
	<u>Nacional</u> M\$	<u>Extranjero</u> M\$	<u>Total</u> M\$	<u>% de Activo</u> <u>neto</u>	<u>Nacional</u>	<u>Extranjero</u>	<u>Total</u>	<u>% de Activo</u> <u>neto</u>
i) Instrumentos Capitalización								
C.F.I. y derechos preferentes	1.502.033	-	1.502.033	4,80	1.208.652	-	1.208.652	3,21
Cuotas de Fondos mutuos	15.829.820	5.019.750	20.849.570	66,62	23.495.057	4.814.571	28.309.628	75,37
Subtotal	17.331.853	5.019.750	22.351.603	71,42	24.703.709	4.814.571	29.518.280	78,58
ii) Títulos de deuda con vencimiento igual o Mayor a 365 días								
Bonos emitidos por Estados y Bcos. Centrales	8.874.743	-	8.874.743	28,36	7.712.668	-	7.712.668	20,53
Subtotal	8.874.743	-	8.874.743	28,36	7.712.668	-	7.712.668	20,53
iv) Otros instrumentos e inversiones financieras								
Derivados	37.450	-	37.450	0,12	509.243	-	509.243	1,36
Subtotal	37.450	-	37.450	0,12	509.243	-	509.243	1,36
Total Activos Financieros a valor razonable con efecto en result.	26.244.046	5.019.750	31.263.796	99,89	32.925.620	4.814.571	37.740.191	100,47

Pasivos Financieros a valor razonable con efecto en resultados	Nacional	Extranjero	Total	% de Pasivos	Nacional	Extranjero	Total	% de Pasivos
Derivados	(16.219)	-	(16.219)	-	(200.796)	-	(200.796)	-
Total	(16.219)	-	(16.219)	-	(200.796)	-	(200.796)	-

FONDO MUTUO PRINCIPAL CARTERA PRUDENTE

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)

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

	2023	2022
	M\$	M\$
Saldo de inicio	37.230.948	32.692.012
Intereses y reajustes	540.305	793.451
Aumento (disminución) neto por otros cambios en el valor razonable	1.913.773	2.643.715
Compras	19.556.640	25.120.986
Ventas	(26.628.088)	(23.917.844)
Vencimientos, cortes de cupón y otros	(1.387.232)	(101.372)
Saldo final	31.226.346	37.230.948
Derivados Activos (Saldo de inicio)	509.243	110.499
Devengo	630.360	912.720
Vencimientos	(1.102.153)	(513.976)
Derivados Activos (Saldo final)	37.450	509.243
Total activo financiero a valor razonable	31.263.796	37.740.191
Derivados Pasivos (Saldo de inicio)	(200.796)	(216.976)
Devengo	(481.980)	(883.866)
Vencimientos	666.557	900.046
Derivados Pasivos (Saldo final)	(16.219)	(200.796)
Total Derivados Netos	21.231	308.447

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

	2023		2022	
	Sub-Total	Total	Sub-Total	Total
	M\$		M\$	
Saldo de inicio		308.447		(106.477)
Compensaciones positivas recibidas por derivados	1.102.153		513.975	
Compensaciones negativas pagadas por derivados	(666.557)		(900.045)	
Total compensaciones pagadas-recibidas		(435.596)		386.070
Aumento(disminución) neto por otros cambios en el valor razonable		148.380		28.854
Saldo final (Neto)		21.231		308.447

FONDO MUTUO PRINCIPAL CARTERA PRUDENTE

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:

3,0700%	para la Serie GLB	IVA incluido
1,6700%	para la Serie B	Exento de IVA
1,3200%	para la serie H	Exento de IVA
0,7200%	para la serie K	Exento de IVA
2,3200%	para la serie INV	IVA incluido
2,3200%	para la serie G	IVA incluido
1,1200%	para la serie PAT	IVA incluido
0,8700%	para la serie I2	IVA incluido
0,0000%	para la serie O	IVA incluido
1,3200%	para la serie P	Exento de IVA

El total de remuneración por administración del ejercicio 2023 ascendió a M\$604.180 (M\$635.860 en el año 2022) que se presentan en el ítem “Comisión de administración” en el estado de resultados integrales, adeudándose M\$4.604 (M\$3.474 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 PRUDENTE

