

Estados Financieros

FONDO MUTUO PRINCIPAL CARTERA EQUILIBRADA

Santiago, Chile

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

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 2023 y 2022 y los correspondientes estados de resultados integrales, de cambios en el activo neto atribuible a los partícipes y de flujos de efectivo por los años terminados en esas fechas y las correspondientes notas a los estados financieros.

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

Base para la opinión

Efectuamos nuestras auditorías de acuerdo con Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas en Chile. Nuestras responsabilidades de acuerdo con tales normas se describen, posteriormente, en los párrafos bajo la sección “Responsabilidades del auditor por la auditoría de los estados financieros” del presente informe. De acuerdo con los requerimientos éticos pertinentes para nuestras auditorías de los estados financieros se nos requiere ser independientes del Fondo Mutuo Principal Cartera 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 Administradora General de Fondos S.A. es responsable por la preparación y presentación razonable de los estados financieros de acuerdo con Normas Internacionales de Información Financiera. Esta responsabilidad incluye el diseño, implementación y mantención de un control interno pertinente para la preparación y presentación razonable de estados financieros que estén exentos de representaciones incorrectas significativas, ya sea debido a fraude o error.

Al preparar los estados financieros, la Administración es requerida que evalúe si existen hechos o circunstancias, que considerados como un todo, originen una duda sustancial acerca de la capacidad del Fondo Mutuo Principal Cartera 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 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, 27 de marzo de 2024

Estados Financieros

FONDO MUTUO PRINCIPAL CARTERA EQUILIBRADA

Santiago, Chile

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

Estados Financieros

FONDO MUTUO PRINCIPAL CARTERA EQUILIBRADA

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

Informe de los Auditores Independientes

Estados de Situación Financiera

Estados de Resultados Integrales

Estados de Cambios en el Activo Neto Atribuible a los Partícipes

Estados de Flujos de Efectivo

Notas a los Estados Financieros

\$: Cifras expresadas en pesos chilenos

M\$: Cifras expresadas en miles de pesos chilenos

Estados Financieros

FONDO MUTUO PRINCIPAL CARTERA EQUILIBRADA

Al 31 de Diciembre de 2023 y 2022

FONDO MUTUO PRINCIPAL CARTERA EQUILIBRADA

Estados de Situación Financiera

Al 31 de Diciembre de 2023 y 2022

	Nota	2023 M\$	2022 M\$
Activo			
Efectivo y equivalentes al efectivo	6	118.047	646.535
Activos financieros a valor razonable con efecto en resultados	7	113.317.138	126.928.203
Cuentas por cobrar a intermediarios		139.704	196.547
Otras cuentas por cobrar		17.458	14.043
Total activo		113.592.347	127.785.328
Pasivo			
Pasivos financieros a valor razonable con efecto en resultados	7	53.474	580.090
Rescates por pagar		281.170	415.110
Remuneraciones Sociedad Administradora	9	18.095	13.772
Otros documentos y cuentas por pagar		388	14.158
Total pasivo (excluido el activo neto atribuible a partícipes)		353.127	1.023.130
Activo neto atribuible a los partícipes		113.239.220	126.762.198

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 2023 y 2022

	Nota	2023 M\$	2022 M\$
<u>Ingresos/pérdidas de la operación</u>			
Intereses y reajustes	7	2.044.551	3.829.500
Ingresos por dividendos		425.346	764.307
Diferencias de cambio neta sobre efectivo y efectivo equivalente		13.004	173.664
Cambios netos en valor razonable de activos financieros y pasivos financieros a valor razonable con efecto en resultados.	13	10.958.684	(8.878.427)
Resultado en venta de instrumentos financieros	14	(46.671)	(1.022.217)
Otros		(1.247)	(323)
Total ingresos/pérdidas netos de la operación.		13.393.667	(5.133.496)
<u>Gastos</u>			
Comisión de administración	9	(2.222.334)	(3.046.699)
Otros gastos de operación		(24.472)	(36.392)
Total gastos de operación		(2.246.806)	(3.083.091)
Utilidad de la operación antes de impuesto		11.146.861	(8.216.587)
Impuesto a las ganancias por inversiones en el exterior		-	-
Utilidad de la operación después de impuesto		11.146.861	(8.216.587)
Aumento de activo neto atribuible a partícipes originadas por actividades de la operación antes de distribución de beneficios.		11.146.861	(8.216.587)
Distribución de beneficios		-	-
Aumento de activo neto atribuible a partícipes originadas por actividades de la operación después de distribución de beneficios.		11.146.861	(8.216.587)

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 2023 y 2022

	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 Cambios en el Activo Neto Atribuible a los Participes

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

2022	Serie <u>B</u>	Serie <u>G</u>	Serie <u>GLB (ex A)</u>	Serie <u>H (ex C)</u>	Serie <u>INV (ex LP180)</u>	Serie <u>K</u>	Serie <u>P</u>	Serie <u>PAT (ex LPI)</u>	Serie <u>LP3</u>	Serie <u>PLAN1</u>	Serie <u>PLAN2</u>	Serie <u>PLAN3</u>	Serie <u>PLAN4</u>	Total General
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Activo Neto atribuible a los participes al 1° de Enero de 2022	11.905.151	3.171.639	1.602.752	39.837.040	98.354.841	7.193.766	-	1.720.171	9.249.732	1.044.192	520.173	1.732.870	2.312.234	178.644.561
Aporte de Cuotas	8.372.254	41.941.246	1.469.852	13.108.168	22.524.254	3.173.915	15.941.897	11.284.306	1.162.266	279.370	122.592	486.853	1.043.867	120.910.840
Rescate de Cuotas	(10.388.994)	(12.799.459)	(2.440.190)	(28.407.666)	(82.857.266)	(2.779.814)	(2.040.487)	(5.596.865)	(9.971.107)	(1.275.266)	(619.376)	(2.142.440)	(3.257.686)	(164.576.616)
Aumento Neto originado por transacciones de cuotas	(2.016.740)	29.141.787	(970.338)	(15.299.498)	(60.333.012)	394.101	13.901.410	5.687.441	(8.808.841)	(995.896)	(496.784)	(1.655.587)	(2.213.819)	(43.665.776)
Aumento/(disminución) de activo neto atribuible a participes originadas por actividades de la operación antes de la distribución de beneficios	(499.334)	(188.013)	(99.345)	(1.609.360)	(4.942.391)	(237.507)	89.042	(41.405)	(440.891)	(48.296)	(23.389)	(77.283)	(98.415)	(8.216.587)
Activo Neto atribuible a los participes al 31 de Diciembre de 2022	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

