

Estados Financieros

FONDO MUTUO PRINCIPAL VISION MONEY MARKET DÓLAR

Santiago, Chile

Al 31 de Diciembre de 2024

Informe del Auditor Independiente

Señores
Participes
Fondo Mutuo Principal Vision Money Market Dólar

Opinión

Hemos efectuado una auditoría a los estados financieros de Fondo Mutuo Principal Vision Money Market Dólar, que comprenden los estados de situación financiera al 31 de diciembre de 2024 y los correspondientes estados de resultados integrales, de cambios en el activo neto atribuible a los participes y de flujos de efectivo por el periodo comprendido entre el 11 de diciembre del 2024 (fecha inicio de sus operaciones) y el 31 de diciembre del 2024 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 de Fondo Mutuo Principal Vision Money Market Dólar al 31 de diciembre de 2024 y los resultados de sus operaciones y sus flujos de efectivo por el periodo comprendido entre el 11 de diciembre del 2024 (fecha inicio de sus operaciones) y el 31 de diciembre del 2024 de acuerdo con instrucciones y normas impartidas por la Comisión para el Mercado Financieros, descritas en Nota 2.b.

Base para la opinión

Efectuamos nuestras auditorías de acuerdo con Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas en Chile. Nuestras responsabilidades de acuerdo a 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 a los requerimientos éticos pertinentes para nuestras auditorías de los estados financieros se nos requiere ser independientes de Fondo Mutuo Principal Vision Money Market Dólar y cumplir con las demás responsabilidades éticas de acuerdo a tales requerimientos. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido es suficiente y apropiada para proporcionarnos una base para nuestra opinión de auditoría.

Énfasis en un asunto; Base de contabilización

De acuerdo a lo descrito en nota 2.b, los instrumentos financieros son valorizados conforme a las instrucciones de la Comisión para el Mercado Financiero en su Oficio Circular N°592, y no de acuerdo con los requerimientos de clasificación y valorización establecidos en las Normas Internacionales de Información Financiera. No se modifica nuestra opinión con respecto a este asunto.

Responsabilidades de la Administración por los estados financieros

La Administración de Principal Asset Management Administradora General de Fondos S.A., es responsable por la preparación y presentación razonable de los estados financieros de acuerdo con instrucciones y normas impartidas por la Comisión para el Mercado Financiero. 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 de Fondo Mutuo Principal Vision Money Market Dólar 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 de Fondo Mutuo Principal Vision Money Market Dólar. 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 la Administración del 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 de la Fondo Mutuo Principal Vision Money Market Dólar para continuar como una empresa en marcha por un período de tiempo razonable.

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



Daniel Zacharow Milleo
EY Audit Ltda.

Santiago, 28 de marzo de 2025

Estados Financieros

FONDO MUTUO PRINCIPAL VISION MONEY MARKET DÓLAR

Santiago, Chile

Al 31 de diciembre de 2024

Estados Financieros

FONDO MUTUO PRINCIPAL VISION MONEY MARKET DÓLAR

Al 31 de diciembre de 2024

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

US\$: Cifras expresadas en dólares

MUS\$: Cifras expresadas en miles de dólares

UF : Cifras expresadas en unidades de fomento

Estados Financieros

FONDO MUTUO PRINCIPAL VISION MONEY MARKET DÓLAR

Al 31 de diciembre de 2024

FONDO MUTUO PRINCIPAL VISION MONEY MARKET DÓLAR

Estados de Situación Financiera

Al 31 de diciembre de 2024

	Nota	2024 MUS\$
Activo		
Efectivo y equivalentes al efectivo	6	371
Activos financieros a valor razonable con efecto en resultados	7	252
Total activo		623
Pasivo		
Remuneraciones Sociedad Administradora		-
Total pasivo (excluido el activo neto atribuible a partícipes)		-
Activo neto atribuible a los partícipes		623

