

Estados Financieros

FONDO MUTUO PRINCIPAL CARTERA EQUILIBRADA

Santiago, Chile

Al 31 de Diciembre de 2024 y 2023



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 Equilibrada

Opinión

Hemos efectuado una auditoría a los estados financieros del Fondo Mutuo Principal Cartera Equilibrada, que comprenden los estados de situación financiera al 31 de diciembre de 2024 y 2023 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 Equilibrada al 31 de diciembre de 2024 y 2023 y los resultados de sus operaciones y sus flujos de efectivo por los años terminados en esas fechas de acuerdo con Normas de Contabilidad de las Normas Internacionales de Información Financiera emitidas por el International Accounting Standards Board.

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 Equilibrada 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 Asset Management Administradora General de Fondos S.A. es responsable por la preparación y presentación razonable de los estados financieros de acuerdo con Normas de Contabilidad de las Normas Internacionales de Información Financiera emitidas por el International Accounting Standards Board. 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 Equilibrada 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 Equilibrada. 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 Mutuo Principal Cartera Equilibrada 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.



Daniel Zacharow Milleo
EY Audit Ltda.

Santiago, 28 de marzo de 2025

Estados Financieros

FONDO MUTUO PRINCIPAL CARTERA EQUILIBRADA

Santiago, Chile

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023

Estados Financieros

FONDO MUTUO PRINCIPAL CARTERA EQUILIBRADA

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023

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 EQUILIBRADA

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023

FONDO MUTUO PRINCIPAL CARTERA EQUILIBRADA

Estados de Situación Financiera

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023

	Nota	2024 M\$	2023 M\$
Activo			
Efectivo y equivalentes al efectivo	6	144.780	118.047
Activos financieros a valor razonable con efecto en resultados	7	137.403.091	113.317.138
Cuentas por cobrar a intermediarios		-	139.704
Otras cuentas por cobrar		12.404	17.458
Total activo		137.560.275	113.592.347
Pasivo			
Pasivos financieros a valor razonable con efecto en resultados	7	729.859	53.474
Rescates por pagar		453.823	281.170
Remuneraciones Sociedad Administradora	9	14.345	18.095
Otros documentos y cuentas por pagar		3.050	388
Total pasivo (excluido el activo neto atribuible a partícipes)		1.201.077	353.127
Activo neto atribuible a los partícipes		136.359.198	113.239.220

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

FONDO MUTUO PRINCIPAL CARTERA EQUILIBRADA

Estados de Resultados Integrales

Por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2024 y 2023

	Nota	2024 M\$	2023 M\$
<u>Ingresos/pérdidas de la operación</u>			
Intereses y reajustes	7	1.119.307	2.044.551
Ingresos por dividendos		245.106	425.346
Diferencias de cambio neta sobre efectivo y efectivo equivalente		142.252	13.004
Cambios netos en valor razonable de activos financieros y pasivos financieros a valor razonable con efecto en resultados.	13	13.737.040	10.958.684
Resultado en venta de instrumentos financieros	14	57.776	(46.671)
Otros ingresos (egresos)		71	(1.247)
Total ingresos/pérdidas netos de la operación.		15.301.552	13.393.667
<u>Gastos</u>			
Comisión de administración	9	(2.440.648)	(2.222.334)
Otros gastos de operación		(26.438)	(24.472)
Total gastos de operación		(2.467.086)	(2.246.806)
Utilidad de la operación antes de impuesto		12.834.466	11.146.861
Impuesto a las ganancias por inversiones en el exterior		-	-
Utilidad de la operación después de impuesto		12.834.466	11.146.861
Aumento de activo neto atribuible a partícipes originadas por actividades de la operación antes de distribución de beneficios.		12.834.466	11.146.861
Distribución de beneficios		-	-
Aumento de activo neto atribuible a partícipes originadas por actividades de la operación después de distribución de beneficios.		12.834.466	11.146.861

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

FONDO MUTUO PRINCIPAL CARTERA EQUILIBRADA

Estados de Cambios en el Activo Neto Atribuible a los Partícipes

Por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2024 y 2023

2024	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 2024	9.180.300	26.800.288	1.055.269	23.720.072	26.528.590	7.347.208	12.533.020	6.074.473	113.239.220
Aporte de Cuotas	2.752.052	9.832.713	2.642.044	8.617.291	10.635.480	6.113.871	3.249.602	4.761.643	48.604.696
Rescate de Cuotas	(3.786.053)	(7.419.980)	(1.521.241)	(7.734.144)	(10.034.885)	(3.475.774)	(3.504.807)	(842.300)	(38.319.184)
Aumento Neto Originado por transacciones de cuotas	(1.034.001)	2.412.733	1.120.803	883.147	600.595	2.638.097	(255.205)	3.919.343	10.285.512
Aumento/(disminución) de activo neto atribuible a partícipes originadas por actividades de la operación antes de la distribución de beneficios	983.814	2.893.724	154.737	2.775.079	2.773.516	1.018.605	1.449.238	785.753	12.834.466
Activo Neto atribuible a los partícipes al 31 de diciembre de 2024	9.130.113	32.106.745	2.330.809	27.378.298	29.902.701	11.003.910	13.727.053	10.779.569	136.359.198

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

FONDO MUTUO PRINCIPAL CARTERA EQUILIBRADA

Estados de Cambios en el Activo Neto Atribuible a los Partícipes

Por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2024 y 2023

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	9.389.077	32.125.413	533.069	22.928.182	33.079.438	7.350.360	13.990.452	7.366.207	126.762.198
Aporte de Cuotas	2.628.285	1.536.830	1.053.750	5.543.452	4.034.220	1.105.347	1.085.557	2.910.223	19.897.664
Rescate de Cuotas	(3.774.061)	(9.353.177)	(607.015)	(7.088.872)	(13.112.943)	(1.912.087)	(3.885.836)	(4.833.512)	(44.567.503)
Aumento Neto Originado por transacciones de cuotas	(1.145.776)	(7.816.347)	446.735	(1.545.420)	(9.078.723)	(806.740)	(2.800.279)	(1.923.289)	(24.669.839)
Aumento/(disminución) de activo neto atribuible a partícipes originadas por actividades de la operación antes de la distribución de beneficios	936.999	2.491.222	75.465	2.337.310	2.527.875	803.588	1.342.847	631.555	11.146.861
Activo Neto atribuible a los partícipes al 31 de diciembre de 2023	9.180.300	26.800.288	1.055.269	23.720.072	26.528.590	7.347.208	12.533.020	6.074.473	113.239.220

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

FONDO MUTUO PRINCIPAL CARTERA EQUILIBRADA

Estados de Flujos de Efectivo

Por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2024 y 2023

		2024	2023
	Nota	M\$	M\$
Flujos de efectivo originado por actividades de la operación			
Compra de activos financieros	7	(135.103.935)	(84.566.012)
Venta/cobro de activos financieros	7-14	126.071.809	111.331.640
Liquidación de instrumentos financieros derivados		(1.424.596)	(710.730)
Dividendos recibidos		243.698	422.247
Montos pagados a Sociedad Administradora e intermediarios		(360.660)	(2.214.857)
Flujo neto originado por actividades de la operación		(10.573.684)	24.262.288
Flujos de efectivo originado por actividades de financiamiento			
Colocación de cuotas en circulación		48.604.696	19.897.664
Rescate de cuotas en circulación		(38.146.531)	(44.701.444)
Flujo neto originado por actividades de financiamiento		10.458.165	(24.803.780)
Aumento (disminución) de efectivo y efectivo equivalente		(115.519)	(541.492)
Saldo inicial de efectivo y efectivo equivalente		118.047	646.535
Diferencias de cambio netas sobre efectivo y efectivo equivalente		142.252	13.004
Saldo final efectivo y efectivo equivalente	6	144.780	118.047