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 2022 y 2021

		2023	2022
	Nota	M\$	M\$
Flujos de efectivo originado por actividades de la operación			
Compra de activos financieros	7	(84.566.012)	(88.986.899)
Venta/cobro de activos financieros		111.331.640	133.503.025
Liquidación de instrumentos financieros derivados		(710.730)	(492.374)
Dividendos recibidos		422.247	767.298
Montos pagados a Sociedad Administradora e intermediarios		(2.214.857)	(3.547.927)
Flujo neto originado por actividades de la operación		24.262.288	41.243.123
Flujos de efectivo originado por actividades de financiamiento			
Colocación de cuotas en circulación		19.897.664	120.910.840
Rescate de cuotas en circulación		(44.701.444)	(164.451.409)
Flujo neto originado por actividades de financiamiento		(24.803.780)	(43.540.569)
Aumento (disminución) de efectivo y efectivo equivalente		(541.492)	(2.297.446)
Saldo inicial de efectivo y efectivo equivalente		646.535	2.770.317
Diferencias de cambio netas sobre efectivo y efectivo equivalente		13.004	173.664
Saldo final efectivo y efectivo equivalente	6	118.047	646.535

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 2023 y 2022

Nota 1 - Información general	7
Nota 2 - Resumen de las principales políticas contables	9
Nota 3 - Cambios contables	16
Nota 4 - Riesgos financieros	16
Nota 5 - Política de inversión del Fondo.....	25
Nota 6 - Efectivo y equivalentes al efectivo	28
Nota 7 - Activos y pasivos financieros a valor razonable con efecto en resultado	29
Nota 8 - Activos financieros a costo amortizado	31
Nota 9 - Transacciones con partes relacionadas.....	31
Nota 10 - Cuotas en circulación	37
Nota 11 - Rentabilidad del Fondo	38
Nota 12 - Custodia de valores	41
Nota 13 - Cambios netos en valor razonable de activos financieros y pasivos financieros a valor razonable con efecto en resultados	42
Nota 14 - Resultado en venta de instrumentos financieros	42
Nota 15 - Excesos de inversión	42
Nota 16 - Garantía constituida por la Sociedad Administradora en beneficio del Fondo....	42
Nota 17 - Información estadística	43
Nota 18 - Sanciones.....	55
Nota 19 - Distribución de beneficios a los partícipes.....	55
Nota 20 - Operaciones de compra con retroventa	55
Nota 21 - Hechos relevantes.....	55
Nota 22 - Hechos posteriores	56

FONDO MUTUO PRINCIPAL CARTERA EQUILIBRADA

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de Diciembre de 2023 y 2022

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

El Fondo Mutuo Principal Cartera 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 2023 fue depositado en la Comisión para el Mercado Financiero con fecha 31 de Marzo de 2022 entrando en vigencia el 30 de Abril de 2022.

Entre sus principales modificaciones se encuentran:

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

FONDO MUTUO PRINCIPAL CARTERA EQUILIBRADA

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de Diciembre de 2023 y 2022

Nota 1 - Información general (continuación)

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

FONDO MUTUO PRINCIPAL CARTERA EQUILIBRADA

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de Diciembre de 2023 y 2022

Nota 2 - Resumen de las principales políticas contables

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

2.1 Bases de preparación

a) Estados financieros

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

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

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

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

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

b) Moneda funcional y de presentación

La moneda funcional del Fondo Mutuo Principal Cartera 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 2023 y 2022

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

2.1 Bases de preparación (continuación)

c) Transacciones y saldos en moneda extranjera y unidades reajustables

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

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

	31.12.2023	31.12.2022
	\$	\$
Dólar observado	877,12	855,86
Euros	970,05	915,94
Unidad de Fomento	36.789,36	35.110,98

d) Uso de estimaciones y juicios

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

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

FONDO MUTUO PRINCIPAL CARTERA EQUILIBRADA

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de Diciembre de 2023 y 2022

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

2.1 Bases de preparación (continuación)

d) Uso de estimaciones y juicios (continuación)

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

2.2 Periodo cubierto

Los presentes estados financieros comparativos cubren los siguientes ejercicios:

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

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

2.3 Nuevas normas e interpretaciones emitidas y no vigentes

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

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

a) Pronunciamientos contables emitidos aún no vigentes

Los siguientes pronunciamientos contables emitidos son aplicables a los períodos anuales que comienzan después del 01 de Enero de 2024, y no han sido aplicados en la preparación de estos Estados financieros. El Grupo tiene previsto adoptar los pronunciamientos contables que les correspondan en sus respectivas fechas de aplicación y no anticipadamente.

FONDO MUTUO PRINCIPAL CARTERA EQUILIBRADA

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de Diciembre de 2023 y 2022

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

2.3 Nuevas normas e interpretaciones emitidas y no vigentes

b) Pronunciamientos contables emitidos aún no vigentes (continuación)

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

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

2.4 Efectivo y efectivo equivalente

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

FONDO MUTUO PRINCIPAL CARTERA EQUILIBRADA

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de Diciembre de 2023 y 2022

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

2.5 Cuentas por cobrar y pagar a intermediarios

Los montos por cobrar y pagar a intermediarios representan deudores por valores vendidos y acreedores por valores comprados que han sido contratados pero aún no saldados o entregados en la fecha del estado de situación financiera, respectivamente.

2.6 Activos financieros

2.6.1 Clasificación y medición

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

a) Activos financieros a valor razonable con cambios en resultados

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

b) Reconocimiento, baja y medición

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

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

FONDO MUTUO PRINCIPAL CARTERA EQUILIBRADA

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de Diciembre de 2023 y 2022

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

2.6 Activos financieros (continuación)

2.6.1 Clasificación y medición (continuación)

b) Reconocimiento, baja y medición (continuación)

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

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

c) Estimación del valor razonable

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

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

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

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

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

FONDO MUTUO PRINCIPAL CARTERA EQUILIBRADA

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de Diciembre de 2023 y 2022

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

2.6 Activos financieros (continuación)

2.6.1 Clasificación y medición (continuación)

c) Estimación del valor razonable (continuación)

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

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

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

2.7 Cuotas en circulación

El Fondo emite cuotas, las cuales se pueden recuperar a opción del partícipe. El Fondo ha emitido 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 2023 y 2022

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

2.8 Ingresos y pérdidas de la operación

Los principales ingresos reconocidos por el Fondo son los siguientes:

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

2.9 Tributación

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

Nota 3 - Cambios contables

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

Nota 4 - Riesgos financieros

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

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

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

FONDO MUTUO PRINCIPAL CARTERA EQUILIBRADA

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de Diciembre de 2023 y 2022

Nota 4 - Riesgos financieros (continuación)