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

Tenedor B	%	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	-	231,6225	49,0058	-	-	280,6283	-

Tenedor G	%	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	87,2520	7.102.811,4478	846.510,1554	2.136.338,2248	-	5.812.983,3784	7.138.626.100
Personal clave de la administración	-	-	-	-	-	-	-

Tenedor GLB	%	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	0,1190	2,2256	3.622,8829	3.329,6216	-	295,4869	358.095

Tenedor H	%	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	-	-	18.672,9265	18.672,9265	-	-	-

FONDO MUTUO PRINCIPAL CARTERA PRUDENTE

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

Tenedor INV	%	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	-	1.312,8945	-	1.312,8945	-	-	-

Tenedor K	%	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	-	-	-	-	-	-	-

Tenedor P	%	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	100,000	4.138.845,9932	150.394,1304	700.093,2792	-	3.589.146,8444	4.027.095.260
Personal clave de la administración	-	-	-	-	-	-	-

FONDO MUTUO PRINCIPAL CARTERA PRUDENTE

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

Tenedor B	%	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	0,009	-	231,6225	-	-	231,6225	281.892

Tenedor G	%	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	-	6.132,3025	728,4745	6.860,7770	-	-	-
Accionistas de la sociedad administradora	90,074	-	8.367.811,5715	1.265.000,1237	-	7.102.811,4478	8.235.780.192
Personal clave de la administración	-	-	-	-	-	-	-

Tenedor GLB	%	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	0,001	-	2.487,4343	2.485,2091	0,0004	2,2256	2.566

Tenedor H	%	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	-	3.355.543,0171	382.553,6431	3.738.096,6602	-	-	-
Personal clave de la administración	-	-	-	-	-	-	-

FONDO MUTUO PRINCIPAL CARTERA PRUDENTE

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

Tenedor INV	%	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	-	6.451.131,1654	1.119.966,5704	7.571.097,7358	-	-	-
Personal clave de la administración	0,017	-	308,3679	3.956,8443	4.961,3709	1.312,8945	1.555.779

Tenedor P	%	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	100,000	-	4.722.410,2474	583.564,2542	-	4.138.845,9932	4.341.057.178
Personal clave de la administración	-	-	-	-	-	-	-

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	-	-	12.860,2874	12.860,2874	-	-	-
Personal clave de la administración	-	-	-	-	-	-	-

Tenedor PLAN4	%	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	-	-	154,7754	301,2006	146,4252	-	-

FONDO MUTUO PRINCIPAL CARTERA PRUDENTE

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de Diciembre de 2023 y 2022

Nota 10 - Cuotas en circulación

2023	<u>B</u>	<u>G</u>	<u>GLB</u>	<u>H</u>	<u>INV</u>	<u>K</u>	<u>P</u>	<u>PAT</u>
Saldo al 1 de enero	2.570.975,1513	7.885.564,5850	256.236,4299	4.231.984,2953	7.750.106,3604	1.022.662,0601	4.138.845,9932	4.050.228,9789
Cuotas suscritas	565.476,1584	1.618.701,4505	491.682,8501	1.354.611,0128	1.323.378,2015	1.037.053,4340	150.394,1304	2.674.220,2312
Cuotas rescatadas	823.856,6880	2.842.005,4834	500.242,1116	1.939.826,7786	3.911.200,7301	904.010,8836	700.093,2792	4.490.660,3865
Cuotas entregadas por distribución de beneficios	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo al 31 de diciembre	2.312.594,6217	6.662.260,5521	247.677,1684	3.646.768,5295	5.162.283,8318	1.155.704,6105	3.589.146,8444	2.233.788,8236

