

Estados Financieros

**FONDO MUTUO PRINCIPAL PERMANENCIA DEUDA EXTRA LARGO
PLAZO**

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 Permanencia Deuda Extra Largo Plazo

Opinión

Hemos efectuado una auditoría a los estados financieros del Fondo Mutuo Principal Permanencia Deuda Extra Largo Plazo, 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 Permanencia Deuda Extra Largo Plazo 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 Permanencia Deuda Extra Largo Plazo 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 Permanencia Deuda Extra Largo Plazo 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 Permanencia Deuda Extra Largo Plazo. 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 Permanencia Deuda Extra Largo Plazo 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 PERMANENCIA DEUDA EXTRA LARGO
PLAZO**

Santiago, Chile

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023

Estados Financieros

FONDO MUTUO PRINCIPAL PERMANENCIA DEUDA EXTRA LARGO PLAZO

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
UF : Cifras expresadas en unidades de fomento

Estados Financieros

**FONDO MUTUO PRINCIPAL PERMANENCIA DEUDA EXTRA
LARGO PLAZO**

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023

FONDO MUTUO PRINCIPAL PERMANENCIA DEUDA EXTRA LARGO PLAZO

Estados de Situación Financiera

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023

	Nota	2024 M\$	2023 M\$
Activo			
Efectivo y equivalentes al efectivo	6	111.144	30.024
Activos financieros a valor razonable con efecto en resultados	7	27.365.610	18.523.525
Otras cuentas por cobrar		14.348	48.615
Total activo		27.491.102	18.602.164
Pasivo			
Rescates por pagar		71	-
Remuneraciones Sociedad Administradora	9	754	1.377
Otros documentos y cuentas por pagar		11.053	58.718
Total pasivo (excluido el activo neto atribuible a partícipes)		11.878	60.095
Activo neto atribuible a los partícipes		27.479.224	18.542.069

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

FONDO MUTUO PRINCIPAL PERMANENCIA DEUDA EXTRA LARGO PLAZO

Estados de Resultados Integrales

Por los ejercicios terminados entre el 31 de diciembre de 2024 y 2023

	Nota	2024 M\$	2023 M\$
<u>Ingresos/pérdidas de la operación</u>			
Intereses y reajustes	7	1.666.042	1.288.011
Ingresos por dividendos		-	2
Cambios netos en valor razonable de activos financieros y pasivos financieros a valor razonable con efecto en resultados	13	27.039	(819.262)
Resultado en venta de instrumentos financieros	14	26.755	(287)
Otros		714	1.046
Total ingresos/pérdidas netos de la operación		1.720.550	469.510
<u>Gastos</u>			
Comisión de administración	9	(149.433)	(153.695)
Otros gastos de operación		(16.837)	(15.028)
Total gastos de operación		(166.270)	(168.723)
Utilidad de la operación antes de impuesto		1.554.280	300.787
Impuesto a las ganancias por inversiones en el exterior		-	-
Utilidad de la operación después de impuesto		1.554.280	300.787
Aumento de activo neto atribuible a partícipes originadas por actividades de la operación antes de distribución de beneficios		1.554.280	300.787
Distribución de beneficios		-	-
Aumento de activo neto atribuible a partícipes originadas por actividades de la operación después de distribución de beneficios		1.554.280	300.787

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

FONDO MUTUO PRINCIPAL PERMANENCIA DEUDA EXTRA LARGO PLAZO

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>O</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	1.897.821	3.121.220	305.445	1.885.027	2.677.405	802.163	6.034.338	1.211.329	607.321	18.542.069
Aporte de Cuotas	732.028	581.741	383.377	1.742.632	2.667.795	1.322.690	15.758.149	1.325.491	2.571.641	27.085.544
Rescate de Cuotas	(1.079.648)	(2.348.722)	(477.333)	(2.094.690)	(3.194.834)	(1.259.253)	(5.849.969)	(1.063.246)	(2.334.974)	(19.702.669)
Aumento Neto Originado por transacciones de cuotas	(347.620)	(1.766.981)	(93.956)	(352.058)	(527.039)	63.437	9.908.180	262.245	236.667	7.382.875
Aumento/(disminución) de activo neto atribuible a partícipes originadas por actividades de la operación antes de la distribución de beneficios	133.510	139.347	9.270	153.539	151.678	74.654	668.421	139.687	84.174	1.554.280
Activo Neto atribuible a los partícipes al 31 de diciembre de 2024	1.683.711	1.493.586	220.759	1.686.508	2.302.044	940.254	16.610.939	1.613.261	928.162	27.479.224

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

FONDO MUTUO PRINCIPAL PERMANENCIA DEUDA EXTRA LARGO PLAZO

Estados de Cambios en el Activo Neto Atribuible a los Participes

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>O</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	1.758.628	3.383.764	347.474	1.588.689	3.340.690	223.833	2.948.450	1.029.175	821.853	15.442.556
Aporte de Cuotas	896.338	1.476.577	448.252	1.018.274	3.030.687	1.781.899	7.497.339	815.098	1.617.778	18.582.242
Rescate de Cuotas	(794.735)	(1.792.630)	(488.015)	(759.027)	(3.720.206)	(1.200.438)	(4.571.122)	(652.496)	(1.804.847)	(15.783.516)
Aumento Neto Originado por transacciones de cuotas	101.603	(316.053)	(39.763)	259.247	(689.519)	581.461	2.926.217	162.602	(187.069)	2.798.726
Aumento/(disminución) de activo neto atribuible a partícipes originadas por actividades de la operación antes de la distribución de beneficios	37.590	53.509	(2.266)	37.091	26.234	(3.131)	159.671	19.552	(27.463)	300.787
Activo Neto atribuible a los partícipes al 31 de diciembre de 2023	1.897.821	3.121.220	305.445	1.885.027	2.677.405	802.163	6.034.338	1.211.329	607.321	18.542.069

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

FONDO MUTUO PRINCIPAL PERMANENCIA DEUDA EXTRA LARGO PLAZO

Estados de Flujos de Efectivo

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

Flujos de efectivo originado por actividades de la operación	Nota	2024 M\$	2023 M\$
Compra de activos financieros	7	(33.788.083)	(19.748.804)
Venta/cobro de activos financieros	7-14	26.665.835	17.133.998
Dividendos recibidos		-	2
Montos pagados a Sociedad Administradora e intermediarios		(179.578)	(167.302)
Flujo neto originado por actividades de la operación		(7.301.826)	(2.782.106)
Flujos de efectivo originado por actividades de financiamiento			
Colocación de cuotas en circulación		27.085.544	18.582.242
Rescate de cuotas en circulación		(19.702.598)	(15.783.516)
Flujo neto originado por actividades de financiamiento		7.382.946	2.798.726
Aumento (disminución) de efectivo y efectivo equivalente		81.120	16.620
Saldo inicial de efectivo y efectivo equivalente		30.024	13.404
Diferencias de cambio netas sobre efectivo y efectivo equivalente		-	-
Saldo final efectivo y efectivo equivalente	6	111.144	30.024