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

FONDO MUTUO PRINCIPAL VISION MONEY MARKET DÓLAR

Estados de Resultados Integrales

Por el ejercicio comprendido desde el 11 al 31 de diciembre de 2024

	Nota	2024 MUS\$
<u>Ingresos/pérdidas de la operación</u>		
Intereses y reajustes		-
Total ingresos/pérdidas netos de la operación		<u>-</u>
<u>Gastos</u>		
Comisión de administración		-
Total gastos de operación		<u>-</u>
Utilidad de la operación antes de impuesto		<u>-</u>
Impuesto a las ganancias por inversiones en el exterior		-
Utilidad de la operación después de impuesto		<u>-</u>
Aumento de activo neto atribuible a partícipes originadas por actividades de la operación antes de distribución de beneficios.		<u>-</u>
Distribución de beneficios		-
Aumento de activo neto atribuible a partícipes originadas por actividades de la operación después de distribución de beneficios.		<u><u>-</u></u>

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

FONDO MUTUO PRINCIPAL VISION MONEY MARKET DÓLAR

Estados de Cambios en el Activo Neto Atribuible a los Participes

Por el ejercicio comprendido desde el 11 al 31 de diciembre de 2024

	Serie <u>GLB</u> MUS\$	Serie <u>INV</u> MUS\$	Serie <u>PAT</u> MUS\$	Total General MUS\$
Activo Neto atribuible a los partícipes al 1° de enero de 2024	-	-	-	-
Aporte de Cuotas	2	332	289	623
Rescate de Cuotas	-	-	-	-
Aumento Neto Originado por transacciones de cuotas	2	332	289	623
Aumento/(disminución) de activo neto atribuible a partícipes originadas por actividades de la operación antes de la distribución de beneficios	-	-	-	-
Activo Neto atribuible a los partícipes al 31 de diciembre de 2024	2	332	289	623

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

FONDO MUTUO PRINCIPAL VISION MONEY MARKET DÓLAR

Estados de Flujos de Efectivo

Por el ejercicio comprendido desde el 11 al 31 de diciembre de 2024

	Nota	2024 MUS\$
Flujos de efectivo originado por actividades de la operación		
Compra de activos financieros	7	(480)
Venta/cobro de activos financieros		228
Montos pagados a Sociedad Administradora e intermediarios		-
Flujo neto originado por actividades de la operación		<u><u>(252)</u></u>
Flujos de efectivo originado por actividades de financiamiento		
Colocación de cuotas en circulación		623
Rescate de cuotas en circulación		-
Flujo neto originado por actividades de financiamiento		<u><u>623</u></u>
Aumento (disminución) de efectivo y efectivo equivalente		<u><u>371</u></u>
Saldo inicial de efectivo y efectivo equivalente		<u>371</u>
Diferencias de cambio netas sobre efectivo y efectivo equivalente		-
Saldo final efectivo y efectivo equivalente	6	<u><u>371</u></u>

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

FONDO MUTUO PRINCIPAL VISION MONEY MARKET DÓLAR

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2024

Nota 1 - Información general	6
Nota 2 – Resumen de las principales políticas contables	7
Nota 3 – Cambios contables.....	13
Nota 4 - Riesgos financieros	13
Nota 5 – Política de inversión del Fondo	19
Nota 6 - Efectivo y equivalentes al efectivo	20
Nota 7 - Activos financieros a valor razonable con efecto en resultado	21
Nota 8 - Activos financieros a costo amortizado	22
Nota 9 – Transacciones con partes relacionadas	23
Nota 10 – Cuotas en circulación	24
Nota 11 – Rentabilidad del Fondo.....	25
Nota 12 - Custodia de valores	26
Nota 13 - Cambios netos en valor razonable de activos y pasivos financieros a valor razonable con efecto en resultados.....	27
Nota 14 – Resultado en venta de instrumentos financieros	27
Nota 15 – Excesos de inversión	27
Nota 16 - Garantía constituida por la Sociedad Administradora en beneficios de Fondo ...	27
Nota 17 – Información estadística.....	27
Nota 18 - Sanciones.....	28
Nota 19 – Distribución de beneficios a los partícipes	28
Nota 20 - Operaciones de compra con retroventa	28
Nota 21 - Hechos relevantes.....	29
Nota 22 - Hechos posteriores	30