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	3.258.678,6087	1.529.991,8023	131.609,8578	6.245.602,6839	12.440.143,9482	704.252,2010	-	2.116.341,9947	1.670.809,5021	267,5348	4.256,7193	75.134,5880	373.819,4231
Cuotas suscritas	1.809.522,8861	9.061.810,2750	735.309,0115	3.368.720,6048	10.481.989,3639	328.159,4107	4.722.410,2478	4.258.822,6176	819.747,3643	65.519,4715	215,0232	44.247,6985	381.955,8998
Cuotas rescatadas	2.497.226,3435	2.706.237,4923	610.682,4394	5.382.338,9934	15.172.026,9517	9.749,5516	583.564,2546	2.324.935,6334	2.490.556,8664	65.787,0063	4.471,7425	119.382,2865	755.775,3229
Cuotas entregadas por distribución de beneficios	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo al 31 de diciembre	2.570.975,1513	7.885.564,5850	256.236,4299	4.231.984,2953	7.750.106,3604	1.022.662,0601	4.138.845,9932	4.050.228,9789	-	-	-	-	-

FONDO MUTUO PRINCIPAL CARTERA PRUDENTE

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	0,4294%	0,3739%	0,3100%	0,4592%	0,3739%	0,5104%	0,4592%	0,4763%
Febrero	-0,2418%	-0,2915%	-0,3488%	-0,2150%	-0,2915%	-0,1690%	-0,2150%	-0,1997%
Marzo	0,6881%	0,6325%	0,5684%	0,7180%	0,6325%	0,7694%	0,7180%	0,7351%
Abril	-0,1841%	-0,2374%	-0,2989%	-0,1554%	-0,2374%	-0,1061%	-0,1554%	-0,1390%
Mayo	-0,3722%	-0,4272%	-0,4906%	-0,3425%	-0,4272%	-0,2918%	-0,3425%	-0,3256%
Junio	1,7760%	1,7217%	1,6589%	1,8053%	1,7216%	1,8555%	1,8053%	1,8220%
Julio	1,4830%	1,4270%	1,3624%	1,5132%	1,4270%	1,5649%	1,5132%	1,5304%
Agosto	-1,2786%	-1,3331%	-1,3959%	-1,2492%	-1,3331%	-1,1989%	-1,2492%	-1,2325%
Septiembre	-1,8606%	-1,9131%	-1,9735%	-1,8324%	-1,9131%	-1,7840%	-1,8324%	-1,8163%
Octubre	-2,0270%	-2,0811%	-2,1434%	-1,9978%	-2,0810%	-1,9479%	-1,9978%	-1,9812%
Noviembre	5,1564%	5,1003%	5,0355%	5,1867%	5,1003%	5,2386%	5,1867%	5,2040%
Diciembre	3,0768%	3,0199%	2,9543%	3,1074%	3,0199%	3,1600%	3,1074%	3,1249%

b) Rentabilidad en los últimos periodos anuales

Serie	Rentabilidad		
	Último Año	Últimos dos Años	Últimos tres Años
B	6,6018%	12,6816%	12,3293%
G	5,9110%	11,0799%	9,5759%
GLB	5,1196%	9,5701%	7,8373%
H	6,9756%	13,4731%	13,5151%
INV	5,9110%	11,2260%	10,1599%
K	7,6193%	14,8431%	15,5768%
P	6,9755%	-	-
PAT	7,1897%	13,9279%	14,1982%

FONDO MUTUO PRINCIPAL CARTERA PRUDENTE

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	-0,0730%	-0,0433%	0,0076%	-0,0433%
Febrero	-0,8659%	-0,8393%	-0,7937%	-0,8393%
Marzo	0,5018%	0,5317%	0,5830%	0,5317%
Abril	-0,9168%	-0,8883%	-0,8394%	-0,8883%
Mayo	-0,9095%	-0,8800%	-0,8295%	-0,8800%
Junio	1,6164%	1,6456%	1,6958%	1,6456%
Julio	1,5968%	1,6270%	1,6788%	1,6270%
Agosto	-1,5006%	-1,4713%	-1,4211%	-1,4713%
Septiembre	-2,0429%	-2,0147%	-1,9664%	-2,0147%
Octubre	-2,5400%	-2,5110%	-2,4613%	-2,5110%
Noviembre	4,6509%	4,6810%	4,7326%	4,6809%
Diciembre	2,4450%	2,4754%	2,5277%	2,4755%

d) Rentabilidad real últimos periodos anuales Series APV

	Último Año	Últimos dos Años (*)	Últimos tres Años (*)
Serie B	1,7385%	-2,5710%	-3,8963%
Serie H	2,0952%	-2,2294%	-3,5593%
Serie K	2,7096%	-1,6410%	-2,9789%
Serie P	2,0952%	-	-