Marco general de administración de los riesgos

El Fondo Mutuo mantiene posiciones en una variedad de instrumentos financieros de acuerdo a su objetivo y política de inversión, al respecto el Fondo Mutuo Principal Cartera 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 2023 y 2022

Nota 4 - Riesgos financieros (continuación)

a) Riesgo de crédito

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

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

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

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

Clasificación de riesgo	31.12.2023	31.12.2022
	%	%
AAA- AA o N-1	1,05	-
BC o emitidos por el Estado de Chile	98,95	100,00
Total	100,00	100,00

FONDO MUTUO PRINCIPAL CARTERA EQUILIBRADA

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de Diciembre de 2023 y 2022

Nota 4 - Riesgos financiero (continuación)

a) Riesgo de crédito (continuación)

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

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

Cartera de inversiones	31.12.2023	31.12.2022
	%	%
Emisores nacionales		
C.F.I. y derechos preferentes	2,06	1,02
Cuotas de Fondos mutuos	47,75	48,86
Dep. y/o Pag. Bcos. e Inst. Fin.	0,26	
Bonos emitidos por el Estado y Banco Central de Chile	25,04	24,81
Total emisores nacionales	75,11	74,69
Emisores extranjeros		
Cuotas de Fondos mutuos	24,89	25,31
Total emisores extranjeros	24,89	25,31
Total	100,00	100,00

FONDO MUTUO PRINCIPAL CARTERA EQUILIBRADA

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de Diciembre de 2023 y 2022

Nota 4 - Riesgos financiero (continuación)

a) Riesgo de crédito (continuación)

Exposición máxima al riesgo de crédito:

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

Instrumentos de deuda al:	31.12.2023	31.12.2022
	M\$	M\$
Dep. y/o Pag. Bcos. e Inst. Fin.	299.864	-
Bonos emitidos por el Estado y Banco Central de Chile	28.337.546	31.186.471
Sub total	28.637.410	31.186.471
Activos Financieros		
Derivados (Forward de moneda)	141.156	1.232.618
Pasivos Financieros		
Derivados (Forward de moneda)	(53.474)	(580.090)
Exposición máxima al riesgo de crédito	28.725.092	31.838.999

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 2023 y 2022

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 2023:

Tipo de Instrumento	Emisor/Fondo	M\$	%
BONO TESORERIA GRAL. REP DE CHILE (BT)	TESORERIA GRAL DE LA REPUBLICA	28.337.546	25,04
CUOTAS DE FONDOS MUTUOS (CFM)	Principal Fondo Mutuo USA Equity	11.204.631	9,90
CUOTAS DE FONDOS MUTUOS (CFM)	Principal Fondo Mutuo Progresion Deuda LP	9.169.953	8,10
CUOTAS DE FONDOS MUTUOS EXTRANJEROS (CFME)	Principal Global Investors Fun	8.124.168	7,18
CUOTAS DE FONDOS MUTUOS EXTRANJEROS (CFME)	Principal Global Investors - F	7.034.814	6,22
Otros instrumentos	(*) Ver comentarios	49.304.870	43,56%
Total		113.175.982	100,00

(*) Corresponde a un total de 21 emisores y distintos tipos de instrumentos.

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

FONDO MUTUO PRINCIPAL CARTERA EQUILIBRADA

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de Diciembre de 2023 y 2022

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 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 24,86% y todas ellas corresponden a dólares estadounidenses.

FONDO MUTUO PRINCIPAL CARTERA EQUILIBRADA

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de Diciembre de 2023 y 2022

Nota 4 - Riesgos financiero (continuación)

c) Riesgo de mercado (continuación)

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

Tipos de instrumentos y su origen	31.12.2023	31.12.2022
	%	%
Instrumentos de deuda	25,30	24,81
Instrumentos de capitalización de emisores nacionales	49,81	49,88
Cuotas de fondos Mutuos e inversión extranjeros	24,89	25,31
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	84.538.572	76.084.715	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	28.637.410	27.852.745	2,74%

FONDO MUTUO PRINCIPAL CARTERA EQUILIBRADA

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de Diciembre de 2023 y 2022

Nota 4 - Riesgos financiero (continuación)

Clasificación por niveles de los instrumentos financieros:

Activos	Nivel 1	Nivel 2	Total
Activos Financieros a valor razonable con efecto en resultados			
C.F.I. y derechos preferentes	2.325.876	-	2.325.876
Cuotas de Fondos Mutuos	82.212.696	-	82.212.696
Dep. y/o Pag. Bcos. e Inst. Fin.	299.864	-	299.864
Bonos emitidos por Estados y Bcos. Centrales	28.337.546	-	28.337.546
Derivados	-	141.156	141.156
Total Activos	113.175.982	141.156	113.317.138
Pasivos			
Derivados	-	(53.474)	(53.474)
Total Pasivos	-	(53.474)	(53.474)

d) Riesgo de capital

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

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

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

FONDO MUTUO PRINCIPAL CARTERA EQUILIBRADA

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de Diciembre de 2023 y 2022

Nota 5 - Política de inversión del Fondo

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

Tipo de instrumento	%Mínimo	%Máximo
1. Instrumentos de deuda	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
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

FONDO MUTUO PRINCIPAL CARTERA EQUILIBRADA

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de Diciembre de 2023 y 2022

Nota 5 - Política de inversión del Fondo (continuación)

Tipo de instrumento	%Mínimo	%Máximo
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
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

FONDO MUTUO PRINCIPAL CARTERA EQUILIBRADA

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de Diciembre de 2023 y 2022

Nota 5 - Política de inversión del Fondo (continuación)

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 2023 y 2022

Nota 6 - Efectivo y equivalentes al efectivo

a) La composición de este rubro es la siguiente:

Efectivo y Equivalente al Efectivo	Saldo al	Saldo al
	2023	2022
	M\$	M\$
Saldos en bancos	118.047	646.535
Total	118.047	646.535

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

Efectivo y Equivalente al Efectivo		Saldo al	Saldo al
		2023	2022
		M\$	M\$
Banco	\$ Chilenos	115.247	95.593
Banco	US\$	2.800	550.942
Total efectivo		118.047	646.535

