

Estados Financieros

FONDO MUTUO PRINCIPAL CARTERA AUDAZ

Santiago, Chile

Al 31 de Diciembre de 2024 y 2023



EY Chile
Avda. Presidente
Riesco 5435, piso 4,
Santiago

Tel: +56 (2) 2676 1000
www.eychile.cl

Informe del Auditor Independiente

Señores
Partícipes de
Fondo Mutuo Principal Cartera Audaz

Opinión

Hemos efectuado una auditoría a los estados financieros del Fondo Mutuo Principal Cartera Audaz, que comprenden los estados de situación financiera al 31 de diciembre de 2024 y 2023 y los correspondientes estados de resultados integrales, de cambios en el activo neto atribuible a los partícipes y de flujos de efectivo por los años terminados en esas fechas y las correspondientes notas a los estados financieros.

En nuestra opinión, los estados financieros adjuntos presentan razonablemente, en todos sus aspectos significativos, la situación financiera del Fondo Mutuo Principal Cartera Audaz al 31 de diciembre de 2024 y 2023 y los resultados de sus operaciones y sus flujos de efectivo por los años terminados en esas fechas de acuerdo con Normas de Contabilidad de las Normas Internacionales de Información Financiera emitidas por el International Accounting Standards Board.

Base para la opinión

Efectuamos nuestras auditorías de acuerdo con Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas en Chile. Nuestras responsabilidades de acuerdo con tales normas se describen, posteriormente, en los párrafos bajo la sección “Responsabilidades del auditor por la auditoría de los estados financieros” del presente informe. De acuerdo con los requerimientos éticos pertinentes para nuestras auditorías de los estados financieros se nos requiere ser independientes del Fondo Mutuo Principal Cartera Audaz y cumplir con las demás responsabilidades éticas de acuerdo con tales requerimientos. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido es suficiente y apropiada para proporcionarnos una base para nuestra opinión de auditoría.

Responsabilidades de la Administración por los estados financieros

La Administración de Principal Asset Management Administradora General de Fondos S.A. es responsable por la preparación y presentación razonable de los estados financieros de acuerdo con Normas de Contabilidad de las Normas Internacionales de Información Financiera emitidas por el International Accounting Standards Board. Esta responsabilidad incluye el diseño, implementación y mantención de un control interno pertinente para la preparación y presentación razonable de estados financieros que estén exentos de representaciones incorrectas significativas, ya sea debido a fraude o error.

Al preparar los estados financieros, la Administración es requerida que evalúe si existen hechos o circunstancias, que considerados como un todo, originen una duda sustancial acerca de la capacidad del Fondo Mutuo Principal Cartera Audaz 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 si, 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 Audaz. En consecuencia, no expresamos tal tipo de opinión.
- Evaluamos lo apropiado que son las políticas de contabilidad utilizadas y la razonabilidad de las estimaciones contables significativas efectuadas por el Fondo, así como evaluamos lo apropiado de la presentación general de los estados financieros.

- Concluimos si a nuestro juicio existen hechos o circunstancias, que considerados como un todo, originen una duda sustancial acerca de la capacidad del Fondo Mutuo Principal Cartera Audaz para continuar como una empresa en marcha por un período de tiempo razonable.

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



Daniel Zacharow Milleo
EY Audit Ltda.

Santiago, 28 de marzo de 2025

Estados Financieros

FONDO MUTUO PRINCIPAL CARTERA AUDAZ

Santiago, Chile

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023

Estados Financieros

FONDO MUTUO PRINCIPAL CARTERA AUDAZ

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023

Informe de los Auditores Independientes

Estados de Situación Financiera

Estados de Resultados Integrales

Estados de Cambios en el Activo Neto Atribuible a los Partícipes

Estados de Flujos de Efectivo

Notas a los Estados Financieros

\$: Cifras expresadas en pesos chilenos
M\$: Cifras expresadas en miles de pesos chilenos

Estados Financieros

FONDO MUTUO PRINCIPAL CARTERA AUDAZ

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023

FONDO MUTUO PRINCIPAL CARTERA AUDAZ

Estados de Situación Financiera

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023

	Nota	2024 M\$	2023 M\$
Activo			
Efectivo y equivalentes al efectivo	6	758.206	97.094
Activos financieros a valor razonable con efecto en resultados	7	82.049.135	68.772.148
Cuentas por cobrar a intermediarios		-	274.701
Otras cuentas por cobrar		4.003	3.896
Otros activos		-	-
Total activo		82.811.344	69.147.839
Pasivo			
Pasivos financieros a valor razonable con efecto en resultados	7	378.459	26.690
Rescates por pagar		241.996	143.619
Remuneraciones Sociedad Administradora	9	9.153	11.475
Otros documentos y cuentas por pagar		1.954	7.631
Total pasivo (excluido el activo neto atribuible a partícipes)		631.562	189.415
Activo neto atribuible a los partícipes		82.179.782	68.958.424

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

FONDO MUTUO PRINCIPAL CARTERA AUDAZ

Estados de Resultados Integrales

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

	Nota	2024 M\$	2023 M\$
<u>Ingresos/pérdidas de la operación</u>			
Intereses y reajustes	7	116.703	268.176
Ingresos por dividendos		159.261	382.023
Diferencias de cambio neta sobre efectivo y efectivo equivalente		60.935	(51.273)
Cambios netos en valor razonable de activos financieros y pasivos financieros a valor razonable con efecto en resultados	13	12.284.320	10.440.960
Resultado en venta de instrumentos financieros	14	29.776	(97.280)
Otros ingresos (egresos)		(238)	(529)
Total ingresos/pérdidas netos de la operación.		12.650.757	10.942.077
<u>Gastos</u>			
Comisión de administración	9	(1.585.491)	(1.372.950)
Otros gastos de operación		(20.279)	(20.578)
Total gastos de operación		(1.605.770)	(1.393.528)
Utilidad de la operación antes de impuesto		11.044.987	9.548.549
Impuesto a las ganancias por inversiones en el exterior		-	-
Utilidad de la operación después de impuesto		11.044.987	9.548.549
Aumento de activo neto atribuible a partícipes originadas por actividades de la operación antes de distribución de beneficios.		11.044.987	9.548.549
Distribución de beneficios		-	-
Aumento de activo neto atribuible a partícipes originadas por actividades de la operación después de distribución de beneficios.		11.044.987	9.548.549