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

FONDO MUTUO PRINCIPAL CARTERA EQUILIBRADA

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023

Nota 1 - Información general	7
Nota 2 - Resumen de las principales políticas contables	8
Nota 3 - Cambios contables	15
Nota 4 - Riesgos financieros	15
Nota 5 - Política de inversión del Fondo.....	24
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	34
Nota 11 - Rentabilidad del Fondo	35
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.....	49
Nota 19 - Distribución de beneficios a los partícipes.....	49
Nota 20 – Operaciones de compra con retroventa	49
Nota 21 - Hechos relevantes.....	49
Nota 22 - Hechos posteriores	50

FONDO MUTUO PRINCIPAL CARTERA EQUILIBRADA

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023

Nota 1 - Información general

El Fondo Mutuo Principal Cartera Equilibrada 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 Asset Management Administradora General de Fondos S.A. Ex Principal Administradora General de Fondos S.A. (en adelante la 'Administradora'). La Sociedad Administradora pertenece al grupo 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 Equilibrada 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 2024 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.

FONDO MUTUO PRINCIPAL CARTERA EQUILIBRADA

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023

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 Equilibrada al 31 de diciembre de 2024 y 2023 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 NIIF 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° 729 del 28 de marzo de 2025.

b) Moneda funcional y de presentación

La moneda funcional del Fondo Mutuo Principal Cartera Equilibrada 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 EQUILIBRADA

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023

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.

	31.12.2024	31.12.2023
	\$	\$
Dólar observado	996,46	877,12
Euros	1.035,28	970,05
Unidad de Fomento	38.416,69	36.789,36

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 EQUILIBRADA

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023

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: Por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2024 y 2023.

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 2024 y 2023.

2.3 Nuevas normas e interpretaciones emitidas y no vigentes

a) Pronunciamientos contables emitidos vigentes

Los siguientes pronunciamientos contables modificados son de aplicación obligatoria a partir de los períodos iniciados el 01 de enero de 2024:

Modificaciones a las NIIF	Fecha de aplicación obligatoria
IAS 1 Clasificación de pasivos como corrientes o no corrientes	01 de enero de 2024

Este pronunciamiento contables emitido no tiene un impacto significativo sobre los Estados financieros de la Sociedad.

FONDO MUTUO PRINCIPAL CARTERA EQUILIBRADA

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023

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

2.3 Nuevas normas e interpretaciones emitidas y no vigentes (continuación)

b) Pronunciamientos contables emitidos aún no vigentes (continuación)

Las normas e interpretaciones, así como las enmiendas a IFRS, que han sido emitida, pero aún no han entrado en vigencia a la fecha de estos estados financieros, se encuentran detalladas a continuación. La Compañía no ha aplicado estas normas en forma anticipada:

Nueva NIIF	Fecha de aplicación obligatoria
Modificaciones a las NIIF	
IAS 21 Falta de intercambiabilidad	01 de enero de 2025
IFRS 9 e IFRS 7 Clasificación y medición de los instrumentos financieros.	01 de enero de 2026
IFRS 1, IFRS 7, IFRS 9, IFRS 10 e IAS 7 Mejoras anuales a las IFRS	01 de enero de 2026
IFRS 18 Presentación e Información a Revelar en los Estados Financieros	01 de enero de 2027

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 EQUILIBRADA

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023

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.

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 NIIF 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 EQUILIBRADA

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023

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 EQUILIBRADA

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023

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 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.

FONDO MUTUO PRINCIPAL CARTERA EQUILIBRADA

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023

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 EQUILIBRADA

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023

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 Equilibrada, 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 EQUILIBRADA

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023

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	31.12.2024	31.12.2023
	%	%
AAA- AA o N-1	-	1,05
BC o emitidos por el Estado de Chile	100,00	98,95
Total	100,00	100,00

FONDO MUTUO PRINCIPAL CARTERA EQUILIBRADA

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023

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	31.12.2024	31.12.2023
	%	%
Emisores nacionales		
C.F.I. y derechos preferentes	1,99	2,06
Cuotas de Fondos mutuos	74,27	47,75
Dep. y/o Pag. Bcos. e Inst. Fin.	-	0,26
Bonos emitidos por el Estado y Banco Central de Chile	6,23	25,04
Total emisores nacionales	82,49	75,11
Emisores extranjeros		
Cuotas de Fondos mutuos	17,51	24,89
Total emisores extranjeros	17,51	24,89
Total	100,00	100,00

FONDO MUTUO PRINCIPAL CARTERA EQUILIBRADA

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023

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 Equilibrada, los valores no consideran garantías asociadas:

Instrumentos de deuda al:	31.12.2024	31.12.2023
	M\$	M\$
Dep. y/o Pag. Bcos. e Inst. Fin.	-	299.864
Bonos emitidos por el Estado y Banco Central de Chile	8.560.625	28.337.546
Sub total	8.560.625	28.637.410
Activos Financieros		
Derivados (Forward de moneda)	-	141.156
Pasivos Financieros		
Derivados (Forward de moneda)	(729.859)	(53.474)
Exposición máxima al riesgo de crédito	7.830.766	28.725.092

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.

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.

FONDO MUTUO PRINCIPAL CARTERA EQUILIBRADA

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023

Nota 4 - Riesgos financiero (continuación)

b) Riesgo de liquidez (continuación)

- 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 2024:

Tipo de Instrumento	Emisor/Fondo	M\$	%
CUOTAS DE FONDOS MUTUOS (CFM)	Principal Fondo Mutuo USA Equity	38.266.664	27,85%
CUOTAS DE FONDOS MUTUOS (CFM)	Principal Fondo Mutuo Progresión Deuda LP	13.131.792	9,56%
CUOTAS DE FONDOS MUTUOS (CFM)	Fondo Mutuo Principal Deuda Flexible	12.879.681	9,37%
BONO TESORERÍA GRAL. REP. DE CHILE (BT)	Tesorería Gral. de la República	8.560.625	6,23%
CUOTAS DE FONDOS MUTUOS (CFM)	EuroAmerica AGF	6.737.255	4,90%
Otros instrumentos	(*) Ver comentarios	57.827.074	42,09%
Total		137.403.091	100,00%

(*) Corresponde a un total de 20 emisores y distintos tipos de instrumentos.

Adicional a lo anterior la sociedad cuenta con líneas de crédito de libre disponibilidad de M\$13.200.000 asociadas a los bancos Santander y Banco BICE 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 EQUILIBRADA

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023

Nota 4 – Riesgos financiero (continuación)

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 2024 y 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 17,51%% y todas ellas corresponden a dólares estadounidenses.