(*) Rentabilidades anualizadas según NCG 227

FONDO MUTUO PRINCIPAL CARTERA PRUDENTE

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 el 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						
	CUSTODIA NACIONAL			CUSTODIA EXTRANJERA		
ENTIDADES	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	26.206.596	100,0000%	83,6512%	-	-	-
Empresas de Depósito de Valores - Custodia encargada por Entidades Bancarias	-	-	-	-	-	-
Otros Entidades	-	-	-	5.019.750	100,0000%	16,0230%
TOTAL CARTERA DE INVERSIONES EN CUSTODIA	26.206.596	100,0000%	83,6512%	5.019.750	100,0000%	16,0230%

FONDO MUTUO PRINCIPAL CARTERA PRUDENTE

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 el 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	32.416.377	100,0000%	85,5854%	-	-	-
Empresas de Depósito de Valores - Custodia encargada por Entidades Bancarias	-	-	-	-	-	-
Otros Entidades	-	-	-	4.814.571	100,0000%	12,7114%
TOTAL CARTERA DE INVERSIONES EN CUSTODIA	32.416.377	100,0000%	85,5854%	4.814.571	100,0000%	12,7114%

FONDO MUTUO PRINCIPAL CARTERA PRUDENTE

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.	2.045.434	2.455.046
Cambios en el valor razonable de instrumentos de deuda.	(281.930)	188.669
Diferencias de cambios netas de activos y pasivos financieros.	150.269	52.892
Total	1.913.773	2.696.607

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 en venta instrumentos de capitalización	(22.343)	(1.035.276)
Utilidad en venta de otros instrumentos.	52.796	44.193
Total	30.453	(991.083)

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 PRUDENTE

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 Participes
ENERO	1.222,2577	38.166.121	4.523	398
FEBRERO	1.219,3027	36.962.667	3.891	397
MARZO	1.227,6923	37.196.156	4.306	395
ABRIL	1.225,4320	37.016.084	4.213	392
MAYO	1.220,8713	34.130.534	4.269	388
JUNIO	1.242,5541	33.089.399	4.019	386
JULIO	1.260,9810	33.994.967	4.196	386
AGOSTO	1.244,8579	32.595.033	4.083	388
SEPTIEMBRE	1.221,6957	30.927.858	3.901	383
OCTUBRE	1.196,9325	29.057.278	3.905	375
NOVIEMBRE	1.258,6517	30.562.747	3.797	374
DICIEMBRE	1.297,3780	31.328.422	4.113	376

(*) 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 Participes
ENERO	1.163,8454	38.166.121	18.279	1.483
FEBRERO	1.160,4527	36.962.667	16.311	1.519
MARZO	1.167,7925	37.196.156	18.045	1.553
ABRIL	1.165,0200	37.016.084	17.091	1.592
MAYO	1.160,0436	34.130.534	17.285	1.628
JUNIO	1.180,0155	33.089.399	16.751	1.699
JULIO	1.196,8540	33.994.967	17.371	1.748
AGOSTO	1.180,8989	32.595.033	17.151	1.782
SEPTIEMBRE	1.158,3072	30.927.858	16.440	1.793
OCTUBRE	1.134,2022	29.057.278	16.111	1.795
NOVIEMBRE	1.192,0498	30.562.747	15.098	1.794
DICIEMBRE	1.228,0486	31.328.422	15.900	1.834

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

FONDO MUTUO PRINCIPAL CARTERA PRUDENTE

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	1.156,4339	38.166.121	931	121
FEBRERO	1.152,3998	36.962.667	1.016	126
MARZO	1.158,9502	37.196.156	1.134	119
ABRIL	1.155,4860	37.016.084	1.048	121
MAYO	1.149,8177	34.130.534	1.150	116
JUNIO	1.168,8926	33.089.399	1.128	113
JULIO	1.184,8176	33.994.967	1.233	114
AGOSTO	1.168,2784	32.595.033	1.189	119
SEPTIEMBRE	1.145,2221	30.927.858	1.084	114
OCTUBRE	1.120,6756	29.057.278	946	106
NOVIEMBRE	1.177,1071	30.562.747	864	105
DICIEMBRE	1.211,8821	31.328.422	808	102