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

FONDO MUTUO PRINCIPAL PERMANENCIA DEUDA EXTRA LARGO PLAZO

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	9
Nota 3 - Cambios contables	15
Nota 4 - Riesgos financieros	16
Nota 5 - Política de inversión del Fondo.....	23
Nota 6 - Efectivo y equivalentes al efectivo	24
Nota 7 - Activos financieros a valor razonable con efecto en resultado	25
Nota 8 - Activos financieros a costo amortizado	26
Nota 9 - Transacciones con partes relacionadas.....	27
Nota 10 - Cuotas en circulación	31
Nota 11 - Rentabilidad del Fondo	32
Nota 12 - Custodia de valores	34
Nota 13 - Cambios netos en valor razonable de activos financieros y pasivos financieros a valor razonable con efecto en resultados	36
Nota 14 – Resultado en venta de instrumentos financieros	36
Nota 15 - Excesos de inversión	36
Nota 16 - Garantía constituida por la Sociedad Administradora en beneficio del Fondo.....	36
Nota 17 - Información estadística	37
Nota 18 - Sanciones.....	47
Nota 19 - Distribución de beneficios a los partícipes.....	47
Nota 20 – Operaciones de compra con retroventa	47
Nota 21 - Hechos relevantes.....	47
Nota 22 - Hechos posteriores	48

FONDO MUTUO PRINCIPAL PERMANENCIA DEUDA EXTRA LARGO PLAZO

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023

Nota 1 - Información general

El Fondo Mutuo Principal Permanencia Deuda Extra Largo Plazo es clasificado como un Fondo de deuda superior a 365 días nacional, 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 de inversión en instrumentos de deuda de mediano y largo plazo nacional. 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 invertir en una cartera diversificada de inversiones para personas que deseen invertir en el mediano y largo plazo, en instrumentos de deuda de emisores nacionales asumiendo un nivel moderado de riesgo y una duración promedio de la cartera de inversión del Fondo superior a 1.200 días. Este Fondo Mutuo invierte en instrumentos de deuda de corto, mediano y largo plazo.

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 Permanencia Deuda Extra Largo Plazo inició sus operaciones con fecha 11 de noviembre del 2013. 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 06 de noviembre de 2023 entrando en vigencia el 06 de diciembre de 2023.

Modificaciones al Reglamento Interno 2023:

- Se modifica texto de Sección G.1. "Valor cuota para la liquidación de rescates" para aclarar cómo se realizan los rescates de los días viernes y previos a festivos. Para esto se incluye el siguiente texto: "Para los rescates solicitados un día viernes o un día previo a uno que no sea hábil, se utilizará el valor de la cuota correspondiente al día inmediatamente anterior al próximo día hábil."

-Se modifica la sección de Comunicaciones a los partícipes: Se incorpora un orden de prelación en lo que respecta los medios que se utilizarán por la Administradora para comunicar a los partícipes, quedando redactado en los siguientes términos:

FONDO MUTUO PRINCIPAL PERMANENCIA DEUDA EXTRA LARGO PLAZO

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023

Nota 1 - Información general (continuación)

Modificaciones al Reglamento Interno 2023: (Continuación)

“Toda modificación que se efectúe en el presente Reglamento Interno será comunicada al público a través del sitio web de la Administradora www.principal.cl, comunicación que se efectuará a más tardar el día hábil siguiente del depósito correspondiente, y por un período de a lo menos 10 días hábiles o 30 días en caso de transformaciones del fondo o modificación a las remuneraciones y gastos del fondo. Asimismo, tratándose de modificaciones relevantes, esto es, aquellas que modifiquen la política de inversión, diversificación, liquidez o endeudamiento, las condiciones de rescatabilidad, remuneraciones o gastos y cualquier otra disposición que pueda afectar material y negativamente a los partícipes del fondo, además de ser comunicadas por la Sociedad Administradora a los partícipes del fondo mutuo en cuestión y al público en general a través del sitio web de la Sociedad Administradora (www.principal.cl) y del Agente (www.principal.cl), serán comunicadas directamente a los partícipes a más tardar al día hábil siguiente del depósito del reglamento interno correspondiente, por alguno de los medios que a continuación se describen y en el siguiente orden de prelación: a) En primer lugar, por correo electrónico a la dirección registrada en la Administradora; b) en su defecto y en caso de no tenerla registrada, dicha comunicación se enviará por medio de mensaje SMS al número de teléfono móvil que el partícipe mantenga registrado en la Administradora; c) luego, en caso de no tener registrado su teléfono móvil; la comunicación será enviada por carta dirigida a su domicilio; d) finalmente, en caso que el partícipe no haya indicado ninguno de los medios mencionados precedentemente, la comunicación respectiva será puesta a su disposición en su sitio web privado. Toda comunicación que en virtud de la ley o la normativa administrativa deba ser enviada a los partícipes, se remitirá de acuerdo con el orden de prelación indicado en las letras a), b), c) y d) del párrafo precedente.

- Se modifica la sección de Beneficio tributario: Se actualiza texto para reflejar beneficio tributario 108 de la Ley de Impuesto a la Renta.

FONDO MUTUO PRINCIPAL PERMANENCIA DEUDA EXTRA LARGO PLAZO

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 Permanencia Deuda Extra Largo Plazo 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 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 Permanencia Deuda Extra Largo Plazo 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 PERMANENCIA DEUDA EXTRA LARGO PLAZO

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
	\$	\$
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.

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

FONDO MUTUO PRINCIPAL PERMANENCIA DEUDA EXTRA LARGO PLAZO

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023

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

2.2 Período 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 contable emitido no tiene un impacto significativo sobre los Estados financieros de la Sociedad.

b) Pronunciamientos contables emitidos aún no vigentes

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

FONDO MUTUO PRINCIPAL PERMANENCIA DEUDA EXTRA LARGO PLAZO

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)

Nueva NIIF	Fecha de aplicación obligatoria
Modificaciones a las NIIF	
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.

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.