FONDO MUTUO PRINCIPAL CARTERA EQUILIBRADA

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de Diciembre de 2023 y 2022

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

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

a) Composición de la cartera

	Al 31 de Diciembre de 2023				Al 31 de Diciembre de 2022			
	Nacional M\$	Extranjero M\$	Total M\$	% de Activo Neto	Nacional	Extranjero	Total	% de Activo Neto
Activos Financieros a valor razonable con efecto en resultados								
<u>i) Instrumentos Capitalización</u>								
C.F.I. y derechos preferentes	2.325.876	-	2.325.876	2,05	1.287.802	-	1.287.802	1,02
Cuotas de Fondos mutuos	54.047.092	28.165.604	82.212.696	72,60	61.407.223	31.814.089	93.221.312	73,54
Subtotal	56.372.968	28.165.604	84.538.572	74,65	62.695.025	31.814.089	94.509.114	74,56
<u>ii) Títulos de deuda con vencimiento igual o menor a 365 días</u>								
Dep. y/o Pag. Bcos. e Inst. Fin.	299.864	-	299.864	0,26	-	-	-	-
-Bonos emitidos por Estados y Bcos. Centrales	-	-	-	-	3.219.664	-	3.219.664	2,52
Subtotal	299.864	-	299.864	0,26	3.219.664	-	3.219.664	2,52
<u>iii) Títulos de deuda con vencimiento igual o menor a 365 días</u>								
Bonos emitidos por Estados y Bcos. Centrales	28.337.546	-	28.337.546	25,02	27.966.807	-	27.966.807	21,96
Subtotal	28.337.546	-	28.337.546	25,02	27.966.807	-	27.966.807	21,96
<u>iv) Otros instrumentos e inversiones financieras</u>								
Derivados	141.156	-	141.156	0,12	1.232.618	-	1.232.618	0,97
Subtotal	141.156	-	141.156	0,12	1.232.618	-	1.232.618	0,97
Total Activos Financieros	85.151.534	28.165.604	113.317.138	100,07	95.114.114	31.814.089	126.928.203	100,01

	Nacional	Extranjero	Total	% de Pasivos	Nacional	Extranjero	Total	% de Pasivos
Pasivos Financieros a valor razonable con efecto en resultados								
<u>v) Otros instrumentos e inversiones financieras (Pasivo)</u>								
Derivados	(53.474)	-	(53.474)	-	(580.090)	-	(580.090)	-
Total Pasivos Financieros	(53.474)	-	(53.474)	-	(580.090)	-	(580.090)	-

FONDO MUTUO PRINCIPAL CARTERA EQUILIBRADA

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de Diciembre de 2023 y 2022

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

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

	31.12.2023 M\$	31.12.2022 M\$
Saldo de inicio	126.928.203	176.184.107
Intereses y reajustes	2.044.551	3.829.500
Aumento(disminución) neto por otros cambios en el valor razonable	10.958.684	(8.768.766)
Compras	84.566.012	88.986.899
Ventas	(97.341.171)	(132.567.266)
Vencimientos, cortes de cupón y otros	(13.980.297)	(1.968.889)
Saldo Final	113.175.982	125.695.585
Derivados Activos (Saldo de inicio)	1.232.618	352.904
Devengo	1.555.961	2.532.284
Vencimientos	(2.647.423)	(1.652.570)
Derivados Activos (Saldo final)	141.156	1.232.618
Total activo financiero a valor razonable	113.317.138	126.928.203
Derivados Pasivos (Saldo de inicio)	(580.090)	(541.881)
Devengo	(1.410.077)	-2.183.153
Vencimientos	1.936.693	2.144.944
Derivados Pasivos (Saldo final)	(53.474)	(580.090)
Total Derivados Netos	87.682	652.528

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

		2023 M\$		2022 M\$
	Sub-Total	Total	Sub-Total	Total
Saldo de inicio		652.528		(188.977)
Compensaciones positivas recibidas por derivados	2.647.424		1.652.569	
Compensaciones negativas pagadas por derivados	(1.936.693)		(2.144.944)	
Total compensaciones pagadas-recibidas		(710.731)		492.375
Aumento (disminución) neto por otros cambios en el valor razonable		145.884		349.130
Saldo final (Neto)		87.681		652.528

FONDO MUTUO PRINCIPAL CARTERA EQUILIBRADA

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de Diciembre de 2023 y 2022

Nota 8 - Activos financieros a costo amortizado

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

Nota 9 - Transacciones con partes relacionadas

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

a) Remuneración por administración

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

3,2700%	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 del ejercicio 2023 ascendió a M\$2.222.334 para el año 2023 (M\$3.046.699 en el año 2022) que se presentan en el ítem “Comisión de administración” en el estado de resultados integrales, adeudándose M\$18.095 para el año 2023 (M\$13.772 en el año 2022) por remuneración por pagar a Principal Administradora General de Fondos S.A. al cierre del ejercicio, que se presenta en el ítem “Remuneraciones Sociedad Administradora”, en el estado de situación financiera.

FONDO MUTUO PRINCIPAL CARTERA EQUILIBRADA

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de Diciembre de 2023 y 2022

Nota 9 - Transacciones con partes relacionadas (continuación)

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

Tenedor B	%	N° de cuotas comienzo ejercicio	N° de cuotas adquiridas en el año	N° de cuotas rescatadas en el año	N° de cuotas movimientos alta/baja	N° de cuotas al cierre ejercicio	Monto en cuotas al cierre ejercicio
Sociedad Administradora	-	-	-	-	-	-	-
Personas Relacionadas	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

FONDO MUTUO PRINCIPAL CARTERA EQUILIBRADA

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de Diciembre de 2023 y 2022

Nota 9 - Transacciones con partes relacionadas (continuación)

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

Tenedor INV	%	N° de cuotas comienzo ejercicio	N° de cuotas adquiridas en el año	N° de cuotas rescatadas en el año	N° de cuotas movimientos alta/baja	N° de cuotas al cierre ejercicio	Monto en cuotas al cierre ejercicio
Sociedad Administradora	-	-	-	-	-	-	-
Personas Relacionadas	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	%	N° de cuotas comienzo ejercicio	N° de cuotas adquiridas en el año	N° de cuotas rescatadas en el año	N° de cuotas movimientos alta/baja	N° de cuotas al cierre ejercicio	Monto en cuotas al cierre ejercicio
Sociedad Administradora	-	-	-	-	-	-	-
Personas Relacionadas	-	-	-	-	-	-	-
Accionistas de la sociedad administradora	100,0000	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	%	N° de cuotas comienzo ejercicio	N° de cuotas adquiridas en el año	N° de cuotas rescatadas en el año	N° de cuotas movimientos alta/baja	N° de cuotas al cierre ejercicio	Monto en cuotas al cierre ejercicio
Sociedad Administradora	-	-	-	-	-	-	-
Personas Relacionadas	-	-	-	-	-	-	-
Accionistas de la sociedad administradora	-	-	-	-	-	-	-
Personal clave de la administración	0,2790	-	12.076,2881	-	-	12.076,2881	16.926.744