(*) 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	1.247,8250	38.166.121	5.817	127
FEBRERO	1.245,1425	36.962.667	4.967	132
MARZO	1.254,0829	37.196.156	5.423	127
ABRIL	1.252,1343	37.016.084	5.729	132
MAYO	1.247,8456	34.130.534	6.020	132
JUNIO	1.270,3727	33.089.399	5.494	131
JULIO	1.289,5955	33.994.967	5.288	128
AGOSTO	1.273,4853	32.595.033	5.370	126
SEPTIEMBRE	1.250,1498	30.927.858	5.216	130
OCTUBRE	1.225,1740	29.057.278	5.288	127
NOVIEMBRE	1.288,7203	30.562.747	5.069	124
DICIEMBRE	1.328,7662	31.328.422	5.348	124

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

FONDO MUTUO PRINCIPAL CARTERA PRUDENTE

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de Diciembre de 2023 y 2022

Nota 17 – Información estadística (continuación)

e) Serie INV

2023 Mes	Valor Cuota (*)	Total de Activos M\$ (*)	Remuneración Devengada Acumulada M\$	Nº de Partícipes (*)
ENERO	1.189,4300	38.166.121	18.198	660
FEBRERO	1.185,9628	36.962.667	16.112	644
MARZO	1.193,4642	37.196.156	16.351	632
ABRIL	1.190,6309	37.016.084	15.575	622
MAYO	1.185,5449	34.130.534	15.663	602
JUNIO	1.205,9558	33.089.399	13.924	583
JULIO	1.223,1642	33.994.967	14.204	576
AGOSTO	1.206,8581	32.595.033	13.845	568
SEPTIEMBRE	1.183,7702	30.927.858	12.957	558
OCTUBRE	1.159,1356	29.057.278	12.519	548
NOVIEMBRE	1.218,2547	30.562.747	11.832	548
DICIEMBRE	1.255,0445	31.328.422	12.562	554

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

f) Serie K

2023 Mes	Valor Cuota (*)	Total de Activos M\$ (*)	Remuneración Devengada Acumulada M\$	Nº de Partícipes (*)
ENERO	1.242,3013	38.166.121	793	5
FEBRERO	1.240,2015	36.962.667	627	5
MARZO	1.249,7430	37.196.156	752	7
ABRIL	1.248,4168	37.016.084	964	7
MAYO	1.244,7745	34.130.534	735	6
JUNIO	1.267,8712	33.089.399	582	6
JULIO	1.287,7122	33.994.967	703	7
AGOSTO	1.272,2737	32.595.033	900	7
SEPTIEMBRE	1.249,5765	30.927.858	909	6
OCTUBRE	1.225,2360	29.057.278	883	6
NOVIEMBRE	1.289,4213	30.562.747	871	6
DICIEMBRE	1.330,1667	31.328.422	930	6

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

FONDO MUTUO PRINCIPAL CARTERA PRUDENTE

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de Diciembre de 2023 y 2022

Nota 17 – Información estadística (continuación)

g) Serie P

2023 Mes	Valor Cuota (*)	Total de Activos M\$ (*)	Remuneración Devengada Acumulada M\$	Nº de Partícipes (*)
ENERO	1.053,6733	38.166.121	4.905	1
FEBRERO	1.051,4080	36.962.667	4.339	1
MARZO	1.058,9573	37.196.156	4.811	1
ABRIL	1.057,3121	37.016.084	4.694	1
MAYO	1.053,6904	34.130.534	4.536	1
JUNIO	1.072,7125	33.089.399	4.315	1
JULIO	1.088,9443	33.994.967	4.493	1
AGOSTO	1.075,3408	32.595.033	4.493	1
SEPTIEMBRE	1.055,6361	30.927.858	4.327	1
OCTUBRE	1.034,5463	29.057.278	4.384	1
NOVIEMBRE	1.088,2050	30.562.747	4.322	1
DICIEMBRE	1.122,0202	31.328.422	4.503	1