FONDO MUTUO PRINCIPAL PERMANENCIA DEUDA EXTRA LARGO PLAZO

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)

a) Activos financieros a valor razonable con cambios en resultados

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

b) Reconocimiento, baja y medición

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

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

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

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

FONDO MUTUO PRINCIPAL PERMANENCIA DEUDA EXTRA LARGO PLAZO

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

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

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

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

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

FONDO MUTUO PRINCIPAL PERMANENCIA DEUDA EXTRA LARGO PLAZO

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023

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

2.7 Cuotas en circulación

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

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

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

2.8 Ingresos y pérdidas de la operación

Los principales ingresos reconocidos por el Fondo son los siguientes:

- a) Ingresos por intereses y reajustes: Los que se reconocen a prorrata del tiempo transcurrido, utilizando el método de interés efectivo e incluye ingresos financieros procedentes de efectivo y efectivo equivalente y títulos de deuda.
- b) Ganancia o pérdida por ajuste a valor razonable: Corresponde a los efectos diarios reconocidos por la variación en el valor justo de los activos.
- c) 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 cambio de criterio o clasificación que informar.

FONDO MUTUO PRINCIPAL PERMANENCIA DEUDA EXTRA LARGO PLAZO

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023

Nota 4 - Riesgos financieros

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

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

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

Marco general de administración de los riesgos

El Fondo Mutuo mantiene posiciones en una variedad de instrumentos financieros de acuerdo a su objetivo y política de inversión. Al respecto el Fondo Mutuo Principal Permanencia Deuda Extra Largo Plazo, es definido como un Fondo Mutuo de inversión en instrumentos de deuda de mediano y largo plazo, 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 PERMANENCIA DEUDA EXTRA LARGO PLAZO

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	77,17	63,87
A o N-2	8,61	12,80
BBB o N-3 N-4	2,37	2,22
BB	1,76	0,54
B y Menores	-	2,16
BC o emitidos por el estado de Chile	10,09	18,41
Total	100,00	100,00

FONDO MUTUO PRINCIPAL PERMANENCIA DEUDA EXTRA LARGO PLAZO

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023

Nota 4 - Riesgos financieros (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		
Dep. y/o Pag. Bcos. e Inst. Fin.	0,62	3,38
Bonos Bancarios	32,80	27,48
Bonos emitidos por el Estado y Banco Central de Chile	-	17,87
Bonos empresas	56,49	50,73
Depósitos a plazo	-	-
Pagarés emitidos por el estado	-	0,54
Bonos emitidos por Estados y Bcos. Centrales	10,09	-
Total emisores nacionales	100,00	100,00
Emisores extranjeros	-	-
Total emisores extranjeros	-	-
Total Cartera	100,00	100,00

FONDO MUTUO PRINCIPAL PERMANENCIA DEUDA EXTRA LARGO PLAZO

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023

Nota 4 - Riesgos financieros (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 Permanencia Deuda Extra Largo Plazo, 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.	168.333	626.532
Bonos Bancarios	8.974.659	5.089.434
Bonos de empresas y Sociedades securitizadoras	-	9.398.047
Bonos emitidos por el Estado y Banco Central de Chile	-	3.310.006
Bonos Empresa	15.462.414	-
Bonos emitidos por Estados y Bcos. Centrales	2.760.204	-
Pagarés emitidos por el estado	-	99.506
Exposición máxima al riesgo de crédito	27.365.610	18.523.525

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.
- 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.

FONDO MUTUO PRINCIPAL PERMANENCIA DEUDA EXTRA LARGO PLAZO

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023

Nota 4 - Riesgos financieros (continuación)

b) Riesgo de liquidez (continuación)

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\$	%
Bono Tesorería Gral. Rep. de Chile (BT)	Tesorería Gral. De la República	2.760.204	10,09
Bonos de Bancos (BB) – Bonos Subordinados (BUL)	Banco De Chile	1.832.581	6,70
Bonos de Empresas (BE)	Transelec S.A.	1.360.732	4,97
Bonos de Empresas (BE)	Falabella S.A.C.I.	1.172.183	4,28
Bonos de Bancos (BB)	Banco Internacional	1.077.594	3,94
Otros Instrumentos	(*) Ver Comentarios	19.162.316	70,02
Total		27.365.610	100,00

(*) Corresponde a un total de 44 emisores y a 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 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.

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.

FONDO MUTUO PRINCIPAL PERMANENCIA DEUDA EXTRA LARGO PLAZO

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023

Nota 4 - Riesgos financieros (continuación)

c) Riesgo de mercado (continuación)

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 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.

Al cierre de los estados financieros el Fondo no mantiene activos financieros en monedas extranjeras.

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 nacionales	100,00	100,00
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.

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	27.365.610	27.220.572	0,53%

FONDO MUTUO PRINCIPAL PERMANENCIA DEUDA EXTRA LARGO PLAZO

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023

Nota 4 - Riesgos financieros (continuación)

c) Riesgo de mercado (continuación)

Clasificación por niveles de los instrumentos financieros:

Activos	Nivel 1	Nivel 2	Saldo Total
Activos Financieros a valor razonable con efecto en resultados			
Dep. y/o Pag. Bcos. e Inst. Fin.	-	168.333	168.333
Bonos Bancos e Inst. Financieras	-	8.974.659	8.974.659
Bonos de empresas y Sociedades securitizadoras	-	15.462.414	15.462.414
Bonos emitidos por Estados y Bcos. Centrales	-	2.760.204	2.760.204
Totales Activos	-	27.365.610	27.365.610

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 PERMANENCIA DEUDA EXTRA LARGO PLAZO

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023

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	1	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
1.h) Pagarés y/o instrumentos de deuda emitidos por sociedades anónimas u otras entidades.	0	25

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

FONDO MUTUO PRINCIPAL PERMANENCIA DEUDA EXTRA LARGO PLAZO

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 31.12.2024 M\$	Saldo al 31.12.2023 M\$
Saldos en bancos	111.144	30.024
Total efectivo	111.144	30.024

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

Efectivo y equivalente al efectivo	Saldo al 31.12.2024 M\$	Saldo al 31.12.2023 M\$
Banco	111.144	30.024
Total efectivo	111.144	30.024