FONDO MUTUO PRINCIPAL VISION MONEY MARKET DÓLAR

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2024

Nota 1 - Información general

El Fondo Mutuo Principal Visión Money Market Dólar es clasificado como un Fondo Mutuo de deuda de corto plazo con duración menor o igual a 90 días, domiciliado y constituido bajo las leyes chilenas. De acuerdo a la tipificación de la Comisión para el Mercado Financiero este Fondo se define como un Fondo Mutuo de inversión en instrumentos de deuda de corto plazo con duración menor o igual a 90 días 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 interesadas en tener participación en instrumentos de deuda de emisores que participan en el mercado nacional y extranjero, manteniendo invertido como mínimo el 60% de sus activos en instrumentos denominados en moneda dólar de los Estados Unidos de América. Para estos efectos, el Fondo contempla invertir en instrumentos de deuda de corto plazo así como en instrumentos de deuda de mediano y largo plazo, respetando la duración máxima de 90 días que corresponde a este tipo de fondo mutuo, a fin de lograr un portafolio diversificado y un adecuado nivel de liquidez

Las actividades de inversión del Fondo son administradas por Principal Asset Management Administradora General de Fondos S.A. Ex Principal Administradora General de Fondos S.A. (en adelante la 'Administradora'). La Sociedad Administradora pertenece 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 Visión Money Market Dólar inició sus operaciones con fecha 11 de diciembre de 2024. Las cuotas en circulación del Fondo no cotizan en bolsa, por la misma razón no tienen clasificación de riesgo vigente.

El reglamento interno del Fondo vigente al 31 de diciembre de 2024 fue depositado en la Comisión para el Mercado Financiero con fecha 25 de noviembre de 2024 entrando en vigencia el 8 de diciembre de 2024.

FONDO MUTUO PRINCIPAL VISION MONEY MARKET DÓLAR

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2024

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

Los presentes estados financieros del Fondo Mutuo Principal Visión Money Market Dólar al 31 de diciembre de 2024 han sido preparados de acuerdo con Normas Internacionales de Información Financiera (IFRS).

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

La preparación de los estados financieros 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° 729 del 28 de Marzo de 2025.

FONDO MUTUO PRINCIPAL VISION MONEY MARKET DÓLAR

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2024

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

2.1 Bases de preparación (continuación)

b) Moneda funcional y de presentación

La moneda funcional del Fondo Mutuo Principal Visión Money Market Dólar ha sido determinada en dólares americanos, moneda que también se usa para la presentación de los estados financieros separados del Fondo. Toda la información es presentada en miles de dólares y ha sido redondeada a la unidad de miles más cercana (MUS\$).

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 dólares a la paridad vigente al cierre del ejercicio.

	31.12.2024
	\$
Unidad de Fomento	38,55

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 VISION MONEY MARKET DÓLAR

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2024

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 cubren los siguientes ejercicios:

Estado de Situación Financiera: Por el ejercicio comprendido al 31 de diciembre de 2024.

Estado de Resultados Integrales, Estado de Cambio en el Activo Neto Atribuible a los Partícipes y Estado de Flujos de Efectivo: Por los ejercicios comprendidos entre el 11 al 31 de diciembre de 2024.

2.3 Nuevas normas e interpretaciones emitidas y no vigentes

a) Pronunciamientos contables emitidos vigentes

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

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

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

b) Pronunciamientos contables emitidos aún no vigentes

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

FONDO MUTUO PRINCIPAL VISION MONEY MARKET DÓLAR

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2024

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

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

b) Pronunciamientos contables emitidos aún no vigentes (continuación)

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

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

2.4 Efectivo y efectivo equivalente

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

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.