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

h) Serie PAT

2023 Mes	Valor Cuota (*)	Total de Activos M\$ (*)	Remuneración Devengada Acumulada M\$	Nº de Partícipes (*)
ENERO	1.227,9328	38.166.121	4.492	25
FEBRERO	1.225,4810	36.962.667	3.784	26
MARZO	1.234,4900	37.196.156	3.739	25
ABRIL	1.232,7744	37.016.084	3.561	25
MAYO	1.228,7599	34.130.534	3.507	23
JUNIO	1.251,1482	33.089.399	3.154	24
JULIO	1.270,2960	33.994.967	3.270	25
AGOSTO	1.254,6401	32.595.033	3.100	25
SEPTIEMBRE	1.231,8521	30.927.858	2.654	24
OCTUBRE	1.207,4470	29.057.278	2.149	24
NOVIEMBRE	1.270,2827	30.562.747	2.082	24
DICIEMBRE	1.309,9783	31.328.422	2.566	26

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

FONDO MUTUO PRINCIPAL CARTERA PRUDENTE

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:

a) Serie A

2022 Mes	Valor Cuota (*)	Total de Activos M\$ (*)	Remuneración Devengada Acumulada M\$	N° de Partícipes
ENERO	1.089,2233	33.138.137	380	51
FEBRERO	1.091,8936	33.722.221	366	49
MARZO	1.105,0438	34.132.028	359	48
ABRIL	-	-	335	-

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

b) Serie B

2022 Mes	Valor Cuota (*)	Total de Activos M\$ (*)	Remuneración Devengada Acumulada M\$	N° de Partícipes
ENERO	1.135,2163	33.138.137	5.240	337
FEBRERO	1.139,2221	33.722.221	4.711	332
MARZO	1.154,3142	34.132.028	5.248	334
ABRIL	1.163,0706	35.241.756	5.221	423
MAYO	1.173,0990	34.697.183	4.159	385
JUNIO	1.171,4791	35.235.774	3.936	392
JULIO	1.193,1524	35.652.462	4.154	389
AGOSTO	1.187,7348	39.877.023	4.314	394
SEPTIEMBRE	1.165,8597	37.868.614	4.319	395
OCTUBRE	1.175,4747	36.077.509	4.362	396
NOVIEMBRE	1.217,2791	38.302.445	4.249	393
DICIEMBRE	1.217,0322	37.876.062	4.472	399

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

FONDO MUTUO PRINCIPAL CARTERA PRUDENTE

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de Diciembre de 2023 y 2022

Nota 17 – Información estadística (continuación)

c) Serie C

2022 Mes	Valor Cuota (*)	Total de Activos M\$ (*)	Remuneración Devengada Acumulada M\$	Nº de Partícipes
ENERO	1.154,9144	33.138.137	8.153	80
FEBRERO	1.159,3009	33.722.221	7.610	78
MARZO	1.175,0080	34.132.028	8.384	78
ABRIL	-	-	8.058	-

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

d) Serie LP3

2022 Mes	Valor Cuota (*)	Total de Activos M\$ (*)	Remuneración Devengada Acumulada M\$	Nº de Partícipes
ENERO	1.148,8405	33.138.137	2.418	190
FEBRERO	1.153,0711	33.722.221	2.201	190
MARZO	1.168,5450	34.132.028	2.628	185
ABRIL	-	-	2.349	-

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

FONDO MUTUO PRINCIPAL CARTERA PRUDENTE

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de Diciembre de 2023 y 2022

Nota 17 – Información estadística (continuación)

e) Serie LP180

2022 Mes	Valor Cuota (*)	Total de Activos M\$ (*)	Remuneración Devengada Acumulada M\$	Nº de Partícipes
ENERO	1.111,9319	33.138.137	27.051	642
FEBRERO	1.115,2992	33.722.221	25.177	623
MARZO	1.129,4501	34.132.028	27.212	627
ABRIL	-	-	26.401	-