FONDO MUTUO PRINCIPAL PERMANENCIA DEUDA EXTRA LARGO PLAZO

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023

Nota 7 - Activos 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 estos períodos, son los siguientes:

a) Composición de la cartera

Instrumento	Al 31 de diciembre de 2024				Al 31 de diciembre de 2023			
	Nacional	Extranjero	Total	% de Activo Neto	Nacional	Extranjero	Total	% de Activo Neto
<u>i) Títulos de deuda con vencimiento igual o menor a 365 días</u>								
Bonos Bancos e Inst. Financieras	58.148	-	58.148	0,21	-	-	-	-
Bonos emitidos por Estados y Bcos. Centrales	78.486	-	78.486	0,29	3.310.006	-	3.310.006	17,85
Bonos de empresas y Sociedades securitizadoras	9.932	-	9.932	0,04	511.659	-	511.659	2,76
Dep. y/o Pag. Bcos. E Inst. Fin.	168.333	-	168.333	0,61	626.532	-	626.532	3,38
Pagarés emitidos por Estados y Bcos. Centrales	-	-	-	-	99.506	-	99.506	0,54
Subtotal	314.899	-	314.899	1,15	4.547.703	-	4.547.703	24,53
<u>ii) Títulos de deuda con vencimiento mayor a 365 días</u>								
Bonos Bancos e Inst. Financieras	8.916.511	-	8.916.511	32,45	5.089.434	-	5.089.434	27,45
Bonos de empresas y Sociedades Securitizadoras	15.452.482	-	15.452.482	56,23	8.886.388	-	8.886.388	47,93
Bonos emitidos por Estados y Bcos Centrales	2.681.718	-	2.681.718	9,76	-	-	-	-
Subtotal	27.050.711	-	27.050.711	98,44	13.975.822	-	13.975.822	75,38
Total	27.365.610	-	27.365.610	99,59	18.523.525	-	18.523.525	99,91

FONDO MUTUO PRINCIPAL PERMANENCIA DEUDA EXTRA LARGO PLAZO

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023

Nota 7 - Activos 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:

	2024	2023
	M\$	M\$
Saldo de inicio	18.523.525	15.440.257
Intereses y reajustes	1.666.042	1.288.011
Aumento(disminución) neto por otros cambios en el valor razonable	27.039	(819.262)
Compras	33.788.083	19.748.804
Ventas	(19.455.862)	(16.205.040)
Vencimientos, cortes de cupón y otros	(7.183.217)	(929.245)
Saldo Final	<u>27.365.610</u>	<u>18.523.525</u>

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.

FONDO MUTUO PRINCIPAL PERMANENCIA DEUDA EXTRA LARGO PLAZO

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023

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. La Sociedad Administradora recibe a cambio una remuneración sobre la base del valor de los activos netos de las series de cuotas del Fondo, pagaderos diariamente utilizando una tasa anual de:

2,0040%	para la Serie GBL	IVA incluido
1,3000%	para la Serie B	Exento de IVA
1,0500%	para la Serie H	Exento de IVA
1,5900%	para la Serie INV	IVA incluido
1,5900%	para la Serie G	IVA incluido
1,0000%	para la Serie PAT	IVA incluido
0,7000%	para la Serie I2	IVA incluido
0,0000%	para la Serie O	IVA incluido
1,0500%	para la Serie P	Exento de IVA
0,7500%	para la Serie K	Exento de IVA

El total de remuneración por administración del ejercicio descendió a M\$149.433 para el año 2024 (M\$153.695 en el año 2023) que se presentan en el ítem “Comisión de administración” en el estado de resultados integrales. Adeudándose M\$754 para el año 2024 (M\$1.377 en el año 2023) por remuneración por pagar a Principal Asset Management 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 PERMANENCIA DEUDA EXTRA LARGO PLAZO

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	%	N° de cuotas al inicio del ejercicio	N° de cuotas adquiridas en el año	N° de cuotas rescatadas en el año	Movimiento de alta/baja	N° de cuotas al cierre del ejercicio	Monto en M\$ al cierre del ejercicio
Sociedad Administradora	-	-	-	-	-	-	-
Personas Relacionadas	0,190	2.019,7569	-	-	-	2.019,7569	31.929.11
Accionistas de la Sociedad Administradora	-	-	-	-	-	-	-
Personal clave de la administración	0,0040	32,7094	5,7665	-	-	38,4759	60.824

Tenedor G	%	N° de cuotas al inicio del ejercicio	N° de cuotas adquiridas en el año	N° de cuotas rescatadas en el año	Movimiento de alta/baja	N° de cuotas al cierre del ejercicio	Monto en M\$ al cierre del ejercicio
Sociedad Administradora	-	-	-	-	-	-	-
Personas Relacionadas	-	-	-	-	-	-	-
Accionistas de la Sociedad Administradora	98,944	2.421.620,6415	435.802,2786	1.790.369,1080	-	1.067.053,8121	1.477.807.000
Personal clave de la administración	-	-	-	-	-	-	-

Tenedor INV	%	N° de cuotas al inicio del ejercicio	N° de cuotas adquiridas en el año	N° de cuotas rescatadas en el año	Movimiento de alta/baja	N° de cuotas al cierre del ejercicio	Monto en M\$ al cierre del ejercicio
Sociedad Administradora	-	-	-	-	-	-	-
Personas Relacionadas	-	-	-	-	-	-	-
Accionistas de la Sociedad Administradora	-	0,2861	-	-	-	0,2861	434
Personal clave de la administración	0,023	351,4169	-	-	-	351,4169	532.925

Tenedor P	%	N° de cuotas al inicio del ejercicio	N° de cuotas adquiridas en el año	N° de cuotas rescatadas en el año	Movimiento de alta/baja	N° de cuotas al cierre del ejercicio	Monto en M\$ al cierre del ejercicio
Sociedad Administradora	-	-	-	-	-	-	-
Personas Relacionadas	-	-	-	-	-	-	-
Accionistas de la Sociedad Administradora	100,000	1.060.545,8601	1.116.513,7264	876.567,4587	-	1.300.492,1278	1.613.261.266
Personal clave de la administración	-	-	-	-	-	-	-

FONDO MUTUO PRINCIPAL PERMANENCIA DEUDA EXTRA LARGO PLAZO

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023

Nota 9 - Transacciones con partes relacionadas (continuación)

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

Tenedor B	%	N° de cuotas al inicio del ejercicio	N° de cuotas adquiridas en el año	N° de cuotas rescatadas en el año	Movimiento de alta/baja	N° de cuotas al cierre del ejercicio	Monto en M\$ al cierre del ejercicio
Sociedad Administradora	-	-	-	-	-	-	-
Personas Relacionadas	0,155	2.019,7569	-	-	-	2.019,7569	2.947.211
Accionistas de la Sociedad Administradora	-	-	-	-	-	-	-
Personal clave de la administración	0,003	602,7218	5,7826	575,7950	-	32,7094	47.729

Tenedor G	%	N° de cuotas al inicio del ejercicio	N° de cuotas adquiridas en el año	N° de cuotas rescatadas en el año	Movimiento de alta/baja	N° de cuotas al cierre del ejercicio	Monto en M\$ al cierre del ejercicio
Sociedad Administradora	-	-	-	-	-	-	-
Personas Relacionadas	-	-	-	-	-	-	-
Accionistas de la Sociedad Administradora	99,4720	2.670.852,7361	1.177.019,3109	1.426.251,4055	-	2.421.620,6415	3.104.737.546
Personal clave de la administración	-	-	-	-	-	-	-