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

FONDO MUTUO PRINCIPAL CARTERA AUDAZ

Estados de Cambios en el Activo Neto Atribuible a los Partícipes

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

2024	<u>Serie B M\$</u>	<u>Serie G M\$</u>	<u>Serie GLB M\$</u>	<u>Serie H M\$</u>	<u>Serie INV M\$</u>	<u>Serie K M\$</u>	<u>Serie P M\$</u>	<u>Serie PAT M\$</u>	<u>Total General M\$</u>
Activo Neto atribuible a los partícipes al 1° de enero de 2024	8.206.742	13.506.682	369.151	15.360.386	10.227.983	6.585.192	8.980.041	5.722.247	68.958.424
Aporte de Cuotas	1.424.568	8.656.926	707.546	3.873.552	4.022.546	2.376.140	2.301.348	2.472.258	25.834.884
Rescate de Cuotas	(2.555.926)	(6.633.227)	(452.068)	(3.931.224)	(4.304.804)	(1.441.831)	(1.804.890)	(2.534.543)	(23.658.513)
Aumento Neto Originado por transacciones de cuotas	(1.131.358)	2.023.699	255.478	(57.672)	(282.258)	934.309	496.458	(62.285)	2.176.371
Aumento/(disminución) de activo neto atribuible a partícipes originadas por actividades de la operación antes de la distribución de beneficios	1.250.435	2.057.903	67.271	2.470.738	1.513.161	1.242.819	1.521.299	921.361	11.044.987
Activo Neto atribuible a los partícipes al 31 de diciembre de 2024	8.325.819	17.588.284	691.900	17.773.452	11.458.886	8.762.320	10.997.798	6.581.323	82.179.782

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

FONDO MUTUO PRINCIPAL CARTERA AUDAZ

Estados de Cambios en el Activo Neto Atribuible a los Partícipes

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

2023	<u>Serie</u> <u>B</u> M\$	<u>Serie</u> <u>G</u> M\$	<u>Serie</u> <u>GLB</u> M\$	<u>Serie</u> <u>H</u> M\$	<u>Serie</u> <u>INV</u> M\$	<u>Serie</u> <u>K</u> M\$	<u>Serie</u> <u>P</u> M\$	<u>Serie</u> <u>PAT</u> M\$	<u>Total</u> <u>General</u> M\$
Activo Neto atribuible a los partícipes al 1° de enero de 2023	7.737.253	13.820.731	224.080	14.332.749	13.356.275	6.799.318	8.624.689	6.749.995	71.645.090
Aporte de Cuotas	1.508.474	1.623.106	358.764	2.416.475	1.687.697	977.853	1.087.907	1.844.828	11.505.104
Rescate de Cuotas	(2.176.539)	(3.729.071)	(247.023)	(3.554.551)	(6.261.848)	(2.140.113)	(1.987.418)	(3.643.756)	(23.740.319)
Aumento Neto Originado por transacciones de cuotas	(668.065)	(2.105.965)	111.741	(1.138.076)	(4.574.151)	(1.162.260)	(899.511)	(1.798.928)	(12.235.215)
Aumento/(disminución) de activo neto atribuible a partícipes originadas por actividades de la operación antes de la distribución de beneficios	1.137.554	1.791.916	33.330	2.165.713	1.445.859	948.134	1.254.863	771.180	9.548.549
Activo Neto atribuible a los partícipes al 31 de diciembre de 2023	8.206.742	13.506.682	369.151	15.360.386	10.227.983	6.585.192	8.980.041	5.722.247	68.958.424

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

FONDO MUTUO PRINCIPAL CARTERA AUDAZ

Estados de Flujos de Efectivo

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

Flujos de efectivo originado por actividades de la operación	Nota	2024 M\$	2023 M\$
Compra de activos financieros	7	(71.456.364)	(44.184.728)
Venta/cobro de activos financieros	7-14	70.902.601	56.637.776
Liquidación de instrumentos financieros derivados		(608.213)	(342.063)
Dividendos recibidos		158.968	381.618
Montos pagados a sociedad administradora e intermediarios		(671.563)	(1.414.843)
Flujo neto originado por actividades de la operación		(1.674.571)	11.077.760
Flujos de efectivo originado por actividades de financiamiento			
Colocación de cuotas en circulación		25.834.884	11.505.104
Rescate de cuotas en circulación		(23.560.136)	(23.870.652)
Flujo neto originado por actividades de financiamiento		2.274.748	(12.365.548)
Aumento (disminución) de efectivo y efectivo equivalente		600.177	(1.287.788)
Saldo inicial de efectivo y efectivo equivalente		97.094	1.436.155
Diferencias de cambio netas sobre efectivo y efectivo equivalente		60.935	(51.273)
Saldo final efectivo y efectivo equivalente	6	758.206	97.094

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

FONDO MUTUO PRINCIPAL CARTERA AUDAZ

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023

Nota 1 - Información general	7
Nota 2 - Resumen de las principales políticas contables	8
Nota 3 - Cambios contables	15
Nota 4 - Riesgos financieros	15
Nota 5 - Política de inversión del Fondo.....	23
Nota 6 - Efectivo y equivalentes al efectivo	26
Nota 7 - Activos y pasivos financieros a valor razonable con efecto en resultado	27
Nota 8 - Activos financieros a costo amortizado	29
Nota 9 - Transacciones con partes relacionadas.....	29
Nota 10 - Cuotas en circulación	33
Nota 11 - Rentabilidad del Fondo	35
Nota 12 - Custodia de valores	37
Nota 13 - Cambios netos en valor razonable de activos financieros y pasivos financieros a valor razonable con efecto en resultados	39
Nota 14 - Resultado en venta de instrumentos financieros	39
Nota 15 - Excesos de inversión	39
Nota 16 - Garantía constituida por la Sociedad Administradora en beneficio del Fondo....	39
Nota 17 - Información estadística	40
Nota 18 - Sanciones.....	48
Nota 19 - Distribución de beneficios a los partícipes.....	48
Nota 20 – Operaciones de compra con retroventa	48
Nota 21 - Hechos relevantes.....	48
Nota 22 - Hechos posteriores	49

FONDO MUTUO PRINCIPAL CARTERA AUDAZ

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023

Nota 1 - Información general

El Fondo Mutuo Principal Cartera Audaz es clasificado como un Fondo Mutuo balanceado agresivo, domiciliado y constituido bajo las leyes chilenas. De acuerdo a la tipificación de la Comisión para el Mercado Financiero este Fondo se define como un Fondo mutuo mixto extranjero-derivados. La dirección de su oficina registrada es Apoquindo 3.600 Piso 10, Las Condes. El Fondo está regido por la Ley 20.712 de 2014, por el reglamento de la Ley contenido en el Decreto Supremo de Hacienda de 2014, por Normas de la Comisión para el Mercado Financiero y por el reglamento interno del Fondo.