FONDO MUTUO PRINCIPAL CARTERA EQUILIBRADA

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023

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	31.12.2024	31.12.2023
	%	%
Instrumentos de deuda	6,23	25,30
Instrumentos de capitalización de emisores nacionales	76,26	49,81
Cuotas de fondos Mutuos e inversión extranjeros	17,51	24,89
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	128.842.466	115.958.219	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:

	Monto M\$	Monto modificado M\$	Diferencia
Instrumentos de Deuda	8.560.625	8.326.064	2,74%

FONDO MUTUO PRINCIPAL CARTERA EQUILIBRADA

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023

Nota 4 – Riesgos financiero (continuación)

c) Riesgo de mercado (continuación)

Clasificación por niveles de los instrumentos financieros:

<u>Activos</u>	<u>Nivel 1</u>	<u>Nivel 2</u>	<u>Total</u>
Activos Financieros a valor razonable con efecto en resultados			
C.F.I. y derechos preferentes	-	2.732.957	2.732.957
Cuotas de Fondos Mutuos	-	126.109.509	126.109.509
Dep. y/o Pag. Bcos. e Inst. Fin.	-	-	-
Bonos emitidos por Estados y Bcos. Centrales	-	8.560.625	8.560.625
Derivados	-	-	-
Total Activos	-	137.403.091	137.403.091
Pasivos			
Derivados	-	(729.859)	(729.859)
Total Pasivos	-	(729.859)	(729.859)

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.

FONDO MUTUO PRINCIPAL CARTERA EQUILIBRADA

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023

Nota 4 – Riesgos financiero (continuación)

d) Riesgo de capital (continuación)

- 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.

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	0	50
1.1 Emisores Nacionales	0	50
1.1.a) Instrumentos emitidos o garantizados por el Estado o el Banco Central de Chile.	0	50
1.1.b) Instrumentos emitidos o garantizados por bancos e instituciones financieras nacionales.	0	50
1.1.c) Instrumentos inscritos en el Registro de Valores, emitidos por sociedades anónimas u otras entidades, registradas en el mismo Registro.	0	50
1.1.d) Títulos de deuda de securitización a que se refiere el Título XVIII de la Ley N° 18.045.	0	10
1.1.e) Otros valores de oferta pública, de deuda, que autorice la Comisión para el Mercado Financiero.	0	50
1.1 f) Efectos de Comercio.	0	50
1.1 g) Instrumentos de deuda emitidos o garantizados por bancos e Instituciones Financieras Extranjeras que operen en el país.	0	50
1.2 Emisores Extranjeros	0	50
1.2.a) Valores emitidos o garantizados por el Estado de un país extranjero o por sus Bancos Centrales	0	50
1.2.b) Valores emitidos o garantizados por entidades bancarias extranjeras o internacionales que se transen habitualmente en los mercados locales o internacionales	0	50
1.2.c) Títulos de deuda de oferta pública, emitidos por sociedades o corporaciones extranjeras	0	50
1.2.d) Otros valores de oferta pública, de deuda, que autorice la Comisión para el Mercado Financiero.	0	50

FONDO MUTUO PRINCIPAL CARTERA EQUILIBRADA

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023

Nota 5 - Política de inversión del Fondo (continuación)

Tipo de instrumento	%Mínimo	%Máximo
2. Instrumentos de Capitalización	50	100
2.1 Emisores Nacionales	0	100
2.1.a) Acciones emitidas por Sociedades anónimas abiertas, que cumplen con las condiciones para ser consideradas de transacción bursátil, y que tengan presencia igual o superior al 90%, o que cuenten con Market Maker según lo establecido en la NCG N° 327	0	10
2.1.b) Acciones de sociedades anónimas abiertas, que no cumplan con las condiciones para no ser consideradas de transacción bursátil, siempre que se encuentren registradas en la bolsa de valores del país.	0	10
2.1.c) Opciones para suscribir acciones de pago, correspondiente a sociedades anónimas abiertas, que cumplen las condiciones para ser consideradas de transacción bursátil	0	10
2.1.d) Cuotas de participación emitidas por Fondos de inversión, de los regulados por la Ley N° 20.712	0	50
2.1.e) Opciones para suscribir cuotas de Fondos de inversión, de los regulados por la Ley N° 20.712.	0	50
2.1.f) Otros valores de oferta pública, de capitalización, que autorice la Comisión para el Mercado Financiero.	0	10
2.1.g) 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.h) Cuotas de Fondos Mutuos administrados por la Administradora distintos a los Fondos mutuos de deuda 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.i) Títulos representativos de índices accionarios.	0	10
2.2 Emisores Extranjeros.	0	100
2.2.a) Acciones de transacción bursátil, emitidas por sociedades o corporaciones extranjeras, o títulos representativos de éstas, tales como ADR.	0	100
2.2.b) Acciones emitidas por sociedades o corporaciones extranjeras o títulos representativos de éstas, tales como ADR, que no cumplen con las condiciones para ser consideradas de transacción bursátil.	0	10
2.2.c) Cuotas de Fondos de inversión abiertos, entendiéndose por tales aquellos Fondos de inversión constituidos en el extranjero, cuyas cuotas de participación sean rescatables.	0	100
2.2.d) Cuotas de Fondos de inversión cerrados, entendiéndose por tales aquellos Fondos de inversión constituidos en el extranjero, cuyas cuotas de participación no sean rescatables.	0	100

FONDO MUTUO PRINCIPAL CARTERA EQUILIBRADA

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023

Nota 5 - Política de inversión del Fondo (continuación)

2.2.e) Otros valores de oferta pública, de capitalización, que autorice la Comisión para el Mercado Financiero.	0	100
2.2.f) 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.g) 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	50
2.2.h) Títulos representativos de índices accionarios.	0	100
3. Otros instrumentos e inversiones financieras	0	10
3.a) Títulos representativos de índices de deuda.	0	10
3.b) Títulos representativos de índices de commodities.	0	10
3.c) Commodities y títulos representativos de commodities.	0	10

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 EQUILIBRADA

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023

Nota 6 - Efectivo y equivalentes al efectivo

a) La composición de este rubro es la siguiente:

Efectivo y Equivalente al Efectivo	Saldo al	
	2024	2023
	M\$	M\$
Saldos en bancos	144.780	118.047
Total	144.780	118.047

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

Efectivo y Equivalente al Efectivo		Saldo al	
		2024	2023
		M\$	M\$
Banco	\$ Chilenos	120.298	115.247
Banco	US\$	24.482	2.800
Total efectivo		144.780	118.047