FONDO MUTUO PRINCIPAL CARTERA EQUILIBRADA

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de Diciembre de 2023 y 2022

Nota 9 - Transacciones con partes relacionadas (continuación)

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

Tenedor 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	0,288	21.973,7892	1.495,6506	1.495,6506	-	21.973,7892	27.050.290
Accionistas de la sociedad administradora	-	-	-	-	-	-	-
Personal clave de la administración	0,117	-	19.938,1045	11.046,9233	-	8.891,1812	10.945.269

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	95,966	-	34.867.736,2162	8.402.279,3812	-	26.465.456,8350	30.829.618.607
Personal clave de la administración	-	-	-	-	-	-	-

Tenedor GLB	%	N° de cuotas comienzo ejercicio	N° de cuotas adquiridas en el año	N° de cuotas rescatadas en el año	N° de cuotas movimientos alta/baja	N° de cuotas al cierre ejercicio	Monto en cuotas al cierre ejercicio
Sociedad Administradora	-	-	-	-	-	-	-
Personas Relacionadas	-	-	-	-	-	-	-
Accionistas de la sociedad administradora	-	-	-	-	-	-	-
Personal clave de la administración	0,01	-	8.001,1096	7.957,1752	-	43,9344	50.807

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	0,134	23.090,7152	1.479,3103	-	-	24.570,0255	30.641.581
Accionistas de la sociedad administradora	-	13.482.526,9922	1.233.773,9668	14.716.300,9590	-	-	-
Personal clave de la administración	0,02	-	10.926,2335	-	(7.318,6685)	3.607,5650	4.499.039

FONDO MUTUO PRINCIPAL CARTERA EQUILIBRADA

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de Diciembre de 2023 y 2022

Nota 9 - Transacciones con partes relacionadas (continuación)

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

Tenedor INV	%	N° de cuotas comienzo ejercicio	N° de cuotas adquiridas en el año	N° de cuotas rescatadas en el año	N° de cuotas movimientos alta/baja	N° de cuotas al cierre ejercicio	Monto en cuotas al cierre ejercicio
Sociedad Administradora	-	-	-	-	-	-	-
Personas Relacionadas	0,776	9.569,6827	207.252,0937	-	-	216.821,7764	256.646.256
Accionistas de la sociedad administradora	-	34.975.042,7439	4.053.344,9535	39.028.387,6974	-	-	-
Personal clave de la administración	0,074	-	22.487,1166	4.869,3515	3.088,6504	20.706,4155	24.509.642

Tenedor P	%	N° de cuotas comienzo ejercicio	N° de cuotas adquiridas en el año	N° de cuotas rescatadas en el año	N° de cuotas movimientos alta/baja	N° de cuotas al cierre ejercicio	Monto en cuotas al cierre ejercicio
Sociedad Administradora	-	-	-	-	-	-	-
Personas Relacionadas	-	-	-	-	-	-	-
Accionistas de la sociedad administradora	100	-	15.937.024,6742	2.027.997,6778	-	13.909.026,9964	13.990.451.831
Personal clave de la administración	-	-	-	-	-	-	-

Tenedor PAT	%	N° de cuotas comienzo ejercicio	N° de cuotas adquiridas en el año	N° de cuotas rescatadas en el año	N° de cuotas movimientos alta/baja	N° de cuotas al cierre ejercicio	Monto en cuotas al cierre ejercicio
Sociedad Administradora	-	-	-	-	-	-	-
Personas Relacionadas	-	-	-	-	-	-	-
Accionistas de la sociedad administradora	-	-	82.905,6235	82.905,6235	-	-	-
Personal clave de la administración	-	-	-	-	-	-	-

Tenedor LP3	%	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	-	86.018,7706	-	69.273,9459	(16.744,8247)	-	-
Accionistas de la sociedad administradora	-	-	-	-	-	-	-
Personal clave de la administración	-	-	-	17.571,1547	17.571,1547	-	-

FONDO MUTUO PRINCIPAL CARTERA EQUILIBRADA

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de Diciembre de 2023 y 2022

Nota 9 - Transacciones con partes relacionadas (continuación)

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

Tenedor PLAN4	%	N° de cuotas comienzo ejercicio	N° de cuotas adquiridas en el año	N° de cuotas rescatadas en el año	N° de cuotas movimientos alta/baja	N° de cuotas al cierre ejercicio	Monto en cuotas al cierre ejercicio
Sociedad Administradora	-	-	-	-	-	-	-
Personas Relacionadas	-	8.248,3333	344,3431	1.452,4835	(7.140,1929)	-	-
Accionistas de la sociedad administradora	-	-	-	-	-	-	-
Personal clave de la administración	-	3.542,1426	3.788,9248	21.608,9681	14.277,9007	-	-

FONDO MUTUO PRINCIPAL CARTERA EQUILIBRADA

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de Diciembre de 2023 y 2022

Nota 10 - Cuotas en circulación

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

	<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

2022	<u>Serie B</u>	<u>Serie G</u>	<u>Serie GLB (ex A)</u>	<u>Serie H (ex C)</u>	<u>Serie INV</u>	<u>Serie K</u>	<u>Serie P</u>	<u>Serie PAT</u>	<u>Serie LP3</u>	<u>Serie PLAN1</u>	<u>Serie PLAN2</u>	<u>Serie PLAN3</u>	<u>Serie PLAN4</u>
Saldo al 1 de Enero	9.258.340,3541	2.583.637,2037	1.307.062,9903	30.672.555,4628	78.953.546,1546	5.591.888,5850	-	1.318.939,0185	7.164.291,2964	799.030,4530	404.115,2318	1.339.054,0277	1.750.543,9862
Cuotas suscritas	6.815.373,4446	35.924.692,3344	1.253.176,5699	10.522.101,4840	18.887.763,6943	2.538.549,7185	15.937.024,6747	8.972.624,1003	941.343,0652	223.981,1256	99.707,2251	394.525,3761	827.727,0427
Cuotas rescatadas	8.446.675,7349	10.930.507,6556	2.099.279,3646	22.809.638,8797	69.894.895,5862	2.221.596,8235	2.027.997,6783	4.427.133,1327	8.105.634,3616	1.023.011,5786	503.822,4569	1.733.579,4038	2.578.271,0289
Saldo al 31 de Diciembre	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	-	-	-	-	-