FONDO MUTUO PRINCIPAL VISION MONEY MARKET DÓLAR

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2024

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

2.6 Activos financieros

2.6.1 Clasificación y medición

El Fondo clasifica sus activos financieros en la categoría de instrumentos financieros a costo amortizado según instrucciones de la Comisión para el Mercado Financiero a través de su Oficio Circular N° 592 del 6 de Abril de 2010 de esta forma los activos financieros a costo amortizado, son activos financieros no derivados con pagos fijos o determinables y vencimiento fijo, sobre los cuales la administración tiene la intención de percibir los flujos de intereses, reajustables y diferencias de cambio de acuerdo con los términos contractuales del instrumento.

a) Activos financieros a costo amortizado

Los activos financieros a costo amortizado son activos financieros no derivados con pagos fijos o determinables y vencimiento fijo, sobre los cuales la administración tiene la intención de percibir los flujos de intereses, reajustables y diferencias de cambio de acuerdo con los términos contractuales del instrumento.

b) Reconocimiento, baja y medición

De acuerdo al Oficio Circular N° 592 del 6 de abril de 2010 impartido por la Comisión para el Mercado Financiero, el Fondo valoriza los instrumentos que conforman su cartera de inversiones a la tasa interna de retorno implícita en la adquisición del instrumento (TIR de compra), contabilizándolos a su costo amortizado menos su deterioro si es que hubiese.

La Comisión para el Mercado Financiero a través de su Circular N° 1.990 del 28 de octubre de 2010 estableció políticas de realización de ajustes a precios de mercado para este tipo de Fondos tanto a nivel de cartera como a nivel de instrumentos.

En dicha circular la Comisión para el Mercado Financiero determinó rangos de desviación para la cartera total o instrumentos específicos medidos a la TIR de compra y su valor de mercado, sobre los cuales la Sociedad Administradora deberá ajustar la valorización de sus inversiones. Los rangos mínimos de desviación establecidos son los siguientes:

- i) Un 0,1% de desviación a nivel de cartera total y,
- ii) Un 0,6% o 0,8% de desviación para instrumentos individuales en moneda nacional o instrumentos individuales en moneda distinta del peso chileno respectivamente.

FONDO MUTUO PRINCIPAL VISION MONEY MARKET DÓLAR

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2024

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

2.6 Activos financieros (continuación)

2.6.1 Clasificación y medición (continuación)

c) Deterioro de valor de activos financieros a costo amortizado

El Fondo evalúa en cada fecha de cierre de balance si existe evidencia objetiva de que un activo financiero o grupo de ellos puedan haber sufrido pérdidas por deterioro. En caso de existir tal evidencia, el Fondo reconocerá una pérdida por deterioro, la que se medirá como la diferencia entre el valor en libros del activo y el valor presente de los flujos de efectivo futuros estimados, descontados a la tasa de interés efectiva original del activo financiero. Esta pérdida se reconocerá en los resultados del ejercicio.

2.7 Cuotas en circulación

El Fondo emite cuotas, las cuales se pueden recuperar a opción del partícipe. El Fondo ha emitido 5 series de cuotas las cuales poseen características diferentes en cuanto a remuneración por administración y comisiones de rescate, además existen series exclusivas para APV individual y APV colectivo o grupal.

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

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

2.8 Ingresos y pérdidas de la operación

Los principales ingresos reconocidos por el Fondo son los siguientes:

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

FONDO MUTUO PRINCIPAL VISION MONEY MARKET DÓLAR

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2024

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

2.9 Tributación

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

Nota 3 – Cambios contables

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

Nota 4 - Riesgos financieros

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

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

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

Marco general de administración de los riesgos

El Fondo Mutuo mantiene posiciones en una variedad de instrumentos financieros de acuerdo a su objetivo y política de inversión, al respecto el Fondo Mutuo Visión Money Market Dólar, es definido como un Fondo Mutuo de inversión en instrumentos de deuda de corto plazo con duración menor o igual a 90 días, 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.