FONDO MUTUO PRINCIPAL CARTERA EQUILIBRADA

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023

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

El saldo de la cartera Al 31 de diciembre de 2024 y 2023 y sus movimientos durante cada año, son los siguientes:

a) Composición de la cartera

Activos Financieros a valor razonable con efecto en resultados	Al 31 de diciembre de 2024				Al 31 de diciembre de 2023			
	Nacional M\$	Extranjero M\$	Total M\$	% de Activo Neto	Nacional M\$	Extranjero M\$	Total M\$	% de Activo Neto
i) Instrumentos Capitalización								
C.F.I. y derechos preferentes	2.732.957	-	2.732.957	2,00	2.325.876	-	2.325.876	2,05
Cuotas de Fondos mutuos	102.048.106	24.061.403	126.109.509	92,48	54.047.092	28.165.604	82.212.696	72,60
Subtotal	104.781.063	24.061.403	128.842.466	94,48	56.372.968	28.165.604	84.538.572	74,65
ii) Títulos de deuda con vencimiento igual o menor a 365 días								
Dep. y/o Pag. Bcos. e Inst. Fin.	-	-	-	-	299.864	-	299.864	0,26
-Bonos emitidos por Estados y Bcos. Centrales	8.552.064	-	8.552.064	6,27	-	-	-	-
Subtotal	8.552.064	-	8.552.064	6,27	299.864	-	299.864	0,26
iii) Títulos de deuda con vencimiento igual o mayor a 365 días								
Bonos emitidos por Estados y Bcos. Centrales	8.561	-	8.561	0,01	28.337.546	-	28.337.546	25,02
Subtotal	8.561	-	8.561	0,01	28.337.546	-	28.337.546	25,02
iv) Otros instrumentos e inversiones financieras								
Derivados	-	-	-	-	141.156	-	141.156	0,12
Subtotal	-	-	-	-	141.156	-	141.156	0,12
Total Activos Financieros	113.341.688	24.061.403	137.403.091	100,76	85.151.534	28.165.604	113.317.138	100,05
Pasivos Financieros a valor razonable con efecto en resultados	Nacional	Extranjero	Total	% de Pasivos	Nacional	Extranjero	Total	% de Pasivos
	M\$	M\$	M\$		M\$	M\$	M\$	
v) Otros instrumentos e inversiones financieras (Pasivo)								
Derivados	(729.859)	-	(729.859)	(60,77)	(53.474)	-	(53.474)	(15,14)
Total Pasivos Financieros	(729.859)	-	(729.859)	(60,77)	(53.474)	-	(53.474)	(15,14)

FONDO MUTUO PRINCIPAL CARTERA EQUILIBRADA

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023

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:

	31.12.2024 M\$	31.12.2023 M\$
Saldo de inicio	113.317.138	126.928.203
Intereses y reajustes	1.119.307	2.044.551
Aumento(disminución) neto por otros cambios en el valor razonable	13.737.040	10.958.684
Compras	135.103.935	84.566.012
Ventas	(110.136.112)	(97.341.171)
Vencimientos, cortes de cupón y otros	(15.738.217)	(13.980.297)
Saldo Final	<u>137.403.091</u>	<u>113.175.982</u>
Derivados Activos (Saldo de inicio)	141.156	1.232.618
Devengo	545.621	1.555.961
Vencimientos	(686.777)	(2.647.423)
Derivados Activos (Saldo final)	<u>-</u>	<u>141.156</u>
Total activo financiero a valor razonable	<u>137.403.091</u>	<u>113.317.138</u>
Derivados Pasivos (Saldo de inicio)	(53.474)	(580.090)
Devengo	(2.787.758)	(1.410.077)
Vencimientos	2.111.373	1.936.693
Derivados Pasivos (Saldo final)	<u>(729.859)</u>	<u>(53.474)</u>
Total Derivados Netos	<u>(729.859)</u>	<u>87.682</u>

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

		2024 M\$		2023 M\$
	Sub-Total	Total	Sub-Total	Total
Saldo de inicio		87.682		652.528
Compensaciones positivas recibidas por derivados	686.777		2.647.423	
Compensaciones negativas pagadas por derivados	(2.111.373)		(1.936.693)	
Total compensaciones pagadas-recibidas		1.424.596		(710.730)
Aumento (disminución) neto por otros cambios en el valor razonable		(2.242.137)		145.884
Saldo final (Neto)		<u>(729.859)</u>		<u>87.682</u>

FONDO MUTUO PRINCIPAL CARTERA EQUILIBRADA

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023

Nota 8 - Activos financieros a costo amortizado

Al 31 de diciembre de 2024 y 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 Asset Management Administradora General de Fondos S.A. Ex 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:

3,2700%	para la Serie GBL	IVA incluido
1,7700%	para la Serie B	Exento de IVA
1,4700%	para la Serie H	Exento de IVA
0,7700%	para la Serie K	Exento de IVA
2,5200%	para la Serie INV	IVA incluido
2,5200%	para la Serie G	IVA incluido
1,1700%	para la Serie PAT	IVA incluido
0,9700%	para la Serie I2	IVA incluido
0,0000%	para la Serie O	IVA incluido
1,4700%	para la Serie P	Exento de IVA

El total de remuneración por administración ascendió a M\$2.440.648 para el año 2024 (M\$2.222.334 en el año 2023) que se presentan en el ítem “Comisión de administración” en el estado de resultados integrales, adeudándose M\$14.345 para el año 2024 (M\$18.095 en el año 2023) por remuneración por pagar a Principal Asset Management Administradora General de Fondos S.A. Ex 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 EQUILIBRADA

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023

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 2024

Tenedor B	%	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	0,4080	22.958,5123	1.554,7242	-	-	24.513,2365	37.229.995
Accionistas de la sociedad administradora	-	-	-	-	-	-	-
Personal clave de la administración	0,4080	143,2517	-	0,6999	-	142,5518	216.503

Tenedor G	%	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	88,4160	19.910.871,5645	3.310.607,5408	3.170.348,0056	-	20.051.131,0997	28.387.629.468
Personal clave de la administración	-	-	-	-	-	-	-

Tenedor GLB	%	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	-	11.879,8513	-	11.879,8513	-	-	-

Tenedor H	%	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	0,1390	24.570,0255	-	-	-	24.570,0255	38.031.655
Accionistas de la sociedad administradora	-	-	-	-	-	-	-
Personal clave de la administración	0,4100	10.067,5554	65.954,8653	3.564,1900	-	72.458,2307	112.157.248

FONDO MUTUO PRINCIPAL CARTERA EQUILIBRADA

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023

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 2024 (continuación)

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	0,8680	180.336,9741	-	-	-	180.336,9741	259.428.677
Accionistas de la sociedad administradora	-	-	-	-	-	-	-
Personal clave de la administración	0,0220	-	4.534,2337	-	-	4.534,2337	6.522.846

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	100,0000	11.199.582,1800	2.758.647,3884	2.962.921,9257	-	10.995.307,6427	13.727.053.343
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	-	12.076,2881	-	12.076,2881	-	-	-

Nota 9 - Transacciones con partes relacionadas (continuación)

FONDO MUTUO PRINCIPAL CARTERA EQUILIBRADA

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023

c) 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	0,3410	21.973,7892	34.516,6641	-	(33.531,9410)	22.958,5123	31.349.208
Accionistas de la sociedad administradora	-	-	-	-	-	-	-
Personal clave de la administración	0,3410	8.891,1812	8.333,4620	16.811,1964	(270,1951)	143,2517	195.606

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	95,2790	26.465.456,8350	579.508,3628	7.134.093,6333	-	19.910.871,5645	25.535.103.420
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	-	-	383,1180	-	(383,1180)	-	-
Accionistas de la sociedad administradora	-	-	-	-	-	-	-
Personal clave de la administración	1,4230	43,9344	14.651,0884	2.815,1715	-	11.879,8513	15.011.772

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	0,1440	24.570,0255	-	-	-	24.570,0255	34.090.198
Accionistas de la sociedad administradora	-	-	-	-	-	-	-
Personal clave de la administración	0,0590	3.607,5650	28.147,4205	21.687,4301	-	10.067,5554	13.968.441