Tenedor H	%	N° de cuotas al inicio del ejercicio	N° de cuotas adquiridas en el año	N° de cuotas rescatadas en el año	Movimiento de alta/baja	N° de cuotas al cierre del ejercicio	Monto en M\$ al cierre del ejercicio
Sociedad Administradora	-	-	-	-	-	-	-
Personas Relacionadas	-	-	-	-	-	-	-
Accionistas de la Sociedad Administradora	-	-	-	-	-	-	-
Personal clave de la administración	-	-	1.024,1588	-	(1.024,1588)	-	-

FONDO MUTUO PRINCIPAL PERMANENCIA DEUDA EXTRA LARGO PLAZO

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023

Nota 9 - Transacciones con partes relacionadas (continuación)

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

Tenedor INV	%	N° de cuotas al inicio del ejercicio	N° de cuotas adquiridas en el año	N° de cuotas rescatadas en el año	Movimiento de alta/baja	N° de cuotas al cierre del ejercicio	Monto en M\$ al cierre del ejercicio
Sociedad Administradora	-	-	-	-	-	-	-
Personas Relacionadas	-	-	-	-	-	-	-
Accionistas de la Sociedad Administradora	-	0,2862	-	-	-	0,2862	402
Personal clave de la administración	0,018	351,4169	-	-	-	351,4169	493.348

Tenedor P	%	N° de cuotas al inicio del ejercicio	N° de cuotas adquiridas en el año	N° de cuotas rescatadas en el año	Movimiento de alta/baja	N° de cuotas al cierre del ejercicio	Monto en M\$ al cierre del ejercicio
Sociedad Administradora	-	-	-	-	-	-	-
Personas Relacionadas	-	-	-	-	-	-	-
Accionistas de la Sociedad Administradora	100,000	921.852,3169	730.828,3113	592.134,7681	-	1.060.545,8601	1.211.329.392
Personal clave de la administración	-	-	-	-	-	-	-

FONDO MUTUO PRINCIPAL PERMANENCIA DEUDA EXTRA LARGO PLAZO

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023

Nota 10 - Cuotas en circulación

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

	<u>Serie</u>	<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>O</u>	<u>P</u>	<u>PAT</u>
Saldo al 1 de enero	1.300.597,5212	2.434.476,6724	227.001,0869	1.259.056,7638	1.907.143,9686	698.486,3965	5.013.588,5378	1.060.545,8601	485.721,0221
Cuotas suscritas	477.708,6053	435.802,2790	269.457,0578	1.097.482,4739	1.806.840,9895	1.095.665,0095	12.162.283,3609	1.116.513,7261	1.953.562,0845
Cuotas rescatadas	713.231,9805	1.791.831,9517	343.946,6706	1.319.364,8442	2.195.989,1969	1.042.580,5638	4.601.793,5670	876.567,4584	1.756.142,2648
Cuotas entregadas por distribución de beneficios	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo al 31 de diciembre	1.065.074,1460	1.078.446,9997	152.511,4741	1.037.174,3935	1.517.995,7612	751.570,8422	12.574.078,3317	1.300.492,1278	683.140,8418

	<u>Serie</u>	<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>O</u>	<u>P</u>	<u>PAT</u>
Saldo al 1 de enero	1.229.931,3742	2.685.393,7547	261.664,3836	1.085.604,1783	2.421.209,3418	199.995,1457	2.532.472,3840	921.852,3169	672.849,8712
Cuotas suscritas	630.983,4479	1.177.019,3105	338.906,6777	697.417,2479	2.199.857,0356	1.594.625,3437	6.436.855,7590	730.828,3116	1.327.515,2663
Cuotas rescatadas	560.317,3009	1.427.936,3928	373.569,9744	523.964,6624	2.713.922,4088	1.096.134,0929	3.955.739,6052	592.134,7684	1.514.644,1154
Cuotas entregadas por distribución de beneficios	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo al 31 de diciembre	1.300.597,5212	2.434.476,6724	227.001,0869	1.259.056,7638	1.907.143,9686	698.486,3965	5.013.588,5378	1.060.545,8601	485.721,0221

FONDO MUTUO PRINCIPAL PERMANENCIA DEUDA EXTRA LARGO PLAZO

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:

a) Rentabilidad Mensual 2024

Mes	Serie B	Serie G	Serie GLB	Serie H	Serie INV	Serie K	Serie O	Serie P	Serie PAT
Enero	(0,1711)%	(0,1957)%	(0,2308)%	(0,1499)%	(0,1957)%	(0,1245)%	(0,0609)%	(0,1499)%	(0,1457)%
Febrero	(0,3531)%	(0,3760)%	(0,4088)%	(0,3333)%	(0,3760)%	(0,3095)%	(0,2501)%	(0,3333)%	(0,3293)%
Marzo	(0,2423)%	(0,2669)%	(0,3020)%	(0,2211)%	(0,2669)%	(0,1957)%	(0,1321)%	(0,2211)%	(0,2169)%
Abril	0,3944%	0,3705%	0,3364%	0,4151%	0,3705%	0,4398%	0,5018%	0,4151%	0,4192%
Mayo	1,2100%	1,1851%	1,1495%	1,2315%	1,1851%	1,2573%	1,3218%	1,2315%	1,2358%
Junio	0,3379%	0,3140%	0,2798%	0,3585%	0,3139%	0,3833%	0,4451%	0,3585%	0,3626%
Julio	2,5381%	2,5128%	2,4767%	2,5598%	2,5128%	2,5859%	2,6513%	2,5598%	2,5642%
Agosto	2,9643%	2,9390%	2,9028%	2,9862%	2,9390%	3,0125%	3,0781%	2,9862%	2,9906%
Septiembre	3,4273%	3,4026%	3,3675%	3,4485%	3,4027%	3,4741%	3,5379%	3,4485%	3,4528%
Octubre	(2,6807)%	(2,7047)%	(2,7389)%	(2,6601)%	(2,7047)%	(2,6353)%	(2,5733)%	(2,6601)%	(2,6560)%
Noviembre	2,0735%	2,0492%	2,0145%	2,0945%	2,0492%	2,1197%	2,1827%	2,0945%	2,0987%
Diciembre	(1,2829)%	(1,3072)%	(1,3419)%	(1,2620)%	(1,3072)%	(1,2368)%	(1,1739)%	(1,2620)%	(1,2577)%

b) Rentabilidad en los últimos periodos anuales

Serie	Rentabilidad		
	Último Año	Últimos dos Años	Últimos tres Años
B	8,3367%	10,5591%	28,9727%
G	8,0221%	9,9105%	27,6776%
GLB	7,5745%	9,0028%	26,1389%
H	8,6086%	11,1141%	29,9444%
INV	8,0221%	9,9105%	27,7197%
K	8,9358%	11,7819%	-
O	9,7582%	13,4668%	33,9626%
P	8,6086%	11,1141%	-
PAT	8,6631%	11,2340%	30,2801%