FONDO MUTUO PRINCIPAL VISION MONEY MARKET DÓLAR

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2024

Nota 4 - Riesgos financieros (continuación)

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.

a) Riesgo de crédito

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

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

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

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

Clasificación de riesgo	31.12.2024
AAA-AA o N-1	% 100,00
Total	100,00

FONDO MUTUO PRINCIPAL VISION MONEY MARKET DÓLAR

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2024

Nota 4 - Riesgos financieros (continuación)

a) Riesgo de crédito (continuación)

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

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

Cartera de inversiones	31.12.2024
	%
Emisores nacionales	
Dep. y/o Pag. Bcos. e Inst. Fin.	100,00
Total Cartera	100,00

Exposición máxima al riesgo de crédito:

La siguiente tabla detalla la máxima exposición al riesgo de crédito del Fondo Mutuo Principal Visión Money Market Dólar, los valores no consideran garantías asociadas:

Instrumentos de deuda al:	31.12.2024
	M\$
Dep. y/o Pag. Bcos. e Inst. Fin.	252
Exposición máxima al riesgo de crédito	<u>252</u>

b) Riesgo de liquidez

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

FONDO MUTUO PRINCIPAL VISION MONEY MARKET DÓLAR

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2024

Nota 4 - Riesgos financieros (continuación)

b) Riesgo de liquidez (continuación)

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

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

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

Al respecto se presenta el siguiente cuadro referido al 31 de diciembre de 2024:

Tipo de Instrumento	Emisor/Fondo	M\$	%
Depósito A Plazo En Pesos (Dp)	Banco Scotiabank Sud Americano	99	39,28
Depósito A Plazo En Pesos (Dp)	Banco Itaú CorpBanca	98	38,89
Depósito A Plazo En Pesos (Dp)	Banco Crédito E Inversiones	35	13,89
Depósito A Plazo En Pesos (Dp)	Banco Del Estado De Chile	20	7,94
Total		252	100,00

Adicional a lo anterior la sociedad cuenta con líneas de crédito de libre disponibilidad de M\$13.200.000 asociadas a los bancos Santander y Banco BICE que le permitiría enfrentar cualquier contingencia derivada de una condición de mercado en que no se puedan liquidar los activos en un plazo razonable para responder a los partícipes dentro de los plazos disponibles en el reglamento del Fondo. Asimismo, existe una adecuada planificación de los flujos de caja del Fondo.

FONDO MUTUO PRINCIPAL VISION MONEY MARKET DÓLAR

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2024

Nota 4 - Riesgos financieros (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 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 dólar

Para la mitigación del riesgo de tipo de cambio, la política de inversión establece que el Fondo podrá celebrar contratos de derivados, específicamente contratos de futuros y forwards sobre moneda extranjera. En particular durante el año 2024, el Fondo no efectuó contratos de derivados, debido a que no fue necesario para la mitigación de este riesgo.

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

Tipos de instrumentos y su origen	31.12.2024
	%
Instrumentos de deuda nacionales	100,00
Total	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.

FONDO MUTUO PRINCIPAL VISION MONEY MARKET DÓLAR

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2024

Nota 4 - Riesgos financieros (continuación)

c) Riesgo de mercado (continuación)

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 MUS\$	Monto modificado MUS\$	Diferencia
Instrumentos de deuda	252	251	0,30%

Clasificación por niveles de los instrumentos financieros:

Activos	Nivel 1	Nivel 2	Total
Activos Financieros a valor razonable con efecto en resultados			
Dep. y/o Pag. Bcos. e Inst. Fin.	-	252	252
Bonos Bancos e Inst. Financieras	-	-	-
Pagarés de Empresas	-	-	-
Bonos de empresas y Sociedades securitizadoras	-	-	-
Pagarés emitidos por Estados y Bcos. Centrales	-	-	-
Bonos emitidos por Estados y Bcos. Centrales	-	-	-
Total Activos	-	252	252

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.