FONDO MUTUO PRINCIPAL CARTERA EQUILIBRADA

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de Diciembre de 2023 y 2022

Nota 11 - Rentabilidad del Fondo

La rentabilidad nominal obtenida por el Fondo es la siguiente:

a) Rentabilidad Mensual 2023

Mes	Serie B	Serie G	Serie GLB	Serie H	Serie INV	Serie K	Serie P	Serie PAT
Enero	0,7243%	0,6602%	0,5960%	0,7500%	0,6602%	0,8099%	0,7499%	0,7756%
Febrero	-0,2040%	-0,2614%	-0,3188%	-0,1810%	-0,2614%	-0,1274%	-0,1810%	-0,1581%
Marzo	-0,7813%	-0,8445%	-0,9077%	-0,7560%	-0,8445%	-0,6970%	-0,7561%	-0,7307%
Abril	0,5241%	0,4621%	0,4002%	0,5489%	0,4621%	0,6068%	0,5489%	0,5737%
Mayo	0,2076%	0,1438%	0,0800%	0,2332%	0,1438%	0,2928%	0,2332%	0,2587%
Junio	2,2921%	2,2290%	2,1660%	2,3173%	2,2290%	2,3762%	2,3173%	2,3425%
Julio	4,2530%	4,1866%	4,1203%	4,2796%	4,1866%	4,3416%	4,2796%	4,3062%
Agosto	-1,6396%	-1,7022%	-1,7649%	-1,6146%	-1,7023%	-1,5561%	-1,6146%	-1,5895%
Septiembre	-0,8846%	-0,9457%	-1,0067%	-0,8602%	-0,9457%	-0,8031%	-0,8601%	-0,8357%
Octubre	-2,4281%	-2,4903%	-2,5524%	-2,4033%	-2,4903%	-2,3452%	-2,4033%	-2,3784%
Noviembre	4,7049%	4,6404%	4,5759%	4,7307%	4,6404%	4,7910%	4,7308%	4,7566%
Diciembre	3,9491%	3,8829%	3,8167%	3,9755%	3,8829%	4,0374%	3,9756%	4,0020%

b) Rentabilidad en los últimos periodos anuales

Serie	Rentabilidad		
	Último Año	Últimos dos Años	Últimos tres Años
B	10,9215%	6,1894%	15,5458%
G	10,0927%	4,4709%	12,3760%
GLB	9,2700%	3,0508%	10,6860%
H	11,2547%	6,8284%	16,5904%
INV	10,0927%	4,6084%	12,9750%
K	12,0363%	8,3346%	19,0650%
P	11,2548%	-	-
PAT	11,5891%	7,4714%	17,6446%

FONDO MUTUO PRINCIPAL CARTERA EQUILIBRADA

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de Diciembre de 2023 y 2022

Nota 11 - Rentabilidad del Fondo (continuación)

c) Rentabilidad real mensual Series APV

Año 2020	Serie B	Serie H	Serie K	Serie P
Enero	0,2204%	0,2460%	0,3056%	0,2460%
Febrero	-0,8284%	-0,8056%	-0,7523%	-0,8056%
Marzo	-0,9648%	-0,9396%	-0,8807%	-0,9396%
Abril	-0,2138%	-0,1892%	-0,1317%	-0,1892%
Mayo	-0,3328%	-0,3074%	-0,2481%	-0,3074%
Junio	2,1317%	2,1569%	2,2156%	2,1569%
Julio	4,3699%	4,3965%	4,4586%	4,3965%
Agosto	-1,8608%	-1,8358%	-1,7775%	-1,8358%
Septiembre	-1,0687%	-1,0443%	-0,9873%	-1,0443%
Octubre	-2,9391%	-2,9144%	-2,8566%	-2,9143%
Noviembre	4,2015%	4,2272%	4,2872%	4,2272%
Diciembre	3,3119%	3,3383%	3,3997%	3,3383%

d) Rentabilidad real últimos periodos anuales Series APV

	Último Año	Últimos dos Años	Últimos tres Años
Serie B	5,8611%	-5,4193%	-2,9876%
Serie H	6,1791%	-5,1352%	-2,6961%
Serie K	6,9165%	-4,4726%	-2,0151%
Serie P	6,1792%	-	-

(*) Rentabilidades anualizadas según NCG 227

FONDO MUTUO PRINCIPAL CARTERA EQUILIBRADA

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de Diciembre de 2023 y 2022

Nota 12 - Custodia de valores

El detalle de la custodia de valores del Fondo 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 2023 y 2022

Nota 12 - Custodia de valores

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

INFORMACIÓN DE CUSTODIA DE LAS INVERSIONES REALIZADAS POR FONDOS MUTUOS, FONDOS DE INVERSIÓN Y FONDOS PARA LA VIVIENDA						
CUSTODIA DE VALORES						
ENTIDADES	CUSTODIA NACIONAL			CUSTODIA EXTRANJERA		
	Monto Custodiado (Miles)	% sobre total inversiones en instrumentos Emitidos por Emisores Nacionales	% sobre total Activo del Fondo	Monto Custodiado (Miles)	% sobre total inversiones en instrumentos emitidos por emisores Extranjeros	% sobre total Activo del Fondo
	(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)
Empresas de Depósito de Valores - Custodia encargada por Sociedad Administradora	93.881.496	100,0000%	73,4681%	-	-	-
Empresas de Depósito de Valores - Custodia encargada por Entidades Bancarias	-	-	-	-	-	-
Otros Entidades	-	-	-	31.814.089	100,0000%	24,8875%
TOTAL CARTERA DE INVERSIONES EN CUSTODIA	93.881.496	100,0000%	73,4681%	31.814.089	100,0000%	24,8875%

FONDO MUTUO PRINCIPAL CARTERA EQUILIBRADA

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de Diciembre de 2023 y 2022

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

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

	31.12.2023	31.12.2022
	M\$	M\$
Cambios en el valor razonable de instrumentos de capitalización.	11.342.291	(8.385.299)
Cambios en el valor razonable de instrumentos de deuda.	(544.266)	(383.467)
Diferencias de cambios netas de activos y pasivos financieros.	160.659	(109.661)
Total	10.958.684	(8.878.427)

Nota 14 - Resultado en venta de instrumentos financieros

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

	31.12.2023	31.12.2022
	M\$	M\$
Utilidad/Perdida en venta instrumentos de capitalización.	(243.189)	(1.400.907)
Utilidad/Perdida en venta de otros instrumentos.	196.518	378.690
Total	(46.671)	(1.022.217)

Nota 15 - Excesos de inversión

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

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

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

Naturaleza	Emisor	Representante de los Beneficiarios	Monto UF	Vigencia
Póliza de seguro	Compañía de Seguros de Crédito Continental	Banco Santander	40.000,00	Desde 10.01.2023 Hasta 10.01.2024