El objetivo del Fondo es ofrecer una alternativa de inversión para personas naturales y/o jurídicas que quieran invertir sus activos tanto en instrumentos de deuda como capitalización, emitidos por emisores nacionales y extranjeros. El Fondo podrá invertir hasta un 100% en instrumentos de capitalización.

Las actividades de inversión del Fondo son administradas por Principal Asset Management Administradora General de Fondos S.A. Ex Principal Administradora General de Fondos S.A. (en adelante la 'Administradora'). La Sociedad Administradora pertenece 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 Audaz inició sus operaciones con fecha 10 abril de 2018. Las cuotas en circulación del Fondo no cotizan en bolsa, por la misma razón no tienen clasificación de riesgo vigente.

El reglamento interno del Fondo vigente al 31 de diciembre de 2024 fue depositado en la Comisión para el Mercado Financiero con fecha 31 de marzo de 2022 entrando en vigencia el 30 de abril de 2022.

FONDO MUTUO PRINCIPAL CARTERA AUDAZ

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023

Nota 2 - Resumen de las principales políticas contables

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

2.1 Bases de preparación

a) Estados financieros

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

Los presentes estados financieros comparativos del Fondo Mutuo Principal Cartera Audaz al 31 de diciembre de 2024 y 2023 han sido preparados de acuerdo con Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF).

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

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

El Directorio de la Administradora del Fondo ha autorizado la emisión de los presentes Estados Financieros en su sesión N° 729 del 28 de marzo de 2025.

b) Moneda funcional y de presentación

La moneda funcional del Fondo Mutuo Principal Cartera Audaz 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 AUDAZ

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023

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

2.1 Bases de preparación (continuación)

c) Transacciones y saldos en moneda extranjera y unidades reajustables

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

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

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

d) Uso de estimaciones y juicios

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

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

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

FONDO MUTUO PRINCIPAL CARTERA AUDAZ

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023

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

2.2 Periodo cubierto

Los presentes estados financieros comparativos cubren los siguientes ejercicios:

Estado de Situación Financiera: Por los ejercicios terminados Al 31 de diciembre de 2024 y 2023.

Estado de Resultados Integrales, Estado de Cambios en el Activo Neto Atribuible a los Partícipes y Estado de Flujos de Efectivo: Por los ejercicios comprendidos entre el 1 de enero y el 31 de diciembre de 2024 y 2023.

2.3 Nuevas normas e interpretaciones emitidas y no vigentes

a) Pronunciamientos contables emitidos vigentes

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

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

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

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 CARTERA AUDAZ

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023

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

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

b) Pronunciamientos contables emitidos aún no vigentes (continuación)

Nueva NIIF	Fecha de aplicación obligatoria
Modificaciones a las NIIF	
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.

FONDO MUTUO PRINCIPAL CARTERA AUDAZ

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023

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

2.6 Activos financieros

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 ó, las condiciones contractuales del activo financiero no dan lugar a flujos de efectivo que son únicamente pagos del capital e intereses sobre el importe del capital pendiente. En general estos activos financieros se mantienen con el propósito de negociación.

b) **Reconocimiento, baja y medición**

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

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

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

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

FONDO MUTUO PRINCIPAL CARTERA AUDAZ

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023

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

2.6 Activos financieros (continuación)

2.6.1 Clasificación y medición (continuación)

c) Estimación del valor razonable

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

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

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

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

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

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

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

FONDO MUTUO PRINCIPAL CARTERA AUDAZ

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023

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

2.6 Activos financieros (continuación)

2.6.1 Clasificación y medición (continuación)

c) Estimación del valor razonable (continuación)

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.

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.

FONDO MUTUO PRINCIPAL CARTERA AUDAZ

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023

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 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.

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 Audaz, 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.

FONDO MUTUO PRINCIPAL CARTERA AUDAZ

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023

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	31.12.2023
	%	%
AAA – AA ó N-1	-	0,39
BC o emitidos por el Estado de Chile	100,00	99,61
Total	100,00	100,00

FONDO MUTUO PRINCIPAL CARTERA AUDAZ

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023

Nota 4 - Riesgos financieros (continuación)

a) Riesgo de crédito (continuación)

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

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

Cartera de inversiones	31.12.2024	31.12.2023
	%	%
Emisores nacionales		
C.F.I. y derechos preferentes	1,85	1,89
Bonos emitidos por el Estado y Banco Central de Chile	0,63	7,40
Cuotas Fondos mutuos		60,70
Dep. y/o Pag. Bcos. e Inst. Fin.	79,63	0,03
Total emisores nacionales	82,11	70,02
Emisores extranjeros		
Cuotas de Fondos mutuos	17,89	29,98
Total emisores extranjeros	17,89	29,98
Total	100,00	100,00

FONDO MUTUO PRINCIPAL CARTERA AUDAZ

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023

Nota 4 - Riesgos financieros (continuación)

a) Riesgo de crédito (continuación)

Exposición máxima al riesgo de crédito:

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

Instrumentos de deuda al:	31.12.2024	31.12.2023
	M\$	M\$
Dep. y/o Pag. Bcos. e Inst. Fin.	-	19.708
Bonos emitidos por el Estado y Banco Central de Chile	515.536	5.086.453
Pagarés de Empresas	-	-
Sub-Total	515.536	5.106.161
Derivados		
Activos Financieros		
Derivados (Forward de moneda)	17.724	70.276
Pasivos Financieros		
Derivados (Forward de moneda)	(378.459)	(26.690)
Exposición máxima al riesgo de crédito	154.801	5.149.747

b) Riesgo de liquidez

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

FONDO MUTUO PRINCIPAL CARTERA AUDAZ

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023

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\$	%
CUOTAS DE FONDOS MUTUOS (CFM)	Principal Fondo Mutuo USA Equity	36.300.725	44,25%
CUOTAS DE FONDOS MUTUOS (CFM)	Principal Fondo Mutuo ASIA Equity	7.425.317	9,05%
CUOTAS DE FONDOS MUTUOS (CFM)	Principal Fondo Mutuo Capitales ACC. CHI.	5.206.952	6,35%
CUOTAS DE FONDOS MUTUOS (CFM)	EuroAmerica AGF	5.193.552	6,33%
CUOTAS DE FONDOS MUTUOS (CFM)	Principal Fondo Mutuo Europe Equity	3.886.993	4,74%
Otros Instrumentos	Varios (*)	24.017.872	29,28%
Total		82.031.411	100,00%

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

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

FONDO MUTUO PRINCIPAL CARTERA AUDAZ

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023

Nota 4 - Riesgos financieros (continuación)

b) Riesgo de liquidez (continuación)

Derivada de una condición de mercado en que no se puedan liquidar los activos en un plazo razonable para responder a los partícipes dentro de los plazos disponibles en el reglamento del Fondo. Asimismo, existe una adecuada planificación de los flujos de caja del Fondo.

c) Riesgo de mercado

El riesgo de mercado es el riesgo que los cambios en los precios de mercado, por ejemplo, tasas de interés, cambios de monedas extranjeras y precios de los instrumentos, afecten los ingresos del Fondo o el valor de los instrumentos financieros que mantiene.

La administración del riesgo de mercado se realiza con un criterio de portfolio, en que cada activo se evalúa según su aporte al riesgo de la cartera, lo anterior implica que la estrategia para administrar este riesgo incluye un estricto control de los límites establecidos en la política de inversión, asegurando que la adecuada diversificación de la cartera, así como la medición de parámetros que permitan asegurar una adecuada exposición al riesgo y al mismo tiempo optimizar la rentabilidad.

El Fondo invierte en instrumentos financieros que están expresados en monedas distintas a su moneda funcional y por lo tanto está expuesto al riesgo de que la tasa de cambio de su moneda en relación a otras monedas extranjeras pueda afectar el valor razonable de los flujos de efectivo futuros de esa porción de los activos o pasivos financieros denominados en monedas distintas al peso chileno.

Para la mitigación del riesgo de tipo de cambio, la política de inversión establece que el Fondo podrá celebrar contratos de derivados, específicamente contratos de futuros y forwards sobre moneda extranjera. En particular durante el año 2024 y 2023 el Fondo efectuó contratos de derivados para la mitigación de este riesgo.

Al cierre de los estados financieros el valor en libros de los activos financieros del Fondo mantenidos en monedas extranjeras como porcentaje de sus inversiones financieras representan un 17,89% y todas ellas corresponden a dólares, Euros.

FONDO MUTUO PRINCIPAL CARTERA AUDAZ

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023

Nota 4 - Riesgos financieros (continuación)

c) Riesgo de mercado (continuación)

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

Tipos de instrumentos y su origen	31.12.2024	31.12.2023
	%	%
Instrumentos de deuda nacionales	0,63	7,43
Instrumentos de Capitalización emisores Nacionales	81,48	62,58
Cuotas de fondos Mutuos e inversión extranjeros	17,89	29,99
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	81.515.875	73.364.288	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	515.536	501.307	2,76%

FONDO MUTUO PRINCIPAL CARTERA AUDAZ

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023

Nota 4 - Riesgos financieros (continuación)

c) Riesgo de mercado (continuación)

Clasificación por niveles de los instrumentos financieros:

Activos	Nivel 1	Nivel 2	Total
Activos Financieros a valor razonable con efecto en resultados			
C.F.I. y derechos preferentes		1.518.627	1.518.627
Cuotas de Fondos Mutuos		79.997.248	79.997.248
Dep. y/o Pag. Bcos. e Inst. Fin.		-	-
Bonos emitidos por Estados y Bcos. Centrales		515.536	515.536
Derivados		17.724	17.724
Total Activos		82.049.135	82.049.135
Pasivos			
Derivados	-	(378.459)	(378.459)
Total Pasivos	-	(378.459)	(378.459)

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 AUDAZ

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023

Nota 5 - Política de inversión del Fondo

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

Tipo de instrumento	%Mínimo	%Máximo
1. Instrumentos de deuda emitidos por emisores nacionales	0	10
1.a) Instrumentos emitidos o garantizados por el Estado o el Banco Central de Chile.	0	10
1.b) Instrumentos emitidos o garantizados por bancos e instituciones financieras nacionales	0	10
1.c) Instrumentos inscritos en el Registro de Valores, emitidos por sociedades anónimas u otras entidades, registradas en el mismo Registro	0	10
1.d) Títulos de deuda de securitización a que se refiere el Título XVIII de la Ley N°18.045.	0	10
1.e) Otros valores de oferta pública, de deuda, que autorice la Comisión para el Mercado Financiero.	0	10
1.f) Efectos de Comercio.	0	10
1.g) Instrumentos de deuda emitidos o garantizados por bancos e Instituciones Financieras Extranjeras que operen en el país	0	10
1.2 Emisores Extranjeros	0	10
1.2.a) Valores emitidos o garantizados por el Estado de un país extranjero o por sus Bancos Centrales	0	10
1.2.b) Valores emitidos o garantizados por entidades bancarias extranjeras o internacionales que se transen habitualmente en los mercados locales o internacionales	0	10
1.2.c) Títulos de deuda de oferta pública, emitidos por sociedades o corporaciones extranjeras	0	10
1.2.d) Otros valores de oferta pública, de deuda, que autorice la Comisión para el Mercado Financiero.	0	10
2. Instrumentos de Capitalización	90	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 AUDAZ

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023

Nota 5 - Política de inversión del Fondo (continuación)