FONDO MUTUO PRINCIPAL VISION MONEY MARKET DÓLAR

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2024

Nota 4 - Riesgos financieros (continuación)

d) Riesgo de capital (continuación)

- 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.

Nota 5 – Política de inversión del Fondo

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

Tipo de instrumento	%Mínimo	%Máximo
1. Instrumentos de Deuda emitidos por emisores nacionales	-	100
1.a) Instrumentos emitidos o garantizados por el Estado o el Banco Central de Chile.	-	100
1.b) Instrumentos emitidos o garantizados por bancos e instituciones financieras nacionales.	-	100
1.c) Instrumentos inscritos en el Registro de Valores, emitidos por sociedades anónimas u otras entidades, registradas en el mismo Registro.	-	100
1.d) Títulos de deuda de securitización a que se refiere el Título XVIII de la Ley N° 18.045.	-	25
1.e) Instrumentos de deuda emitidos o garantizados por bancos e Instituciones Financieras Extranjeras que operen en el país	-	100
1.f) Otros valores de oferta pública, de deuda, que autorice la Comisión para el Mercado Financiero.	-	100
1.g) Efectos de Comercio	-	100
1.h) Pagarés y/o instrumentos de deuda emitidos por sociedades anónimas u otras entidades.	-	25
2. Instrumento de Deuda Extranjeros	-	100
2.a) Títulos de deuda emitidos o garantizados por el Estado o el banco central de un país extranjero	-	100
2.b) Títulos de deuda emitidos o garantizados por entidades bancarias extranjeras o internacionales que transen en mercados internacionales	-	100
2.c) Títulos de deuda de oferta pública, emitidos por sociedades o corporaciones extranjeras que transen en mercados extranjeros	-	100
2.d) Títulos de deuda de oferta pública, emitidos por sociedades o corporaciones nacionales emitidas en el extranjero que transen en mercados extranjeros	-	100

FONDO MUTUO PRINCIPAL VISION MONEY MARKET DÓLAR

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2024

Nota 5 – Política de inversión del Fondo (continuación)

Diversificación de las inversiones por emisor y grupo empresarial

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

Nota 6 - Efectivo y equivalentes al efectivo

a) La composición de este rubro es la siguiente:

Efectivo y equivalente al efectivo	Saldo al
	2024
	MUS\$
Saldo en banco	371
Total efectivo	371

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

Efectivo y equivalente al efectivo		Saldo al
		2024
		MUS\$
Banco	US\$	371
Total efectivo		371

FONDO MUTUO PRINCIPAL VISION MONEY MARKET DÓLAR

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2024

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

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

a) Composición de la cartera:

<u>Al 31 de diciembre de 2024</u>				
Instrumento	Nacional	Extranjero	Total	% de Activos netos
<u>i) Títulos de deuda con vencimiento igual o menor a 365 días</u>				
Dep. y/o Pag.Bcos. E Inst.Fin.	252	-	252	40,45
Bonos Bancos e Inst. Financieras	-	-	-	-
Bonos de empresas y Sociedades securitizadoras	-	-	-	-
Pagarés emitidos por Estados y Bcos. Centrales	-	-	-	-
Bonos Emitidos por Estados y Bcos. Centrales	-	-	-	-
Subtotal	252	-	252	40,45
<u>ii) Títulos de deuda con vencimiento mayor a 365 días</u>				
Dep. y/o Pag.Bcos. e Inst.Fin.	-	-	-	-
Bonos Bancos e Inst. Financieras	-	-	-	-
Bonos de empresas y Sociedades securitizadoras	-	-	-	-
Bonos emitidos por Estados y Bcos. Centrales	-	-	-	-
Subtotal	-	-	-	-
Total	252	-	252	40,45