FONDO MUTUO PRINCIPAL PERMANENCIA DEUDA EXTRA LARGO PLAZO

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023

Nota 11 - Rentabilidad del Fondo (continuación)

c) Rentabilidad real mensual Series APV

Año 2024	Serie B	Serie H	Serie K	Serie P
Enero	(0,0181)%	0,0031%	0,0286%	0,0032%
Febrero	(0,6869)%	(0,6671)%	(0,6435)%	(0,6672)%
Marzo	(0,8798)%	(0,8587)%	(0,8335)%	(0,8587)%
Abril	(0,0594)%	(0,0389)%	(0,0143)%	(0,0389)%
Mayo	0,7317%	0,7531%	0,7787%	0,7531%
Junio	(0,0172)%	0,0034%	0,0281%	0,0034%
Julio	2,5187%	2,5405%	2,5666%	2,5405%
Agosto	2,4857%	2,5074%	2,5336%	2,5074%
Septiembre	3,0018%	3,0230%	3,0484%	3,0230%
Octubre	(2,8371)%	(2,8165)%	(2,7917)%	(2,8165)%
Noviembre	1,3356%	1,3565%	1,3815%	1,3565%
Diciembre	(1,7166)%	(1,6957)%	(1,6707)%	(1,6957)%

d) Rentabilidad real últimos periodos anuales Series PLAN

Serie	Último Año	Últimos dos Años (*)	Últimos tres Años (*)
Serie B	3,7476%	0,5215%	1,3308%
Serie H	4,0080%	0,7734%	1,5846%
Serie K	4,3212%	1,0758%	-
Serie P	4,0079%	0,7734%	-

(*) Rentabilidad anualizada según NCG 227

FONDO MUTUO PRINCIPAL PERMANENCIA DEUDA EXTRA LARGO PLAZO

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	27.365.610	100,0000%	99,5435%	-	-	-
Empresas de Depósito de Valores - Custodia encargada por Entidades Bancarias	-	-	-	-	-	-
Otros Entidades	-	-	-	-	-	-
TOTAL CARTERA DE INVERSIONES EN CUSTODIA	27.365.610	100,0000%	99,5435%	-	-	-

FONDO MUTUO PRINCIPAL PERMANENCIA DEUDA EXTRA LARGO PLAZO

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	18.523.525	100,0000%	99,5773%	-	-	-
Empresas de Depósito de Valores - Custodia encargada por Entidades Bancarias	-	-	-	-	-	-
Otros Entidades	-	-	-	-	-	-
TOTAL CARTERA DE INVERSIONES EN CUSTODIA	18.523.525	100,0000%	99,5773%	-	-	-

FONDO MUTUO PRINCIPAL PERMANENCIA DEUDA EXTRA LARGO PLAZO

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:

	2024	2023
	M\$	M\$
Cambios en el valor razonable de instrumentos de deuda.	33.576	(818.465)
Diferencias de cambios netas de activos y pasivos financieros.	(6.537)	(797)
Total	27.039	(819.262)

Nota 14 – Resultado en venta de instrumentos financieros

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

	2024	2023
	M\$	M\$
Utilidad en venta instrumentos de deuda.	(4.930)	(10.007)
Utilidad en venta de otros instrumentos.	31.685	9.720
Total	26.755	(287)

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	10.000,00	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 PERMANENCIA DEUDA EXTRA LARGO PLAZO

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	1.456,6937	18.099.879	2.057	570
FEBRERO	1.451,5507	16.780.921	1.904	559
MARZO	1.448,0331	17.440.879	1.875	548
ABRIL	1.453,7448	16.936.014	1.752	548
MAYO	1.471,3351	17.136.660	1.836	549
JUNIO	1.476,3064	17.116.857	1.763	548
JULIO	1.513,7759	17.809.753	1.807	543
AGOSTO	1.558,6495	22.199.029	1.846	550
SEPTIEMBRE	1.612,0689	29.410.213	1.927	555
OCTUBRE	1.568,8534	30.941.407	2.071	544
NOVIEMBRE	1.601,3841	30.316.522	1.949	541
DICIEMBRE	1.580,8395	27.491.102	1.975	530

(*) 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	1.279,5814	18.099.879	4.175	6
FEBRERO	1.274,7697	16.780.921	2.592	6
MARZO	1.271,3672	17.440.879	2.132	6
ABRIL	1.276,0776	16.936.014	2.053	6
MAYO	1.291,2001	17.136.660	2.147	6
JUNIO	1.295,2541	17.116.857	2.090	6
JULIO	1.327,8010	17.809.753	2.144	6
AGOSTO	1.366,8252	22.199.029	2.317	6
SEPTIEMBRE	1.413,3334	29.410.213	2.467	6
OCTUBRE	1.375,1065	30.941.407	2.392	6
NOVIEMBRE	1.403,2857	30.316.522	2.091	6
DICIEMBRE	1.384,9414	27.491.102	2.045	6

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

FONDO MUTUO PRINCIPAL PERMANENCIA DEUDA EXTRA LARGO PLAZO

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	1.342,4662	18.099.879	483	128
FEBRERO	1.336,9781	16.780.921	413	121
MARZO	1.332,9408	17.440.879	391	119
ABRIL	1.337,4242	16.936.014	334	116
MAYO	1.352,7976	17.136.660	299	114
JUNIO	1.356,5830	17.116.857	286	117
JULIO	1.390,1820	17.809.753	271	115
AGOSTO	1.430,5362	22.199.029	306	122
SEPTIEMBRE	1.478,7090	29.410.213	348	141
OCTUBRE	1.438,2081	30.941.407	511	141
NOVIEMBRE	1.467,1808	30.316.522	425	133
DICIEMBRE	1.447,4925	27.491.102	390	126

(*) 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	1.494,9287	18.099.879	1.659	167
FEBRERO	1.489,9464	16.780.921	1.554	180
MARZO	1.486,6516	17.440.879	1.649	189
ABRIL	1.492,8223	16.936.014	1.571	195
MAYO	1.511,2063	17.136.660	1.619	198
JUNIO	1.516,6238	17.116.857	1.578	193
JULIO	1.555,4466	17.809.753	1.635	192
AGOSTO	1.601,8955	22.199.029	1.685	190
SEPTIEMBRE	1.657,1376	29.410.213	1.782	191
OCTUBRE	1.613,0563	30.941.407	2.012	196
NOVIEMBRE	1.646,8424	30.316.522	1.809	188
DICIEMBRE	1.626,0600	27.491.102	1.769	183