Nota 9 - Transacciones con partes relacionadas (continuación)

FONDO MUTUO PRINCIPAL CARTERA EQUILIBRADA

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023

- c) Tenencia de cuotas por la Administradora, entidades relacionadas a la misma o su personal al 31 de diciembre de 2023 (continuación)

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	0,8860	216.821,7764	-	36.484,8023	-	180.336,9741	235.004.036
Accionistas de la sociedad administradora	-	-	-	-	-	-	-
Personal clave de la administración	-	20.706,4155	764,7955	16.175,3438	(5.295,8672)	-	-

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	100,0000	13.909.026,9964	1.032.645,3549	3.742.090,1713	-	11.199.582,1800	12.533.020.114
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	0,2790	-	12.076,2881	-	-	12.076,2881	16.926.744

Nota 10 - Cuotas en circulación

Durante los ejercicios terminados Al 31 de diciembre de 2024 y 2023, los números de cuotas suscritas, rescatadas y en circulación fueron los siguientes:

FONDO MUTUO PRINCIPAL CARTERA EQUILIBRADA

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023

Nota 11 - Rentabilidad del Fondo

La rentabilidad nominal obtenida por el Fondo es la siguiente:

	<u>Serie</u>	<u>Serie</u>	<u>Serie</u>	<u>Serie</u>	<u>Serie</u>	<u>Serie</u>	<u>Serie</u>	<u>Serie</u>
2024	<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	6.723.169,1785	20.897.392,0845	835.107,5480	17.095.904,9044	20.357.462,0127	5.271.778,9350	11.199.582,1800	4.333.797,7359
Cuotas suscritas	1.894.714,0972	7.209.782,0274	1.980.774,4632	5.820.603,4851	7.677.825,8969	4.102.288,4590	2.758.647,3891	3.103.578,2224
Cuotas rescatadas	2.606.369,9245	5.429.107,4022	1.132.396,3622	5.228.993,2993	7.248.986,4052	2.346.299,3036	2.962.921,9264	564.487,3424
Cuotas entregadas por distribución de beneficios	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo al 31 de diciembre	6.011.513,3512	22.678.066,7097	1.683.485,6490	17.687.515,0902	20.786.301,5044	7.027.768,0904	10.995.307,6427	6.872.888,6159

a) Rentabilidad Mensual 2024

	<u>Serie</u>	<u>Serie</u>	<u>Serie</u>	<u>Serie</u>	<u>Serie</u>	<u>Serie</u>	<u>Serie</u>	<u>Serie</u>
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	7.627.038,0638	27.577.821,8825	460.960,1956	18.385.018,0671	27.946.414,2627	5.908.841,4800	13.909.026,9964	5.864.429,9861
Cuotas suscritas	2.048.586,1948	1.284.937,6637	889.384,0501	4.243.616,2415	3.290.744,3765	853.008,3432	1.032.645,3554	2.212.691,7208
Cuotas rescatadas	2.952.455,0801	7.965.367,4617	515.236,6977	5.532.729,4042	10.879.696,6265	1.490.070,8882	3.742.090,1718	3.743.323,9710
Cuotas entregadas por distribución de beneficios	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo al 31 de diciembre	6.723.169,1785	20.897.392,0845	835.107,5480	17.095.904,9044	20.357.462,0127	5.271.778,9350	11.199.582,1800	4.333.797,7359

FONDO MUTUO PRINCIPAL CARTERA EQUILIBRADA

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023

Mes	Serie B	Serie G	Serie GLB	Serie H	Serie INV	Serie K	Serie P	Serie PAT
Enero	1,8115%	1,7467%	1,6819%	1,8375%	1,7467%	1,8981%	1,8375%	1,8634%
Febrero	3,0475%	2,9861%	2,9247%	3,0721%	2,9861%	3,1294%	3,0721%	3,0966%
Marzo	2,0041%	1,9391%	1,8742%	2,0301%	1,9391%	2,0908%	2,0301%	2,0561%
Abril	(2,4652)%	(2,5253)%	(2,5853)%	(2,4411)%	(2,5253)%	(2,3850)%	(2,4411)%	(2,4171)%
Mayo	(0,2880)%	(0,3515)%	(0,4149)%	(0,2626)%	(0,35159)%	(0,2032)%	(0,2625)%	(0,2371)%
Junio	1,5767%	1,5141%	1,4515%	1,6017%	1,5141%	1,6602%	1,6017%	1,6268%
Julio	0,9531%	0,8888%	0,8245%	0,9788%	0,8888%	1,0388%	0,9788%	1,0045%
Agosto	(0,0405)%	(0,1042)%	(0,1679)%	(0,0151)%	(0,1042)%	0,0444%	(0,0151)%	0,0104%
Septiembre	0,9898%	0,9275%	0,8653%	1,0147%	0,9275%	1,0728%	1,0147%	1,0396%
Octubre	1,8246%	1,7598%	1,6950%	1,8506%	1,7598%	1,9111%	1,8506%	1,8765%
Noviembre	1,5547%	1,4921%	1,4295%	1,5797%	1,4921%	1,6382%	1,5797%	1,6048%
Diciembre	(0,1650)%	(0,2286)%	(0,2921)%	(0,1396)%	(0,2286)%	(0,0802)%	(0,1396)%	(0,1141)%

b) Rentabilidad en los últimos periodos anuales

Serie	Rentabilidad		
	Último Año	Últimos dos Años	Últimos tres Años
B	11,2268%	23,3745%	18,1111%
G	10,3933%	21,5350%	15,3289%
GLB	9,5661%	19,7229%	12,9087%
H	11,5618%	24,1178%	19,1798%
INV	10,3933%	21,5349%	15,4806%
K	12,3478%	25,8703%	21,7116%
P	11,5619%	24,1181%	-
PAT	11,8980%	24,8659%	20,2583%

(*) La Serie P, no presenta rentabilidad para los últimos 36 meses, ya que inició operaciones el 30 de abril de 2022.

Nota 11 - Rentabilidad del Fondo (continuación)

c) Rentabilidad real mensual Series APV

Año 2024	Serie B	Serie H	Serie K	Serie P
----------	---------	---------	---------	---------

FONDO MUTUO PRINCIPAL CARTERA EQUILIBRADA

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023

Enero	1,9676%	1,9936%	2,0543%	1,9936%
Febrero	2,7023%	2,7268%	2,7840%	2,7268%
Marzo	1,3523%	1,3782%	1,4384%	1,3781%
Abril	(2,9061)%	(2,8822)%	(2,8263)%	(2,8822)%
Mayo	(0,7592)%	(0,7339)%	(0,6749)%	(0,7339)%
Junio	1,2172%	1,2422%	1,3004%	1,2422%
Julio	0,9340%	0,9598%	1,0198%	0,9597%
Agosto	(0,5053)%	(0,4800)%	(0,4207)%	(0,4799)%
Septiembre	0,5743%	0,5991%	0,6570%	0,5991%
Octubre	1,6611%	1,6869%	1,7474%	1,6870%
Noviembre	0,8206%	0,8454%	0,9034%	0,8454%
Diciembre	(0,6036)%	(0,5783)%	(0,5192)%	(0,5783)%

d) Rentabilidad real últimos periodos anuales Series APV

	Último Año	Últimos dos Años	Últimos tres Años
Serie B	6,5152%	6,1877%	(1,5976)%
Serie H	6,8361%	6,5071%	(1,3017)%
Serie K	7,5887%	7,2564%	(0,6077)%
Serie P	6,8362%	6,5072%	-

(*) La Serie P, no presenta rentabilidad para los últimos 36 meses, ya que inició operaciones el 30 de abril de 2022.