FONDO MUTUO PRINCIPAL VISION MONEY MARKET DÓLAR

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2024

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

- b) El movimiento de los activos financieros a valor razonable para el año 2024 se resume como sigue:

	<u>2024</u> MUS\$
Saldo de inicio	-
Intereses y reajustes	-
Aumento(disminución) neto por otros cambios en el valor razonable	-
Compras	480
Ventas	(98)
Vencimientos, cortes de cupón y otros	(130)
Saldo Final	<u>252</u>

Nota 8 - Activos financieros a costo amortizado

Al 31 de diciembre de 2024, el Fondo Mutuo no mantiene activos financieros a costo amortizado.

FONDO MUTUO PRINCIPAL VISION MONEY MARKET DÓLAR

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2024

Nota 9 – Transacciones con partes relacionadas

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

a) Remuneración por administración

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

1,4000%	para la Serie Global	IVA incluido
0,9500%	para la serie Inversionista	IVA incluido
0,5500%	para la serie Patrimonial	IVA incluido
0,5000%	para la serie I2	IVA incluido
0,0000%	para la serie O	IVA incluido

El total de remuneración por administración del ejercicio ascendió a MUS\$0 para el año 2024 que se presentan en el ítem “Comisión de administración” en el estado de resultados integrales. Adeudándose MUS\$0 para el año 2024 por remuneración por pagar a Principal Asset Management Administradora General de Fondos S.A. al cierre del ejercicio, que se presenta en el ítem “Remuneraciones Sociedad Administradora” en el estado de situación financiera.

b) Tenencia de cuotas por la Administradora, entidades relacionadas a la misma o su personal al 31 de diciembre de 2024

El Fondo no presenta entidades relacionadas a la misma o a su personal al 31 de diciembre de 2024.

FONDO MUTUO PRINCIPAL VISION MONEY MARKET DÓLAR

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2024

Nota 10 – Cuotas en circulación

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

2024	<u>Serie</u> <u>GLB</u>	<u>Serie</u> <u>INV</u>	<u>Serie</u> <u>PAT</u>
Saldo al 1 de enero	-	-	-
Cuotas suscritas	15,3643	3.323,6657	2.882,8968
Cuotas rescatadas	0,0200	-	-
Cuotas entregadas por distribución de beneficios	-	-	-
Saldo al 31 de diciembre	15,3443	3.323,6657	2.882,8968

FONDO MUTUO PRINCIPAL VISION MONEY MARKET DÓLAR

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2024

Nota 11 – Rentabilidad del Fondo

La rentabilidad nominal obtenida por el Fondo es la siguiente:

a) Rentabilidad mensual

Mes	Serie GLB	Serie INV	Serie PAT
Diciembre	-	-	-

b) Rentabilidad en los últimos periodos anuales

Serie	Rentabilidad		
	Último Año	Últimos dos Años	Últimos tres Años
GLB	-	-	-
INV	-	-	-
PAT	-	-	-

(*) La Serie GLB no presenta rentabilidad para los últimos 12, 24 y 36 meses, ya que inició sus operaciones el 13 de diciembre de 2024.

(*) La Serie INV no presenta rentabilidad para los últimos 12, 24 y 36 meses, ya que inició sus operaciones el 11 de diciembre de 2024.

(*) La Serie PAT no presenta rentabilidad para los últimos 12, 24 y 36 meses, ya que inició sus operaciones el 12 de diciembre de 2024.