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

f) Serie G

2022 Mes	Valor Cuota (*)	Total de Activos M\$ (*)	Remuneración Devengada Acumulada M\$	Nº de Partícipes
ENERO	1.089,0753	33.138.137	3.822	1.201
FEBRERO	1.092,0383	33.722.221	3.246	1.208
MARZO	1.105,5184	34.132.028	3.161	1.209
ABRIL	1.112,9558	35.241.756	3.025	1.237
MAYO	1.121,9204	34.697.183	17.005	1.248
JUNIO	1.119,7723	35.235.774	16.224	1.258
JULIO	1.139,8593	35.652.462	16.638	1.282
AGOSTO	1.134,0575	39.877.023	17.314	1.306
SEPTIEMBRE	1.112,5767	37.868.614	17.781	1.340
OCTUBRE	1.121,1333	36.077.509	16.926	1.373
NOVIEMBRE	1.160,3851	38.302.445	16.975	1.394
DICIEMBRE	1.159,5099	37.876.062	18.043	1.455

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

FONDO MUTUO PRINCIPAL CARTERA PRUDENTE

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de Diciembre de 2023 y 2022

Nota 17 – Información estadística (continuación)

g) Serie PLAN 1

2022 Mes	Valor Cuota (*)	Total de Activos M\$ (*)	Remuneración Devengada Acumulada M\$	Nº de Partícipes
ENERO	1.148,0911	33.138.137	-	2
FEBRERO	1.152,4518	33.722.221	-	2
MARZO	1.168,0660	34.132.028	25	3
ABRIL	-	-	45	-

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

h) Serie PLAN 2

2022 Mes	Valor Cuota (*)	Total de Activos M\$ (*)	Remuneración Devengada Acumulada M\$	Nº de Partícipes
ENERO	1.153,2618	33.138.137	4	4
FEBRERO	1.157,7752	33.722.221	3	4
MARZO	1.173,6108	34.132.028	3	3
ABRIL	-	-	3	-

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

i) Serie PLAN 3

2022 Mes	Valor Cuota (*)	Total de Activos M\$ (*)	Remuneración Devengada Acumulada M\$	Nº de Partícipes
ENERO	1.169,0931	33.138.137	79	42
FEBRERO	1.173,7587	33.722.221	73	42
MARZO	1.189,9142	34.132.028	83	42
ABRIL	-	-	81	-
DICIEMBRE	-	-	-	-

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

FONDO MUTUO PRINCIPAL CARTERA PRUDENTE

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de Diciembre de 2023 y 2022

Nota 17 – Información estadística (continuación)

j) Serie PLAN 4

2022 Mes	Valor Cuota (*)	Total de Activos M\$ (*)	Remuneración Devengada Acumulada M\$	Nº de Partícipes
ENERO	1.172,5176	33.138.137	282	47
FEBRERO	1.177,2870	33.722.221	250	47
MARZO	1.193,5925	34.132.028	420	48
ABRIL	-	-	448	-

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

k) Serie LPI

2022 Mes	Valor Cuota (*)	Total de Activos M\$ (*)	Remuneración Devengada Acumulada M\$	Nº de Partícipes (*)
ENERO	1.134,2315	33.138.137	2.277	3
FEBRERO	1.138,7143	33.722.221	2.586	4
MARZO	1.154,3384	34.132.028	3.100	4
ABRIL	-	-	2.586	-

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

FONDO MUTUO PRINCIPAL CARTERA PRUDENTE

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de Diciembre de 2023 y 2022

Nota 17 – Información estadística (continuación)

l) Serie K

2022 Mes	Valor Cuota (*)	Total de Activos M\$ (*)	Remuneración Devengada Acumulada M\$	Nº de Partícipes (*)
ENERO	1.142,9222	33.138.137	489	2
FEBRERO	1.147,7915	33.722.221	441	2
MARZO	1.163,9357	34.132.028	490	2
ABRIL	1.173,6816	35.241.756	483	2
MAYO	1.184,7571	34.697.183	581	3
JUNIO	1.184,0450	35.235.774	572	3
JULIO	1.206,9243	35.652.462	599	4
AGOSTO	1.202,4141	39.877.023	612	4
SEPTIEMBRE	1.181,1905	37.868.614	589	4
OCTUBRE	1.191,8936	36.077.509	601	4
NOVIEMBRE	1.235,2462	38.302.445	665	5
DICIEMBRE	1.235,9928	37.876.062	773	5