(*) Rentabilidades anualizadas según NCG 227

FONDO MUTUO PRINCIPAL CARTERA EQUILIBRADA

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023

Nota 12 - Custodia de valores

El detalle de la custodia de valores del Fondo 2024 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	113.341.688	100,0000%	82,3942%	-	-	-
Empresas de Depósito de Valores - Custodia encargada por Entidades Bancarias	-	-	-	-	-	-
Otros Entidades	-	-	-	24.061.403	100,0000%	17,4915%
TOTAL CARTERA DE INVERSIONES EN CUSTODIA	113.341.688	100,0000%	82,3942%	24.061.403	100,0000%	17,4915%

FONDO MUTUO PRINCIPAL CARTERA EQUILIBRADA

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023

Nota 12 – Custodia de valores (continuación)

El detalle de la custodia de valores del Fondo 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	85.010.378	100,0000%	74,8381%	-	-	-
Empresas de Depósito de Valores - Custodia encargada por Entidades Bancarias	-	-	-	-	-	-
Otros Entidades	-	-	-	28.165.604	100,0000%	24,7953%
TOTAL CARTERA DE INVERSIONES EN CUSTODIA	85.010.378	100,0000%	74,8381%	28.165.604	100,0000%	24,7953%

FONDO MUTUO PRINCIPAL CARTERA EQUILIBRADA

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023

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 2024 y 2023 el detalle de estas partidas es el siguiente:

	31.12.2024	31.12.2023
	M\$	M\$
Cambios en el valor razonable de instrumentos de capitalización.	16.355.807	11.342.291
Cambios en el valor razonable de instrumentos de deuda.	(502.667)	(544.266)
Diferencias de cambios netas de activos y pasivos financieros.	(2.116.100)	160.659
Total	13.737.040	10.958.684

Nota 14 - Resultado en venta de instrumentos financieros

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023 el detalle de estas partidas es el siguiente:

	31.12.2024	31.12.2023
	M\$	M\$
Utilidad/Perdida en venta instrumentos de capitalización.	(153.239)	(243.189)
Utilidad/Perdida en venta de otros instrumentos.	211.015	196.518
Total	57.776	(46.671)

Nota 15 - Excesos de inversión

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023, 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	30.000,00	Desde 10.01.2024 Hasta 10.01.2025

Dicha póliza fue renovada para el próximo periodo el 10 de enero de 2025.

FONDO MUTUO PRINCIPAL CARTERA EQUILIBRADA

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023

Nota 17 - Información estadística

La información estadística del Fondo del año 2024 según lo requerido en la Circular N°1.997 de la Comisión para el Mercado Financiero es la siguiente:

a) Serie B

2024 Mes	Valor Cuota (*)	Total de Activos M\$ (*)	Remuneración Devengada Acumulada M\$	N° de Partícipes (*)
ENERO	1.390,2083	116.757.110	13.600	884
FEBRERO	1.432,5749	120.862.360	12.936	889
MARZO	1.461,2847	126.018.332	13.829	880
ABRIL	1.425,2615	123.018.869	13.359	888
MAYO	1.421,1571	123.189.218	13.834	895
JUNIO	1.443,5638	126.069.590	13.389	891
JULIO	1.457,3217	129.171.312	14.159	894
AGOSTO	1.456,7308	128.354.518	14.083	890
SEPTIEMBRE	1.471,1489	128.208.117	13.695	897
OCTUBRE	1.497,9920	131.040.457	14.261	902
NOVIEMBRE	1.521,2814	136.413.357	13.590	900
DICIEMBRE	1.518,7711	137.560.275	13.864	902

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

b) Serie G

2024 Mes	Valor Cuota (*)	Total de Activos M\$ (*)	Remuneración Devengada Acumulada M\$	N° de Partícipes (*)
ENERO	1.304,8715	116.757.110	57.423	1.737
FEBRERO	1.343,8361	120.862.360	56.853	1.881
MARZO	1.369,8950	126.018.332	64.553	2.016
ABRIL	1.335,3012	123.018.869	62.040	2.067
MAYO	1.330,6079	123.189.218	63.075	2.100
JUNIO	1.350,7543	126.069.590	61.596	2.194
JULIO	1.362,7595	129.171.312	65.466	2.349
AGOSTO	1.361,3389	128.354.518	65.032	2.359
SEPTIEMBRE	1.373,9652	128.208.117	62.770	2.429
OCTUBRE	1.398,1439	131.040.457	66.740	2.497
NOVIEMBRE	1.419,0058	136.413.357	66.760	2.563
DICIEMBRE	1.415,7620	137.560.275	69.132	2.603

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

FONDO MUTUO PRINCIPAL CARTERA EQUILIBRADA

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023

Nota 17 – Información estadística (continuación)

c) Serie GLB

2024 Mes	Valor Cuota (*)	Total de Activos M\$ (*)	Remuneración Devengada Acumulada M\$	Nº de Partícipes (*)
ENERO	1.284,8863	116.757.110	3.064	272
FEBRERO	1.322,4658	120.862.360	3.248	286
MARZO	1.347,2517	126.018.332	3.920	316
ABRIL	1.312,4206	123.018.869	4.645	350
MAYO	1.306,9749	123.189.218	5.332	371
JUNIO	1.325,9454	126.069.590	5.393	388
JULIO	1.336,8782	129.171.312	6.007	403
AGOSTO	1.334,6341	128.354.518	6.032	404
SEPTIEMBRE	1.346,1824	128.208.117	5.788	418
OCTUBRE	1.368,9999	131.040.457	6.022	434
NOVIEMBRE	1.388,5703	136.413.357	6.177	444
DICIEMBRE	1.384,5137	137.560.275	6.551	454

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

d) Serie H

2024 Mes	Valor Cuota (*)	Total de Activos M\$ (*)	Remuneración Devengada Acumulada M\$	Nº de Partícipes (*)
ENERO	1.412,9655	116.757.110	29.823	351
FEBRERO	1.456,3726	120.862.360	28.578	347
MARZO	1.485,9385	126.018.332	29.943	353
ABRIL	1.449,6650	123.018.869	29.935	361
MAYO	1.445,8588	123.189.218	31.454	362
JUNIO	1.469,0170	126.069.590	30.760	363
JULIO	1.483,3958	129.171.312	32.213	365
AGOSTO	1.483,1713	128.354.518	32.629	366
SEPTIEMBRE	1.498,2205	128.208.117	31.636	359
OCTUBRE	1.525,9460	131.040.457	32.343	357
NOVIEMBRE	1.550,0519	136.413.357	32.135	371
DICIEMBRE	1.547,8883	137.560.275	34.189	382