Tipo de instrumento	%Mínimo	%Máximo
2.1.b) Acciones de sociedades anónimas abiertas, que no cumplan con las condiciones para 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	70
2.1.e) 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	30
2.1.f) Cuotas de Fondos Mutuos administrados por la Administradora del tipo 4, 5, 6, 7 o 8 de conformidad a las definiciones de tipos de Fondos mutuos contenidas en la circular N°1.578 del año 2002 de la Comisión para el Mercado Financiero.	0	70
2.1.g) 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 objetivo sea la inversión en instrumentos de deuda que contemplen periodos de pago de rescate no superiores 10 días de corrido.	0	100

FONDO MUTUO PRINCIPAL CARTERA AUDAZ

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023

Nota 5 - Política de inversión del Fondo (continuación)

2.2.g) Cuotas de Fondos mutuos extranjeros o vehículos de inversión colectiva extranjeros cuyo objetivo sea la inversión en instrumentos de capitalización que contemplen periodos de pago de rescate no superiores 10 días de corrido.	0	100
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 AUDAZ

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023

Nota 6 - Efectivo y equivalentes al efectivo

a) La composición de este rubro es la siguiente:

Efectivo y Equivalente al Efectivo	Saldo al	Saldo al
	2024	2023
	M\$	M\$
Saldos en bancos	758.206	97.094
Total	758.206	97.094

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

Efectivo y Equivalente al Efectivo		Saldo al	Saldo al
		2024	2023
		M\$	M\$
Banco	\$ Chileno	86.793	95.551
Banco	US\$	671.413	1.543
Total efectivo		758.206	97.094

FONDO MUTUO PRINCIPAL CARTERA AUDAZ

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023

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

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

a) Composición de la cartera

Activos Financieros a valor razonable con efecto en resultados	Al 31 de diciembre de 2024				Al 31 de diciembre de 2023			
	Nacional M\$	Extranjero M\$	Total M\$	% de Activos netos	Nacional M\$	Extranjero M\$	Total M\$	% de Activo netos
i) Instrumentos Capitalización								
C.F.I. y derechos preferentes	1.518.627	-	1.518.627	1,85	1.299.007	-	1.299.007	1,88
Cuotas de fondos mutuos	65.320.295	14.676.953	79.997.248	97,34	41.697.276	20.599.428	62.296.704	90,34
Subtotal	66.838.922	14.676.953	81.515.875	99,19	42.996.283	20.599.428	63.595.711	92,22
ii) Títulos de deuda con vencimiento igual o menor a 365 días								
Dep. y/o Pag. Bcos. e Inst. Fin.	-	-	-	-	19.708	-	19.708	0,03
Subtotal	-	-	-	-	19.708	-	19.708	0,03
iii) Títulos de deuda con vencimiento igual o mayor a 365 días								
Bonos emitidos por Estados y Bcos. Centrales	515.536	-	515.536	0,63	5.086.453	-	5.086.453	7,38
Subtotal	515.536	-	515.536	0,63	5.086.453	-	5.086.453	7,38
iv) Otros instrumentos e inversiones financieras (Activo)								
Derivados	17.724	-	17.724	0,02	70.276	-	70.276	0,10
Subtotal	17.724	-	17.724	0,02	70.276	-	70.276	0,10
Total Activos Financieros	67.372.182	14.676.953	82.049.135	99,84	48.172.720	20.599.428	68.772.148	99,73
v) Otros instrumentos e inversiones financieras (Pasivo)								
Derivados	(378.459)	-	(378.459)	(59,92)	(26.690)	-	(26.690)	(14,09)
Subtotal	(378.459)	-	(378.459)	(59,92)	(26.690)	-	(26.690)	(14,09)
Total Pasivos Financieros	(378.459)	-	(378.459)	(59,92)	(26.690)	-	(26.690)	(14,09)

FONDO MUTUO PRINCIPAL CARTERA AUDAZ

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023

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

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

	2024 M\$	2023 M\$
Saldo de inicio	68.772.148	70.605.524
Intereses y Reajustes	116.703	268.176
Aumento(disminución) neto por otros cambios en el valor razonable	12.284.320	10.440.960
Compras	71.456.364	44.184.740
Ventas	(65.365.336)	(55.303.356)
Vencimientos, cortes de cupón y otros	(5.232.788)	(1.494.172)
Saldo final	<u>82.031.411</u>	<u>68.701.872</u>
Derivados Activos (Saldo de inicio)	70.276	591.825
Devengo	345.495	791.013
Vencimientos	(398.047)	(1.312.562)
Derivados Activos (Saldo final)	<u>17.724</u>	<u>70.276</u>
Total activo financiero a valor razonable	<u>82.049.135</u>	<u>68.772.148</u>
Derivados Pasivos (Saldo de inicio)	(26.690)	(319.731)
Devengo	(1.358.029)	(677.458)
Vencimientos	1.006.260	970.499
Derivados Pasivos (Saldo final)	<u>(378.459)</u>	<u>(26.690)</u>
Total Derivados Netos	<u>(360.735)</u>	<u>43.586</u>

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

	2024 M\$		2023 M\$	
	Sub-Total	Total	Sub-Total	Total
Saldo de inicio		43.586		272.094
Compensaciones positivas recibidas por derivados	398.047		1.312.562	
Compensaciones negativas pagadas por derivados	(1.006.260)		(970.499)	
Total compensaciones pagadas-recibidas		608.213		(342.063)
Aumento(disminución) neto por otros cambios en el valor razonable		(1.012.534)		113.555
Saldo final (Neto)		<u>(360.735)</u>		<u>43.586</u>

FONDO MUTUO PRINCIPAL CARTERA AUDAZ

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023

Nota 8 - Activos financieros a costo amortizado

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023 el Fondo Mutuo no mantiene activos financieros a costo amortizado.