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

FONDO MUTUO PRINCIPAL PERMANENCIA DEUDA EXTRA LARGO PLAZO

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\$	Nº de Partícipes
ENERO	1.401,1339	18.099.879	3.371	486
FEBRERO	1.395,8654	16.780.921	3.043	491
MARZO	1.392,1397	17.440.879	3.203	511
ABRIL	1.397,2978	16.936.014	3.065	518
MAYO	1.413,8566	17.136.660	3.022	526
JUNIO	1.418,2954	17.116.857	2.939	518
JULIO	1.453,9340	17.809.753	2.804	516
AGOSTO	1.496,6650	22.199.029	2.939	526
SEPTIEMBRE	1.547,5915	29.410.213	3.123	537
OCTUBRE	1.505,7331	30.941.407	4.035	530
NOVIEMBRE	1.536,5888	30.316.522	3.586	522
DICIEMBRE	1.516,5021	27.491.102	3.537	501

(*) 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\$	Nº de Partícipes
ENERO	1.147,0011	18.099.879	19	26
FEBRERO	1.143,4508	16.780.921	445	27
MARZO	1.141,2128	17.440.879	386	30
ABRIL	1.146,2320	16.936.014	435	31
MAYO	1.160,6432	17.136.660	472	34
JUNIO	1.165,0915	17.116.857	488	33
JULIO	1.195,2201	17.809.753	433	34
AGOSTO	1.231,2256	22.199.029	494	36
SEPTIEMBRE	1.273,9994	29.410.213	610	38
OCTUBRE	1.240,4257	30.941.407	757	39
NOVIEMBRE	1.266,7189	30.316.522	842	39
DICIEMBRE	1.251,0520	27.491.102	671	37

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

FONDO MUTUO PRINCIPAL PERMANENCIA DEUDA EXTRA LARGO PLAZO

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023

Nota 17 - Información estadística (continuación)

g) Serie O

2024 Mes	Valor Cuota (*)	Total de Activos M\$ (*)	Remuneración Devengada Acumulada M\$	Nº de Partícipes
ENERO	1.202,8641	18.099.879	-	5
FEBRERO	1.199,8559	16.780.921	-	5
MARZO	1.198,2705	17.440.879	-	5
ABRIL	1.204,2830	16.936.014	-	5
MAYO	1.220,2013	17.136.660	-	5
JUNIO	1.225,6330	17.116.857	-	5
JULIO	1.258,1282	17.809.753	-	6
AGOSTO	1.296,8549	22.199.029	-	13
SEPTIEMBRE	1.342,7361	29.410.213	-	12
OCTUBRE	1.308,1840	30.941.407	-	12
NOVIEMBRE	1.336,7378	30.316.522	-	12
DICIEMBRE	1.321,0462	27.491.102	-	12

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

h) Serie P

2024 Mes	Valor Cuota (*)	Total de Activos M\$ (*)	Remuneración Devengada Acumulada M\$	Nº de Partícipes
ENERO	1.140,4628	18.099.879	1.067	1
FEBRERO	1.136,6617	16.780.921	1.001	1
MARZO	1.134,1480	17.440.879	1.130	1
ABRIL	1.138,8554	16.936.014	1.361	1
MAYO	1.152,8801	17.136.660	1.427	1
JUNIO	1.157,0134	17.116.857	1.357	1
JULIO	1.186,6308	17.809.753	1.391	1
AGOSTO	1.222,0662	22.199.029	1.486	1
SEPTIEMBRE	1.264,2097	29.410.213	1.856	1
OCTUBRE	1.230,5804	30.941.407	2.089	1
NOVIEMBRE	1.256,3552	30.316.522	1.900	1
DICIEMBRE	1.240,5006	27.491.102	1.831	1

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

FONDO MUTUO PRINCIPAL PERMANENCIA DEUDA EXTRA LARGO PLAZO

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023

Nota 17 - Información estadística (continuación)

i) Serie PAT

2024 Mes	Valor Cuota (*)	Total de Activos M\$ (*)	Remuneración Devengada Acumulada M\$	Nº de Partícipes
ENERO	1.248,5278	18.099.879	449	22
FEBRERO	1.244,4161	16.780.921	508	31
MARZO	1.241,7168	17.440.879	596	36
ABRIL	1.246,9221	16.936.014	616	39
MAYO	1.262,3318	17.136.660	624	42
JUNIO	1.266,9092	17.116.857	615	41
JULIO	1.299,3948	17.809.753	623	41
AGOSTO	1.338,2545	22.199.029	824	45
SEPTIEMBRE	1.384,4620	29.410.213	1.588	48
OCTUBRE	1.347,6912	30.941.407	1.652	44
NOVIEMBRE	1.375,9752	30.316.522	1.354	47
DICIEMBRE	1.358,6689	27.491.102	1.183	44

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

FONDO MUTUO PRINCIPAL PERMANENCIA DEUDA EXTRA LARGO PLAZO

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	1.419,6480	16.073.600	1.819	598
FEBRERO	1.408,2075	14.348.549	1.784	596
MARZO	1.440,8276	15.260.841	1.977	598
ABRIL	1.428,6705	15.474.394	1.979	591
MAYO	1.416,7645	15.775.525	2.001	579
JUNIO	1.434,4835	16.528.469	1.911	585
JULIO	1.423,0986	15.374.584	1.904	580
AGOSTO	1.415,3902	16.050.318	1.849	576
SEPTIEMBRE	1.371,9517	15.207.567	1.768	573
OCTUBRE	1.336,2200	13.896.688	1.758	566
NOVIEMBRE	1.420,4779	15.038.429	1.765	572
DICIEMBRE	1.459,1908	18.602.164	2.032	577

(*) 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	1.250,6622	16.073.600	4.522	6
FEBRERO	1.240,3074	14.348.549	3.941	6
MARZO	1.268,7256	15.260.841	4.189	6
ABRIL	1.257,7208	15.474.394	3.764	6
MAYO	1.246,9325	15.775.525	3.854	6
JUNIO	1.262,2263	16.528.469	3.878	6
JULIO	1.251,9003	15.374.584	3.898	6
AGOSTO	1.244,8126	16.050.318	3.842	6
SEPTIEMBRE	1.206,3216	15.207.567	3.677	6
OCTUBRE	1.174,6143	13.896.688	3.595	6
NOVIEMBRE	1.248,3839	15.038.429	3.594	6
DICIEMBRE	1.282,0908	18.602.164	4.130	6