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

FONDO MUTUO PRINCIPAL CARTERA EQUILIBRADA

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023

Nota 17 – Información estadística (continuación)

e) Serie INV

2024 Mes	Valor Cuota (*)	Total de Activos M\$ (*)	Remuneración Devengada Acumulada M\$	N° de Partícipes (*)
ENERO	1.325,9003	116.757.110	56.351	1.220
FEBRERO	1.365,4930	120.862.360	54.536	1.231
MARZO	1.391,9717	126.018.332	60.368	1.248
ABRIL	1.356,8206	123.018.869	59.828	1.266
MAYO	1.352,0517	123.189.218	62.692	1.264
JUNIO	1.372,5225	126.069.590	60.775	1.266
JULIO	1.384,7210	129.171.312	62.965	1.270
AGOSTO	1.383,2776	128.354.518	62.630	1.270
SEPTIEMBRE	1.396,1075	128.208.117	60.127	1.269
OCTUBRE	1.420,6758	131.040.457	61.877	1.276
NOVIEMBRE	1.441,8735	136.413.357	60.784	1.296
DICIEMBRE	1.438,5773	137.560.275	63.998	1.295

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

f) Serie K

2024 Mes	Valor Cuota (*)	Total de Activos M\$ (*)	Remuneración Devengada Acumulada M\$	N° de Partícipes (*)
ENERO	1.420,1397	116.757.110	5.259	39
FEBRERO	1.464,5819	120.862.360	5.569	44
MARZO	1.495,2028	126.018.332	6.139	46
ABRIL	1.459,5429	123.018.869	5.382	44
MAYO	1.456,5767	123.189.218	5.175	45
JUNIO	1.480,7584	126.069.590	5.177	47
JULIO	1.496,1408	129.171.312	5.733	49
AGOSTO	1.496,8046	128.354.518	5.721	49
SEPTIEMBRE	1.512,8623	128.208.117	5.550	48
OCTUBRE	1.541,7752	131.040.457	6.003	50
NOVIEMBRE	1.567,0325	136.413.357	6.218	51
DICIEMBRE	1.565,7759	137.560.275	7.017	54

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

FONDO MUTUO PRINCIPAL CARTERA EQUILIBRADA

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023

Nota 17 – Información estadística (continuación)

g) Serie P

2024 Mes	Valor Cuota (*)	Total de Activos M\$ (*)	Remuneración Devengada Acumulada M\$	Nº de Partícipes (*)
ENERO	1.139,6241	116.757.110	15.343	1
FEBRERO	1.174,6340	120.862.360	14.914	1
MARZO	1.198,4801	126.018.332	15.626	1
ABRIL	1.169,2238	123.018.869	14.166	1
MAYO	1.166,1541	123.189.218	14.716	1
JUNIO	1.184,8324	126.069.590	15.380	1
JULIO	1.196,4292	129.171.312	16.196	1
AGOSTO	1.196,2487	128.354.518	16.276	1
SEPTIEMBRE	1.208,3865	128.208.117	16.108	1
OCTUBRE	1.230,7488	131.040.457	17.046	1
NOVIEMBRE	1.250,1914	136.413.357	16.768	1
DICIEMBRE	1.248,4465	137.560.275	17.532	1

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

h) Serie PAT

2024 Mes	Valor Cuota (*)	Total de Activos M\$ (*)	Remuneración Devengada Acumulada M\$	Nº de Partícipes (*)
ENERO	1.427,7702	116.757.110	6.091	52
FEBRERO	1.471,9831	120.862.360	5.970	54
MARZO	1.502,2483	126.018.332	6.654	59
ABRIL	1.465,9382	123.018.869	7.179	61
MAYO	1.462,4618	123.189.218	7.400	61
JUNIO	1.486,2524	126.069.590	7.131	61
JULIO	1.501,1822	129.171.312	7.919	64
AGOSTO	1.501,3377	128.354.518	7.961	64
SEPTIEMBRE	1.516,9451	128.208.117	7.694	64
OCTUBRE	1.545,4108	131.040.457	7.998	65
NOVIEMBRE	1.570,2112	136.413.357	8.655	67
DICIEMBRE	1.568,4190	137.560.275	10.195	71

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

FONDO MUTUO PRINCIPAL CARTERA EQUILIBRADA

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023

Nota 17 - Información estadística (continuación)

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	1.239,9415	126.663.364	14.186	939
FEBRERO	1.237,4117	124.927.399	12.816	932
MARZO	1.227,7437	118.974.802	13.875	919
ABRIL	1.234,1783	113.034.442	13.391	913
MAYO	1.236,7410	110.289.252	13.398	903
JUNIO	1.265,0878	110.546.971	12.937	905
JULIO	1.318,8923	116.288.418	13.656	905
AGOSTO	1.297,2674	113.049.439	14.049	894
SEPTIEMBRE	1.285,7916	110.907.221	13.595	890
OCTUBRE	1.254,5708	105.226.311	13.476	879
NOVIEMBRE	1.313,5974	110.271.913	12.693	879
DICIEMBRE	1.365,4721	113.592.347	13.767	888

(*) 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	1.172,5904	126.663.364	68.212	1.517
FEBRERO	1.169,5252	124.927.399	59.842	1.539
MARZO	1.159,6482	118.974.802	63.489	1.512
ABRIL	1.165,0072	113.034.442	55.550	1.545
MAYO	1.166,6827	110.289.252	54.998	1.544
JUNIO	1.192,6885	110.546.971	53.751	1.578
JULIO	1.242,6219	116.288.418	55.985	1.617
AGOSTO	1.221,4694	113.049.439	56.449	1.662
SEPTIEMBRE	1.209,9182	110.907.221	54.773	1.682
OCTUBRE	1.179,7880	105.226.311	55.243	1.651
NOVIEMBRE	1.234,5348	110.271.913	53.405	1.657
DICIEMBRE	1.282,4704	113.592.347	56.501	1.685

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

FONDO MUTUO PRINCIPAL CARTERA EQUILIBRADA

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023

Nota 17 – Información estadística (continuación)

c) Serie GLB

2023 Mes	Valor Cuota (*)	Total de Activos M\$ (*)	Remuneración Devengada Acumulada M\$	Nº de Particip es (*)
ENERO	1.163,3244	126.663.364	1.704	230
FEBRERO	1.159,6157	124.927.399	1.812	240
MARZO	1.149,0903	118.974.802	2.175	244
ABRIL	1.153,6894	113.034.442	2.076	241
MAYO	1.154,6129	110.289.252	2.127	235
JUNIO	1.179,6220	110.546.971	2.035	235
JULIO	1.228,2257	116.288.418	2.244	238
AGOSTO	1.206,5493	113.049.439	2.583	255
SEPTIEMBRE	1.194,4027	110.907.221	2.633	260
OCTUBRE	1.163,9171	105.226.311	2.705	255
NOVIEMBRE	1.217,1769	110.271.913	2.565	252
DICIEMBRE	1.263,6330	113.592.347	2.750	258

(*) 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 Particip es (*)
ENERO	1.256,4653	126.663.364	28.599	350
FEBRERO	1.254,1906	124.927.399	25.431	340
MARZO	1.244,7085	118.974.802	26.922	332
ABRIL	1.251,5404	113.034.442	25.036	326
MAYO	1.254,4585	110.289.252	25.490	325
JUNIO	1.283,5280	110.546.971	25.162	328
JULIO	1.338,4574	116.288.418	27.708	334
AGOSTO	1.316,8472	113.049.439	27.582	336
SEPTIEMBRE	1.305,5199	110.907.221	26.632	338
OCTUBRE	1.274,1441	105.226.311	27.209	339
NOVIEMBRE	1.334,4205	110.271.913	26.698	334
DICIEMBRE	1.387,4710	113.592.347	28.573	346