Nota 9 - Transacciones con partes relacionadas

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

a) Remuneración por administración

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

3,7700%	para la Serie GLB	IVA incluido
1,8700%	para la Serie B	Exento de IVA
1,6700%	para la serie H	Exento de IVA
0,8200%	para la serie K	Exento de IVA
2,9200%	para la serie INV	IVA incluido
2,9200%	para la serie G	IVA incluido
1,3200%	para la serie PAT	IVA incluido
1,0700%	para la serie I2	IVA incluido
0,0000%	para la serie O	IVA incluido
1,6700%	para la serie P	Exento de IVA

El total de remuneración por administración del ejercicio ascendió a M\$1.585.491 para el año 2024 (M\$1.372.950 en el año 2023) que se presentan en el ítem “Comisión de administración” en el estado de resultados integrales, adeudándose M\$9.153 para el año 2024 (M\$11.475 en el año 2023) por remuneración por pagar a Principal Asset Management Administradora General de Fondos S.A. Ex Principal Administradora General de Fondos S.A. al cierre del ejercicio, que se presenta en el ítem “Remuneraciones Sociedad Administradora”, en el estado de situación financiera.

FONDO MUTUO PRINCIPAL CARTERA AUDAZ

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023

Nota 9 - Transacciones con partes relacionadas (continuación)

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

Tenedor B	%	Nº de cuotas comienzo ejercicio	Nº de cuotas adquiridas en el año	Nº de cuotas rescatadas en el año	Nº de cuotas movimientos alta/baja	Nº de cuotas al cierre ejercicio	Monto en cuotas al cierre ejercicio
Sociedad Administradora	-	-	-	-	-	-	-
Personas Relacionadas	0,9950	44.277,1499	4.917,3719	-	-	49.194,5218	82.871.537
Accionistas de la sociedad administradora	-	-	-	-	-	-	-
Personal clave de la administración	0,1480	-	8.534,7303	1.221,5520	-	7.313,1783	12.319.549

Tenedor G	%	Nº de cuotas comienzo ejercicio	Nº de cuotas adquiridas en el año	Nº de cuotas rescatadas en el año	Nº de cuotas movimientos alta/baja	Nº de cuotas al cierre ejercicio	Monto en cuotas al cierre ejercicio
Sociedad Administradora	-	-	-	-	-	-	-
Personas Relacionadas	-	-	-	-	-	-	-
Accionistas de la sociedad administradora	74,8960	9.297.186,3999	798.552,4710	1.364.343,5894	-	8.731.395,2815	13.172.835.157
Personal clave de la administración	-	-	-	-	-	-	-

Tenedor GLB	%	Nº de cuotas comienzo ejercicio	Nº de cuotas adquiridas en el año	Nº de cuotas rescatadas en el año	Nº de cuotas movimientos alta/baja	Nº de cuotas al cierre ejercicio	Monto en cuotas al cierre ejercicio
Sociedad Administradora	-	-	-	-	-	-	-
Personas Relacionadas	-	2.821,1723	-	2.821,1723	-	-	-
Accionistas de la sociedad administradora	-	-	-	-	-	-	-
Personal clave de la administración	-	1.350,7863	-	1.350,7863	-	-	-

Tenedor H	%	Nº de cuotas comienzo ejercicio	Nº de cuotas adquiridas en el año	Nº de cuotas rescatadas en el año	Nº de cuotas movimientos alta/baja	Nº de cuotas al cierre ejercicio	Monto en cuotas al cierre ejercicio
Sociedad Administradora	-	-	-	-	-	-	-
Personas Relacionadas	1,2940	190.088,6164	14.024,9353	69.182,4467	-	134.931,1050	229.927.784
Accionistas de la sociedad administradora	-	-	-	-	-	-	-
Personal clave de la administración	0,3590	58.309,7956	14.001,2627	34.841,2708	-	37.469,7875	63.849.957

Nota 9 - Transacciones con partes relacionadas (continuación)

FONDO MUTUO PRINCIPAL CARTERA AUDAZ

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023

- b) Tenencia de cuotas por la administradora, entidades relacionadas a la misma o su personal al 31 de diciembre de 2024 (continuación)

Tenedor INV	%	Nº de cuotas comienzo ejercicio	Nº de cuotas adquiridas en el año	Nº de cuotas rescatadas en el año	Nº de cuotas movimientos alta/baja	Nº de cuotas al cierre ejercicio	Monto en cuotas al cierre ejercicio
Sociedad Administradora	-	-	-	-	-	-	-
Personas Relacionadas	0,3570	78.989,5230	-	105.182,3660	26.087,3923	26.087,3923	40.851.239
Accionistas de la sociedad administradora	-	-	-	-	-	-	-
Personal clave de la administración	-	9.161,5271	-	9.161,5271	-	-	-

Tenedor K	%	Nº de cuotas comienzo ejercicio	Nº de cuotas adquiridas en el año	Nº de cuotas rescatadas en el año	Nº de cuotas movimientos alta/baja	Nº de cuotas al cierre ejercicio	Monto en cuotas al cierre ejercicio
Sociedad Administradora	-	-	-	-	-	-	-
Personas Relacionadas	0,2620	-	13.336,8913	-	-	13.336,8913	22.957.535
Accionistas de la sociedad administradora	-	-	-	-	-	-	-
Personal clave de la administración	1,5980	51.074,8740	35.468,4313	5.219,6023	-	81.323,7030	139.987.028

Tenedor P	%	Nº de cuotas comienzo ejercicio	Nº de cuotas adquiridas en el año	Nº de cuotas rescatadas en el año	Nº de cuotas movimientos alta/baja	Nº de cuotas al cierre ejercicio	Monto en cuotas al cierre ejercicio
Sociedad Administradora	-	-	-	-	-	-	-
Personas Relacionadas	-	-	-	-	-	-	-
Accionistas de la sociedad administradora	100,0000	8.004.588,5213	1.881.167,1254	1.457.426,0200	-	8.428.329,6267	10.997.797.782
Personal clave de la administración	-	-	-	-	-	-	-

Tenedor PAT	%	Nº de cuotas comienzo ejercicio	Nº de cuotas adquiridas en el año	Nº de cuotas rescatadas en el año	Nº de cuotas movimientos alta/baja	Nº de cuotas al cierre ejercicio	Monto en cuotas al cierre ejercicio
Sociedad Administradora	-	-	-	-	-	-	-
Personas Relacionadas	0,8120	-	31.361,8776	-	-	31.361,8776	53.463.082
Accionistas de la sociedad administradora	-	-	-	-	-	-	-
Personal clave de la administración	0,0140	68.402,0669	1.422,4959	69.722,0581	-	552,5047	941.863