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

FONDO MUTUO PRINCIPAL CARTERA EQUILIBRADA

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de Diciembre de 2023 y 2022

Nota 17 - Información estadística

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

a) Serie B

2023 Mes	Valor Cuota (*)	Total de Activos M\$ (*)	Remuneración Devengada Acumulada M\$	N° de Partícipes (*)
ENERO	1.239,9415	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 2023 y 2022

Nota 17 – Información estadística (continuación)

c) Serie GLB

2023 Mes	Valor Cuota (*)	Total de Activos M\$ (*)	Remuneración Devengada Acumulada M\$	Nº de 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 2023 y 2022

Nota 17 – Información estadística (continuación)

e) Serie INV

2023 Mes	Valor Cuota (*)	Total de Activos M\$ (*)	Remuneración Devengada Acumulada M\$	Nº de Partícipes (*)
ENERO	1.191,4880	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 2023 y 2022

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 2023 y 2022

Nota 17 - Información estadística

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

a) Serie A

2022 Mes	Valor Cuota (*)	Total de Activos M\$ (*)	Remuneración Devengada Acumulada M\$	Nº de Partícipes
ENERO	1.168,6922	173.094.927	4.248	109
FEBRERO	1.151,5875	169.931.139	3.528	105
MARZO	1.158,1687	161.600.693	3.507	101
ABRIL	-	-	3.171	-

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

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

b) Serie B

2022 Mes	Valor Cuota (*)	Total de Activos M\$ (*)	Remuneración Devengada Acumulada M\$	Nº de Partícipes
ENERO	1.227,1155	173.094.927	17.502	839
FEBRERO	1.210,5476	169.931.139	15.744	840
MARZO	1.219,0179	161.600.693	16.901	846
ABRIL	1.226,3274	161.714.419	16.615	1.117
MAYO	1.225,3133	156.473.208	15.751	987
JUNIO	1.239,1138	154.264.479	14.608	978
JULIO	1.256,5266	149.351.177	15.202	970
AGOSTO	1.243,0745	144.621.221	14.938	963
SEPTIEMBRE	1.213,6409	138.817.004	14.093	954
OCTUBRE	1.218,2861	134.321.772	14.146	947
NOVIEMBRE	1.255,7979	134.934.571	13.797	939
DICIEMBRE	1.231,0253	127.788.542	14.168	938

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

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

FONDO MUTUO PRINCIPAL CARTERA EQUILIBRADA

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de Diciembre de 2023 y 2022

Nota 17 – Información estadística (continuación)

c) Serie C

2022 Mes	Valor Cuota (*)	Total de Activos M\$ (*)	Remuneración Devengada Acumulada M\$	Nº de Partícipes
ENERO	1.239,7423	173.094.927	48.146	289
FEBRERO	1.223,2856	169.931.139	42.051	282
MARZO	1.232,1590	161.600.693	44.790	279
ABRIL	-	-	42.387	-

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

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

d) Serie LP3

2022 Mes	Valor Cuota (*)	Total de Activos M\$ (*)	Remuneración Devengada Acumulada M\$	Nº de Partícipes
ENERO	1.232,2913	173.094.927	11.854	473
FEBRERO	1.215,8401	169.931.139	10.848	467
MARZO	1.224,5555	161.600.693	10.590	460
ABRIL	0,0000	0	10.050	0

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

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

FONDO MUTUO PRINCIPAL CARTERA EQUILIBRADA

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de Diciembre de 2023 y 2022

Nota 17 – Información estadística (continuación)

e) Serie LP180

2022 Mes	Valor Cuota (*)	Total de Activos M\$ (*)	Remuneración Devengada Acumulada M\$	Nº de Partícipes
ENERO	1.188,0402	173.094.927	206.092	1.862
FEBRERO	1.171,3263	169.931.139	181.006	1.811
MARZO	1.178,7712	161.600.693	183.309	1.746
ABRIL	-	-	172.376	-

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

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

f) Serie PLAN 1

2022 Mes	Valor Cuota (*)	Total de Activos M\$ (*)	Remuneración Devengada Acumulada M\$	Nº de Partícipes
ENERO	1.247,4164	173.094.927	1.269	16
FEBRERO	1.230,8581	169.931.139	1.123	16
MARZO	1.239,7862	161.600.693	1.199	16
ABRIL	-	-	1.101	-

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

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

g) Serie PLAN 2

2022 Mes	Valor Cuota (*)	Total de Activos M\$ (*)	Remuneración Devengada Acumulada M\$	Nº de Partícipes
ENERO	1.228,8828	173.094.927	548	14
FEBRERO	1.212,7564	169.931.139	488	14
MARZO	1.221,7606	161.600.693	531	14
ABRIL	-	-	507	-

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

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

FONDO MUTUO PRINCIPAL CARTERA EQUILIBRADA

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de Diciembre de 2023 y 2022

Nota 17 – Información estadística (continuación)

h) Serie PLAN 3

2022 Mes	Valor Cuota (*)	Total de Activos M\$ (*)	Remuneración Devengada Acumulada M\$	Nº de Partícipes
ENERO	1.235,5858	173.094.927	1.684	115
FEBRERO	1.219,4649	169.931.139	1.500	117
MARZO	1.228,6238	161.600.693	1.638	119
ABRIL	-	-	1.566	-

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

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

i) Serie PLAN 4

2022 Mes	Valor Cuota (*)	Total de Activos M\$ (*)	Remuneración Devengada Acumulada M\$	Nº de Partícipes
ENERO	1.261,3018	173.094.927	1.960	148
FEBRERO	1.244,9889	169.931.139	1.748	148
MARZO	1.254,4990	161.600.693	1.928	148
ABRIL	-	-	1.975	-

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

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

j) Serie LPI

2022 Mes	Valor Cuota (*)	Total de Activos M\$ (*)	Remuneración Devengada Acumulada M\$	Nº de Partícipes
ENERO	1.245,2367	173.094.927	2.202	7
FEBRERO	1.228,9901	169.931.139	2.591	7
MARZO	1.238,2202	161.600.693	2.858	8
ABRIL	-	-	2.745	-