FONDO MUTUO PRINCIPAL VISION MONEY MARKET DÓLAR

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2024

Nota 12 - Custodia de valores

El detalle de la custodia de valores del Fondo del 2024 en los términos solicitados en el título VI de la Norma de Carácter General N°235 de la Comisión para el Mercado Financiero es el siguiente:

INFORMACIÓN DE CUSTODIA DE LAS INVERSIONES REALIZADAS POR FONDOS MUTUOS, FONDOS DE INVERSIÓN Y FONDOS PARA LA VIVIENDA						
CUSTODIA DE VALORES						
ENTIDADES	CUSTODIA NACIONAL			CUSTODIA EXTRANJERA		
	Monto Custodiado (Miles)	% sobre total inversiones en instrumentos Emitidos por Emisores Nacionales	% sobre total Activo del Fondo	Monto Custodiado (Miles)	% sobre total inversiones en instrumentos emitidos por emisores Extranjeros	% sobre total Activo del Fondo
	(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)
Empresas de Depósito de Valores - Custodia encargada por Sociedad Administradora	252	100,0000%	40,4494%	-	-	-
Empresas de Depósito de Valores - Custodia encargada por Entidades Bancarias	-	-	-	-	-	-
Otros Entidades	-	-	-	-	-	-
TOTAL CARTERA DE INVERSIONES EN CUSTODIA	252	100,0000%	40,4494%	-	-	-

FONDO MUTUO PRINCIPAL VISION MONEY MARKET DÓLAR

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2024

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

Al 31 de diciembre de 2024, el Fondo no presenta Cambios netos en valor razonable de activos y pasivos financieros a valor razonable con efecto en resultados.

Nota 14 – Resultado en venta de instrumentos financieros

Al 31 de diciembre de 2024, el Fondo no presenta Resultado en venta de instrumentos financieros.

Nota 15 – Excesos de inversión

Al 31 de diciembre de 2024, el Fondo no presenta excesos de inversión.

Nota 16 - Garantía constituida por la Sociedad Administradora en beneficios de Fondo

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

Naturaleza	Emisor	Representante de los Beneficiarios	Monto UF	Vigencia
Póliza de seguro	Compañía de Seguros de Crédito Continental	Banco Santander	10.000,00	Desde 11.12.2024 Hasta 10.01.2025

Dicha póliza fue renovada para el próximo periodo antes del 10 de Enero de 2025.

Nota 17 – Información estadística

La información estadística del Fondo del año 2024 según lo requerido en la Circular N° 1997 de la Comisión para el Mercado Financiero es la siguiente:

a) Serie GLB

2024 Mes	Valor Cuota (*)	Total de Activos MUS\$ (*)	Remuneración Devengada Acumulada M\$	N° de Partícipes
DICIEMBRE	100,0705	623	-	6

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

FONDO MUTUO PRINCIPAL VISION MONEY MARKET DÓLAR

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2024

Nota 17 – Información estadística (continuación)

b) Serie INV

2024 Mes	Valor Cuota (*)	Total de Activos MUS\$ (*)	Remuneración Devengada Acumulada M\$	Nº de Partícipes (*)
DICIEMBRE	100,0989	623	-	8

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

c) Serie PAT

2024 Mes	Valor Cuota (*)	Total de Activos MUS\$ (*)	Remuneración Devengada Acumulada M\$	Nº de Partícipes (*)
DICIEMBRE	100,1199	623	-	5

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

Nota 18 - Sanciones

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

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

Nota 19 – Distribución de beneficios a los partícipes

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

Nota 20 - Operaciones de compra con retroventa

Durante el ejercicio 2024 no se efectuaron operaciones de compra con retroventa.

FONDO MUTUO PRINCIPAL VISION MONEY MARKET DÓLAR

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2024

Nota 21 - Hechos relevantes

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

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

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

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

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

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

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

Con fecha 6 de noviembre de 2024, en junta extraordinaria de accionistas, reducida a escritura pública con fecha 12 de noviembre de 2024, en la Notaría de Santiago de doña

FONDO MUTUO PRINCIPAL VISION MONEY MARKET DÓLAR

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2024

Nota 21 – Hechos relevantes (continuación)

María Patricia Donoso Gomien, se acordó modificar el nombre de la Administradora por Principal Asset Management Administradora General De Fondos S.A.

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

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

Nota 22 - Hechos posteriores

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