Nota 9 - Transacciones con partes relacionadas (continuación)

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

FONDO MUTUO PRINCIPAL CARTERA AUDAZ

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023

Tenedor B	%	Nº de cuotas comienzo ejercicio	Nº de cuotas adquiridas en el año	Nº de cuotas rescatadas en el año	Nº de cuotas movimientos alta/baja	Nº de cuotas al cierre ejercicio	Monto en cuotas al cierre ejercicio
Sociedad Administradora	-	-	-	-	-	-	-
Personas Relacionadas	0,7830	41.421,8656	9.846,2469	6.859,7677	(131,1949)	44.277,1499	64.256.120
Accionistas de la sociedad administradora	-	-	-	-	-	-	-
Personal clave de la administración	0,7830	23.272,9772	571,6628	23.472,5156	(372,1244)	-	-

Tenedor G	%	Nº de cuotas comienzo ejercicio	Nº de cuotas adquiridas en el año	Nº de cuotas rescatadas en el año	Nº de cuotas movimientos alta/baja	Nº de cuotas al cierre ejercicio	Monto en cuotas al cierre ejercicio
Sociedad Administradora	-	-	-	-	-	-	-
Personas Relacionadas	-	-	-	-	-	-	-
Accionistas de la sociedad administradora	90,4100	10.863.333,3902	434.572,3078	2.000.719,2981	-	9.297.186,3999	12.211.413.650
Personal clave de la administración	-	-	-	-	-	-	-

Tenedor GLB	%	Nº de cuotas comienzo ejercicio	Nº de cuotas adquiridas en el año	Nº de cuotas rescatadas en el año	Nº de cuotas movimientos alta/baja	Nº de cuotas al cierre ejercicio	Monto en cuotas al cierre ejercicio
Sociedad Administradora	-	-	-	-	-	-	-
Personas Relacionadas	1,0150	-	2.821,1723	-	-	2.821,1723	3.747.198
Accionistas de la sociedad administradora	-	-	-	-	-	-	-
Personal clave de la administración	0,4860	4,5087	1.486,5637	140,2861	-	1.350,7863	1.794.171

Tenedor H	%	Nº de cuotas comienzo ejercicio	Nº de cuotas adquiridas en el año	Nº de cuotas rescatadas en el año	Nº de cuotas movimientos alta/baja	Nº de cuotas al cierre ejercicio	Monto en cuotas al cierre ejercicio
Sociedad Administradora	-	-	-	-	-	-	-
Personas Relacionadas	1,8130	173.870,1192	16.218,4972	-	-	190.088,6164	278.490.506
Accionistas de la sociedad administradora	-	-	-	-	-	-	-
Personal clave de la administración	0,5560	1.380,0628	144.229,7584	87.300,0256	-	58.309,7956	85.427.128

Nota 9 - Transacciones con partes relacionadas (continuación)

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

FONDO MUTUO PRINCIPAL CARTERA AUDAZ

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023

Tenedor INV	%	N° de cuotas comienzo ejercicio	N° de cuotas adquiridas en el año	N° de cuotas rescatadas en el año	N° de cuotas movimientos alta/baja	N° de cuotas al cierre ejercicio	Monto en cuotas al cierre ejercicio
Sociedad Administradora	-	-	-	-	-	-	-
Personas Relacionadas	1,4020	92.624,7706	45.212,9764	32.655,3810	-	105.182,3660	143.395.709
Accionistas de la sociedad administradora	-	-	-	-	-	-	-
Personal clave de la administración	0,1220	24.326,7629	11.366,9033	19.680,1964	(6.851,9427)	9.161,5271	12.489.961

Tenedor K	%	N° de cuotas comienzo ejercicio	N° de cuotas adquiridas en el año	N° de cuotas rescatadas en el año	N° de cuotas movimientos alta/baja	N° de cuotas al cierre ejercicio	Monto en cuotas al cierre ejercicio
Sociedad Administradora	-	-	-	-	-	-	-
Personas Relacionadas	-	-	-	-	-	-	-
Accionistas de la sociedad administradora	-	-	-	-	-	-	-
Personal clave de la administración	1,1380	96.807,0685	87.262,6562	41.407,3846	(91.587,4661)	51.074,8740	74.946.443

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	8.920.219,4189	1.099.626,3850	2.015.257,2826	-	8.004.588,5213	8.980.041.286
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	1,7460	39.503,3935	28.898,6734	-	-	68.402,0669	99.901.506

Nota 10 - Cuotas en circulación

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

FONDO MUTUO PRINCIPAL CARTERA AUDAZ

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023

2024	<u>Serie</u> B	<u>Serie</u> G	<u>Serie</u> GLB	<u>Serie</u> H	<u>Serie</u> INV	<u>Serie</u> K	<u>Serie</u> P	<u>Serie</u> PAT
Saldo al 1 de enero	5.655.043,2194	10.283.342,0298	277.924,2700	10.484.503,2509	7.502.340,4563	4.487.709,2397	8.004.588,5213	3.917.994,1914
Cuotas suscritas	899.264,8273	5.985.919,2872	493.704,5209	2.423.367,8557	2.724.378,6898	1.487.165,5300	1.881.167,1253	1.512.213,9163
Cuotas rescatadas	1.611.902,9738	4.611.159,1675	314.237,9590	2.477.676,6490	2.909.133,1465	884.514,9360	1.457.426,0199	1.569.550,8988
Cuotas entregadas por distribución de beneficios	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo al 31 de diciembre	4.942.405,0729	11.658.102,1495	457.390,8319	10.430.194,4576	7.317.585,9996	5.090.359,8337	8.428.329,6267	3.860.657,2089

2023	<u>Serie</u> B	<u>Serie</u> G	<u>Serie</u> GLB	<u>Serie</u> H	<u>Serie</u> INV	<u>Serie</u> K	<u>Serie</u> P	<u>Serie</u> PAT
Saldo al 1 de enero	6.173.832,9058	12.057.557,2759	191.679,2320	11.351.340,3774	11.226.250,1094	5.422.317,1518	8.920.219,4189	5.381.365,3242
Cuotas suscritas	1.137.245,4272	1.348.263,8577	291.177,4729	1.791.847,2195	1.335.514,8887	693.738,3478	1.099.626,3852	1.330.109,2794
Cuotas rescatadas	1.656.035,1136	3.122.479,1038	204.932,4349	2.658.684,3460	5.059.424,5418	1.628.346,2599	2.015.257,2828	2.793.480,4122
Cuotas entregadas por distribución de beneficios	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo al 31 de diciembre	5.655.043,2194	10.283.342,0298	277.924,2700	10.484.503,2509	7.502.340,4563	4.487.709,2397	8.004.588,5213	3.917.994,1914