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

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

FONDO MUTUO PRINCIPAL CARTERA EQUILIBRADA

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de Diciembre de 2023 y 2022

Nota 17 – Información estadística (continuación)

k) Serie G

2022 Mes	Valor Cuota (*)	Total de Activos M\$ (*)	Remuneración Devengada Acumulada M\$	Nº de Participes (*)
ENERO	1.170,3391	173.094.927	7.772	1.845
FEBRERO	1.153,5200	169.931.139	6.105	1.751
MARZO	1.160,4574	161.600.693	5.285	1.696
ABRIL	1.166,3253	161.714.419	4.881	1.680
MAYO	1.164,6057	156.473.208	85.982	1.635
JUNIO	1.176,9964	154.264.479	80.220	1.592
JULIO	1.192,7764	149.351.177	80.940	1.576
AGOSTO	1.179,2553	144.621.221	80.110	1.538
SEPTIEMBRE	1.150,6233	138.817.004	74.574	1.566
OCTUBRE	1.154,2913	134.321.772	74.693	1.546
NOVIEMBRE	1.189,0995	134.934.571	71.237	1.523
DICIEMBRE	1.164,9003	127.788.542	70.724	1.524

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

l) Serie K

2022 Mes	Valor Cuota (*)	Total de Activos M\$ (*)	Remuneración Devengada Acumulada M\$	Nº de Participes (*)
ENERO	1.228,7125	173.094.927	4.461	21
FEBRERO	1.213,0536	169.931.139	3.892	21
MARZO	1.222,5793	161.600.693	4.169	21
ABRIL	1.230,9217	161.714.419	4.022	22
MAYO	1.230,9486	156.473.208	4.686	34
JUNIO	1.245,8364	154.264.479	4.547	33
JULIO	1.264,4170	149.351.177	5.449	39
AGOSTO	1.251,9435	144.621.221	5.583	38
SEPTIEMBRE	1.223,3052	138.817.004	5.278	39
OCTUBRE	1.229,0307	134.321.772	5.438	39
NOVIEMBRE	1.267,9151	134.934.571	5.117	38
DICIEMBRE	1.243,9596	127.788.542	4.867	37

(*) 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 2023 y 2022

Nota 17 – Información estadística (continuación)

m) Serie GLB

2022 Mes	Valor Cuota (*)	Total de Activos M\$ (*)	Remuneración Devengada Acumulada M\$	Nº de Partícipes (*)
ABRIL	1.163,6777	161.714.419	103	93
MAYO	1.161,2347	156.473.208	945	130
JUNIO	1.172,8663	154.264.479	1.032	131
JULIO	1.187,8341	149.351.177	875	145
AGOSTO	1.173,6211	144.621.221	1.153	193
SEPTIEMBRE	1.144,4201	138.817.004	1.452	192
OCTUBRE	1.147,3371	134.321.772	1.271	198
NOVIEMBRE	1.181,2070	134.934.571	1.289	199
DICIEMBRE	1.156,4317	127.788.542	1.403	217

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

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

n) Serie H

2022 Mes	Valor Cuota (*)	Total de Activos M\$ (*)	Remuneración Devengada Acumulada M\$	Nº de Partícipes (*)
ABRIL	1.239,8529	161.714.419	1.458	279
MAYO	1.239,1436	156.473.208	32.678	372
JUNIO	1.253,4092	154.264.479	31.971	371
JULIO	1.271,3469	149.351.177	32.525	364
AGOSTO	1.258,0568	144.621.221	31.603	358
SEPTIEMBRE	1.228,5715	138.817.004	29.828	359
OCTUBRE	1.233,5877	134.321.772	30.091	358
NOVIEMBRE	1.271,8845	134.934.571	29.537	356
DICIEMBRE	1.247,1123	127.788.542	29.476	352

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

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

FONDO MUTUO PRINCIPAL CARTERA EQUILIBRADA

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de Diciembre de 2023 y 2022

Nota 17 – Información estadística (continuación)

o) Serie INV

2022 Mes	Valor Cuota (*)	Total de Activos M\$ (*)	Remuneración Devengada Acumulada M\$	Nº de Partícipes (*)
ABRIL	1.185,1083	161.714.419	5.858	2.082
MAYO	1.183,3742	156.473.208	102.385	1.995
JUNIO	1.195,9648	154.264.479	92.844	1.913
JULIO	1.211,9990	149.351.177	91.812	1.851
AGOSTO	1.198,2601	144.621.221	86.404	1.812
SEPTIEMBRE	1.169,1669	138.817.004	79.307	1.757
OCTUBRE	1.172,8940	134.321.772	76.976	1.708
NOVIEMBRE	1.208,2629	134.934.571	73.116	1.618
DICIEMBRE	1.183,6738	127.788.542	73.014	1.585

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

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

p) Serie PAT

2022 Mes	Valor Cuota (*)	Total de Activos M\$ (*)	Remuneración Devengada Acumulada M\$	Nº de Partícipes (*)
ABRIL	1.246,2593	161.714.419	98	9
MAYO	1.245,8635	156.473.208	8.105	48
JUNIO	1.260,5170	154.264.479	8.199	48
JULIO	1.278,8822	149.351.177	9.214	53
AGOSTO	1.265,8359	144.621.221	9.279	52
SEPTIEMBRE	1.236,4730	138.817.004	7.992	55
OCTUBRE	1.241,8379	134.321.772	7.859	54
NOVIEMBRE	1.280,7064	134.934.571	7.202	54
DICIEMBRE	1.256,0823	127.788.542	7.230	55

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

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

FONDO MUTUO PRINCIPAL CARTERA EQUILIBRADA

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de Diciembre de 2023 y 2022

Nota 17 – Información estadística (continuación)

q) Serie P

2022 Mes	Valor Cuota (*)	Total de Activos M\$ (*)	Remuneración Devengada Acumulada M\$	N° de Partícipes (*)
ABRIL	1.000,0000	161.714.419	-	1
MAYO	999,4274	156.473.208	18.712	1
JUNIO	1.010,9328	154.264.479	18.264	1
JULIO	1.025,4005	149.351.177	19.524	1
AGOSTO	1.014,6813	144.621.221	19.624	1
SEPTIEMBRE	990,9003	138.817.004	18.226	1
OCTUBRE	994,9458	134.321.772	18.183	1
NOVIEMBRE	1.025,8341	134.934.571	17.879	1
DICIEMBRE	1.005,8541	127.788.542	18.092	1

(*) 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 2023 y 2022

Nota 18 - Sanciones

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

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

Nota 19 - Distribución de beneficios a los partícipes

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

Nota 20 – Operaciones de compra con retroventa

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

Nota 21 - Hechos relevantes

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

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

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

FONDO MUTUO PRINCIPAL CARTERA EQUILIBRADA

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de Diciembre de 2023 y 2022

Nota 21 - Hechos relevantes (continuación)

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

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

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

Nota 22 - Hechos posteriores

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

La garantía constituida para este Fondo es mediante Póliza de Seguro del Banco Santander N° 224100226 por UF 30.000 con vencimiento el 10 de Enero de 2025.

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