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

FONDO MUTUO PRINCIPAL PERMANENCIA DEUDA EXTRA LARGO PLAZO

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 Partícipes (*)
ENERO	1.317,5681	16.073.600	550	135
FEBRERO	1.306,2443	14.348.549	419	125
MARZO	1.335,7037	15.260.841	411	128
ABRIL	1.323,6678	15.474.394	473	130
MAYO	1.311,8523	15.775.525	500	128
JUNIO	1.327,4910	16.528.469	479	127
JULIO	1.316,1685	15.374.584	442	126
AGOSTO	1.308,2569	16.050.318	386	122
SEPTIEMBRE	1.267,3730	15.207.567	335	110
OCTUBRE	1.233,6269	13.896.688	297	103
NOVIEMBRE	1.310,6567	15.038.429	225	102
DICIEMBRE	1.345,5721	18.602.164	411	123

(*) 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	1.453,2732	16.073.600	1.328	126
FEBRERO	1.441,8377	14.348.549	1.273	124
MARZO	1.475,5503	15.260.841	1.385	117
ABRIL	1.463,4010	15.474.394	1.339	121
MAYO	1.451,5138	15.775.525	1.365	116
JUNIO	1.469,9698	16.528.469	1.317	116
JULIO	1.458,6133	15.374.584	1.308	120
AGOSTO	1.451,0203	16.050.318	1.252	127
SEPTIEMBRE	1.406,7775	15.207.567	1.214	126
OCTUBRE	1.370,4295	13.896.688	1.177	129
NOVIEMBRE	1.457,1437	15.038.429	1.217	137
DICIEMBRE	1.497,1737	18.602.164	1.489	161

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

FONDO MUTUO PRINCIPAL PERMANENCIA DEUDA EXTRA LARGO PLAZO

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	1.369,4673	16.073.600	4.548	465
FEBRERO	1.358,1289	14.348.549	3.607	453
MARZO	1.389,2468	15.260.841	3.845	448
ABRIL	1.377,1968	15.474.394	3.634	445
MAYO	1.365,3835	15.775.525	3.413	430
JUNIO	1.382,1301	16.528.469	3.254	425
JULIO	1.370,8231	15.374.584	3.234	433
AGOSTO	1.363,0621	16.050.318	2.986	436
SEPTIEMBRE	1.320,9147	15.207.567	2.847	427
OCTUBRE	1.286,1953	13.896.688	2.635	426
NOVIEMBRE	1.366,9727	15.038.429	2.520	442
DICIEMBRE	1.403,8816	18.602.164	3.353	478

(*) 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	1.111,7003	16.073.600	358	10
FEBRERO	1.103,2070	14.348.549	453	10
MARZO	1.129,2896	15.260.841	299	11
ABRIL	1.120,2672	15.474.394	444	12
MAYO	1.111,4504	15.775.525	483	12
JUNIO	1.125,8598	16.528.469	518	12
JULIO	1.117,4463	15.374.584	487	15
AGOSTO	1.111,9125	16.050.318	467	16
SEPTIEMBRE	1.078,2753	15.207.567	460	17
OCTUBRE	1.050,6831	13.896.688	347	17
NOVIEMBRE	1.117,4404	15.038.429	302	20
DICIEMBRE	1.148,4310	18.602.164	470	25

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

FONDO MUTUO PRINCIPAL PERMANENCIA DEUDA EXTRA LARGO PLAZO

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023

Nota 17 - Información estadística (continuación)

g) Serie O

2023 Mes	Valor Cuota (*)	Total de Activos M\$ (*)	Remuneración Devengada Acumulada M\$	Nº de Partícipes
ENERO	1.157,1316	16.073.600	-	3
FEBRERO	1.148,9518	14.348.549	-	3
MARZO	1.176,8654	15.260.841	-	3
ABRIL	1.168,1833	15.474.394	-	4
MAYO	1.159,7279	15.775.525	-	4
JUNIO	1.175,4876	16.528.469	-	5
JULIO	1.167,4469	15.374.584	-	5
AGOSTO	1.162,4059	16.050.318	-	5
SEPTIEMBRE	1.127,9363	15.207.567	-	5
OCTUBRE	1.099,7735	13.896.688	-	5
NOVIEMBRE	1.170,3715	15.038.429	-	5
DICIEMBRE	1.203,5966	18.602.164	-	5

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

h) Serie P

2023 Mes	Valor Cuota (*)	Total de Activos M\$ (*)	Remuneración Devengada Acumulada M\$	Nº de Partícipes
ENERO	1.108,6835	16.073.600	887	1
FEBRERO	1.099,9599	14.348.549	796	1
MARZO	1.125,6790	15.260.841	807	1
ABRIL	1.116,4105	15.474.394	753	1
MAYO	1.107,3419	15.775.525	767	1
JUNIO	1.121,4215	16.528.469	765	1
JULIO	1.112,7578	15.374.584	951	1
AGOSTO	1.106,9652	16.050.318	1.018	1
SEPTIEMBRE	1.073,2130	15.207.567	955	1
OCTUBRE	1.045,4839	13.896.688	942	1
NOVIEMBRE	1.111,6369	15.038.429	889	1
DICIEMBRE	1.142,1754	18.602.164	1.069	1

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

FONDO MUTUO PRINCIPAL PERMANENCIA DEUDA EXTRA LARGO PLAZO

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023

Nota 17 - Información estadística (continuación)

i) Serie PAT

2023 Mes	Valor Cuota (*)	Total de Activos M\$ (*)	Remuneración Devengada Acumulada M\$	Nº de Partícipes
ENERO	1.213,1303	16.073.600	732	14
FEBRERO	1.203,6311	14.348.549	674	13
MARZO	1.231,8263	15.260.841	492	13
ABRIL	1.221,7339	15.474.394	645	14
MAYO	1.211,8615	15.775.525	747	13
JUNIO	1.227,3204	16.528.469	725	13
JULIO	1.217,8901	15.374.584	806	17
AGOSTO	1.211,6017	16.050.318	855	18
SEPTIEMBRE	1.174,7073	15.207.567	829	18
OCTUBRE	1.144,4045	13.896.688	685	14
NOVIEMBRE	1.216,8674	15.038.429	418	16
DICIEMBRE	1.250,3495	18.602.164	501	18

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

FONDO MUTUO PRINCIPAL PERMANENCIA DEUDA EXTRA LARGO PLAZO

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 PERMANENCIA DEUDA EXTRA LARGO PLAZO

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, 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 06 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 06 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 01 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.