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

m) Serie GLB

2022 Mes	Valor Cuota (*)	Total de Activos M\$ (*)	Remuneración Devengada Acumulada M\$	Nº de Partícipes (*)
ABRIL	1.112,1462	35.241.756	19	45
MAYO	1.120,4022	34.697.183	135	67
JUNIO	1.117,5679	35.235.774	182	69
JULIO	1.136,8912	35.652.462	244	77
AGOSTO	1.130,3843	39.877.023	550	103
SEPTIEMBRE	1.108,2894	37.868.614	902	102
OCTUBRE	1.116,1019	36.077.509	588	101
NOVIEMBRE	1.154,4659	38.302.445	648	103
DICIEMBRE	1.152,8602	37.876.062	786	111

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

FONDO MUTUO PRINCIPAL CARTERA PRUDENTE

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de Diciembre de 2023 y 2022

Nota 17 – Información estadística (continuación)

n) Serie H

2022 Mes	Valor Cuota (*)	Total de Activos M\$ (*)	Remuneración Devengada Acumulada M\$	Nº de Partícipes (*)
ABRIL	1.184,2618	35.241.756	283	79
MAYO	1.194,8278	34.697.183	5.509	117
JUNIO	1.193,5207	35.235.774	5.487	118
JULIO	1.215,9632	35.652.462	5.806	119
AGOSTO	1.210,8020	39.877.023	5.705	118
SEPTIEMBRE	1.188,8439	37.868.614	5.289	122
OCTUBRE	1.199,0047	36.077.509	5.648	123
NOVIEMBRE	1.242,0037	38.302.445	5.823	125
DICIEMBRE	1.242,1213	37.876.062	5.828	126

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

o) Serie INV

2022 Mes	Valor Cuota (*)	Total de Activos M\$ (*)	Remuneración Devengada Acumulada M\$	Nº de Partícipes (*)
ABRIL	1.137,4100	35.241.756	917	790
MAYO	1.146,5838	34.697.183	17.499	765
JUNIO	1.144,3883	35.235.774	16.210	746
JULIO	1.164,9168	35.652.462	16.561	740
AGOSTO	1.158,9879	39.877.023	18.349	742
SEPTIEMBRE	1.137,0349	37.868.614	18.188	736
OCTUBRE	1.145,7794	36.077.509	17.661	726
NOVIEMBRE	1.185,8943	38.302.445	17.391	675
DICIEMBRE	1.184,9993	37.876.062	18.258	668

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

FONDO MUTUO PRINCIPAL CARTERA PRUDENTE

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de Diciembre de 2023 y 2022

Nota 17 – Información estadística (continuación)

p) Serie PAT

2022 Mes	Valor Cuota (*)	Total de Activos M\$ (*)	Remuneración Devengada Acumulada M\$	Nº de Partícipes (*)
ABRIL	1.163,6211	35.241.756	83	4
MAYO	1.174,2025	34.697.183	3.143	15
JUNIO	1.173,1105	35.235.774	3.490	19
JULIO	1.195,3721	35.652.462	3.552	20
AGOSTO	1.190,5007	39.877.023	4.241	22
SEPTIEMBRE	1.169,1033	37.868.614	4.729	24
OCTUBRE	1.179,2961	36.077.509	4.917	23
NOVIEMBRE	1.221,7892	38.302.445	4.533	25
DICIEMBRE	1.222,1123	37.876.062	4.685	24

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

q) Serie P

2022 Mes	Valor Cuota (*)	Total de Activos M\$ (*)	Remuneración Devengada Acumulada M\$	Nº de Partícipes (*)
ABRIL	1.000,0000	35.241.756	-	1
MAYO	1.008,9219	34.697.183	4.874	1
JUNIO	1.007,8182	35.235.774	4.762	1
JULIO	1.026,7687	35.652.462	5.103	1
AGOSTO	1.022,4107	39.877.023	5.199	1
SEPTIEMBRE	1.003,8691	37.868.614	4.793	1
OCTUBRE	1.012,4489	36.077.509	4.748	1
NOVIEMBRE	1.048,7575	38.302.445	4.727	1
DICIEMBRE	1.048,8569	37.876.062	4.945	1

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

FONDO MUTUO PRINCIPAL CARTERA PRUDENTE

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 fueron 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:

DIRECTORES	DIRECTORES SUPLENTE
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 PRUDENTE

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° 224100227 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.