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

FONDO MUTUO PRINCIPAL CARTERA EQUILIBRADA

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023

Nota 17 – Información estadística (continuación)

e) Serie INV

2023 Mes	Valor Cuota (*)	Total de Activos M\$ (*)	Remuneración Devengada Acumulada M\$	Nº de Partícipes (*)
ENERO	1.191,4880	126.663.364	69.443	1.528
FEBRERO	1.188,3733	124.927.399	60.259	1.493
MARZO	1.178,3374	118.974.802	64.394	1.432
ABRIL	1.183,7830	113.034.442	59.096	1.399
MAYO	1.185,4853	110.289.252	58.260	1.344
JUNIO	1.211,9099	110.546.971	55.618	1.303
JULIO	1.262,6483	116.288.418	58.104	1.297
AGOSTO	1.241,1547	113.049.439	58.892	1.285
SEPTIEMBRE	1.229,4174	110.907.221	56.142	1.270
OCTUBRE	1.198,8013	105.226.311	55.589	1.244
NOVIEMBRE	1.254,4304	110.271.913	52.881	1.229
DICIEMBRE	1.303,1384	113.592.347	55.794	1.219

(*) 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	1.254,0342	126.663.364	4.749	35
FEBRERO	1.252,4360	124.927.399	4.146	34
MARZO	1.243,7061	118.974.802	4.423	33
ABRIL	1.251,2524	113.034.442	4.246	33
MAYO	1.254,9159	110.289.252	4.382	33
JUNIO	1.284,7348	110.546.971	4.337	34
JULIO	1.340,5128	116.288.418	4.601	34
AGOSTO	1.319,6537	113.049.439	4.638	35
SEPTIEMBRE	1.309,0556	110.907.221	4.259	34
OCTUBRE	1.285,8305	105.902.970	4.481	35
NOVIEMBRE	1.337,9466	110.239.841	4.310	34
DICIEMBRE	1.393,5747	113.579.811	4.721	35

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

FONDO MUTUO PRINCIPAL CARTERA EQUILIBRADA

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023

Nota 17 – Información estadística (continuación)

g) Serie P

2023 Mes	Valor Cuota (*)	Total de Activos M\$ (*)	Remuneración Devengada Acumulada M\$	Nº de Partícipes (*)
ENERO	1.013,3975	126.663.364	17.589	1
FEBRERO	1.011,5628	124.927.399	15.438	1
MARZO	1.003,9148	118.974.802	16.833	1
ABRIL	1.009,4251	113.034.442	15.551	1
MAYO	1.011,7791	110.289.252	15.857	1
JUNIO	1.035,2250	110.546.971	15.538	1
JULIO	1.079,5283	116.288.418	16.160	1
AGOSTO	1.062,0987	113.049.439	16.341	1
SEPTIEMBRE	1.052,9631	110.907.221	15.704	1
OCTUBRE	1.027,6573	105.226.311	15.909	1
NOVIEMBRE	1.076,2734	110.271.913	15.448	1
DICIEMBRE	1.119,0614	113.592.347	15.445	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	1.265,8249	126.663.364	7.423	55
FEBRERO	1.263,8241	124.927.399	6.522	55
MARZO	1.254,5889	118.974.802	6.875	56
ABRIL	1.261,7863	113.034.442	6.680	56
MAYO	1.265,0508	110.289.252	6.245	51
JUNIO	1.294,6847	110.546.971	5.687	51
JULIO	1.350,4360	116.288.418	6.019	54
AGOSTO	1.328,9709	113.049.439	6.484	56
SEPTIEMBRE	1.317,8649	110.907.221	5.906	54
OCTUBRE	1.286,5206	105.226.311	5.650	51
NOVIEMBRE	1.347,7151	110.271.913	4.914	50
DICIEMBRE	1.401,6512	113.592.347	5.863	51

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

FONDO MUTUO PRINCIPAL CARTERA EQUILIBRADA

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023

Nota 18 - Sanciones

Durante el 2024, la Sociedad Administradora, sus Directores y Administradores no fueron objeto de sanciones por parte de ningún organismo fiscalizador.

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 Asset Management 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.

Nota 19 - Distribución de beneficios a los partícipes

Durante el ejercicio 2024 y 2023 no hubo distribución de beneficios a los partícipes.

Nota 20 – Operaciones de compra con retroventa

Durante el ejercicio 2024 y 2023 no hubo operaciones de compra con retroventa.

Nota 21 - Hechos relevantes

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.

Con fecha 30 de abril de 2024, en junta ordinaria de accionistas de la Administradora, se acordó renovar la totalidad del Directorio. En esa oportunidad fueron elegidos en conformidad con los estatutos sociales, por un período de 3 años, las siguientes personas:

DIRECTORES	DIRECTORES SUPLENTE
Fernando Torres Karmy	José Luis Silva Carramiñana
Ernesto de Moraes Leme Neto	Valentín Carril Muñoz
Hugo Lavados Montes	Juan Andrés Peralta Correa
Rodrigo Álvarez Zenteno	Carlos Larraín Gómez
Jaime Santibáñez Galinovic	Diego Ulloa Budinich

FONDO MUTUO PRINCIPAL CARTERA EQUILIBRADA

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023

Nota 21 – Hechos relevantes (continuación)

Con fecha 22 de mayo de 2024, en junta extraordinaria de accionistas de la Administradora, se acordó eliminar a los directores suplentes, dejando a las siguientes personas como directores titulares, por un periodo de 3 años:

DIRECTORES
Fernando Torres Karmy
Ernesto de Moraes Leme Neto
Hugo Lavados Montes
Rodrigo Álvarez Zenteno
Jaime Santibáñez Galinovic

Lo anterior fue informado como hecho esencial a la Comisión para el Mercado Financiero con fecha 23 de mayo de 2024.

Con fecha 29 de agosto de 2024 el Directorio de Principal Asset Management Administradora General de Fondos S.A. Ex Principal Administradora General de Fondos S.A, aprobó la Política de Operaciones Habituales de la Compañía de conformidad a lo requerido por la NCG N°501, la cual fue puesta a disposición de los accionistas en las oficinas sociales y en el sitio web de la Compañía. Lo anterior se comunicó como Hecho Esencial a la Comisión para el Mercado Financiero el 29 de agosto de 2024.

Con fecha 6 de noviembre de 2024, en junta extraordinaria de accionistas, reducida a escritura pública con fecha 12 de noviembre de 2024, en la Notaría de Santiago de doña María Patricia Donoso Gomien, se acordó modificar el nombre de la Administradora por Principal Asset Management Administradora General de Fondos S.A.

Lo anterior fue informado como hecho esencial a la Comisión para el Mercado Financiero con fecha 6 de noviembre de 2024.

Al 31 de diciembre de 2024, a juicio de la Administración, no se han registrado otros hechos relevantes de informar.

Nota 22 - Hechos posteriores

Entre el 1 de enero de 2025 y la fecha de emisión de los presentes Estados Financieros, no han ocurrido hechos de carácter financiero o de otra índole, que pudiesen afectar en forma significativa, los saldos o la interpretación de los presentes Estados Financieros.