FONDO MUTUO PRINCIPAL CARTERA AUDAZ

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023

Nota 11 - Rentabilidad del Fondo

La rentabilidad nominal obtenida por el Fondo es la siguiente:

a) Rentabilidad Mensual 2024

Mes	Serie B	Serie G	Serie GLB	Serie H	Serie INV	Serie K	Serie P	Serie PAT
Enero	3,0067%	2,9149%	2,8406%	3,0242%	2,9149%	3,0986%	3,0242%	3,0549%
Febrero	5,6398%	5,5517%	5,4805%	5,6566%	5,5517%	5,7280%	5,6566%	5,6860%
Marzo	2,9212%	2,8294%	2,7552%	2,9386%	2,8294%	3,0130%	2,9387%	2,9693%
Abril	(3,8777)%	(3,9606)%	(4,0277)%	(3,8619)%	(3,9606)%	(3,7947)%	(3,8619)%	(3,8342)%
Mayo	(0,9183)%	(1,0067)%	(1,0781)%	(0,9015)%	(1,0067)%	(0,8299)%	(0,9015)%	(0,8720)%
Junio	2,7401%	2,6515%	2,5797%	2,7570%	2,6514%	2,8288%	2,7570%	2,7865%
Julio	0,5620%	0,4723%	0,3998%	0,5791%	0,4724%	0,6517%	0,5790%	0,6090%
Agosto	(0,7967)%	(0,8851)%	(0,9567)%	(0,7798)%	(0,8852)%	(0,7082)%	(0,7798)%	(0,7504)%
Septiembre	0,8064%	0,7194%	0,6490%	0,8230%	0,7194%	0,8934%	0,8230%	0,8519%
Octubre	3,5106%	3,4183%	3,3437%	3,5282%	3,4183%	3,6030%	3,5282%	3,5590%
Noviembre	1,7707%	1,6829%	1,6119%	1,7874%	1,6829%	1,8586%	1,7874%	1,8167%
Diciembre	(0,0131)%	(0,1022)%	(0,1743)%	0,0039%	(0,1022)%	0,0761%	0,0039%	0,0336%

b) Rentabilidad en los últimos periodos anuales

Serie	Rentabilidad		
	Último Año	Últimos dos Años	Últimos tres Años
B	16,0790%	34,4178%	17,8912%
G	14,8633%	31,6206%	14,0632%
GLB	13,8882%	29,3986%	11,3532%
H	16,3122%	34,9575%	18,6016%
INV	14,8633%	31,6206%	14,2321%
K	17,3078%	37,2746%	21,6678%
P	16,3121%	34,9573%	-
PAT	16,7210%	35,9067%	19,8546%

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

FONDO MUTUO PRINCIPAL CARTERA AUDAZ

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023

Nota 11 - Rentabilidad del Fondo (continuación)

c) Rentabilidad real mensual Series APV

Año 2024	Serie B	Serie H	Serie K	Serie P
Enero	3,1647%	3,1822%	3,2567%	3,1822%
Febrero	5,2860%	5,3027%	5,3739%	5,3027%
Marzo	2,2635%	2,2809%	2,3548%	2,2809%
Abril	(4,3123)%	(4,2965)%	(4,2297)%	(4,2965)%
Mayo	(1,3866)%	(1,3698)%	(1,2986)%	(1,3698)%
Junio	2,3765%	2,3933%	2,4649%	2,3934%
Julio	0,5430%	0,5601%	0,6327%	0,5601%
Agosto	(1,2579)%	(1,2411)%	(1,1698)%	(1,2411)%
Septiembre	0,3917%	0,4082%	0,4784%	0,4082%
Octubre	3,3443%	3,3619%	3,4365%	3,3619%
Noviembre	1,0350%	1,0516%	1,1222%	1,0516%
Diciembre	(0,4524)%	(0,4354)%	(0,3635)%	(0,4354)%

d) Rentabilidad real últimos periodos anuales Series APV

	Último Año	Últimos dos Años (*)	Últimos tres Años (*)
Serie B	11,1619%	10,8383%	(1,6587)%
Serie H	11,3852%	11,0606%	(1,4616)%
Serie K	12,3387%	12,0100%	(0,6197)%
Serie P	11,3851%	11,0605%	-

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

(*) Rentabilidades anualizadas según NCG 227

FONDO MUTUO PRINCIPAL CARTERA AUDAZ

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023

Nota 12 - Custodia de valores

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

INFORMACIÓN DE CUSTODIA DE LAS INVERSIONES REALIZADAS POR FONDOS MUTUOS, FONDOS DE INVERSIÓN Y FONDOS PARA LA VIVIENDA						
CUSTODIA DE VALORES						
ENTIDADES	CUSTODIA NACIONAL			CUSTODIA EXTRANJERA		
	Monto Custodiado (Miles)	% sobre total inversiones en instrumentos Emitidos por Emisores Nacionales	% sobre total Activo del Fondo	Monto Custodiado (Miles)	% sobre total inversiones en instrumentos emitidos por emisores Extranjeros	% sobre total Activo del Fondo
	(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)
Empresas de Depósito de Valores - Custodia encargada por Sociedad Administradora	67.354.458	100,0000%	81,3348%	-	-	-
Empresas de Depósito de Valores - Custodia encargada por Entidades Bancarias	-	-	-	-	-	-
Otros Entidades	-	-	-	14.676.953	100,0000%	17,7234%
TOTAL CARTERA DE INVERSIONES EN CUSTODIA	67.354.458	100,0000%	81,3348%	14.676.953	100,0000%	17,7234%

FONDO MUTUO PRINCIPAL CARTERA AUDAZ

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023

Nota 12 – Custodia de valores (continuación)

El detalle de la custodia de valores del Fondo 2023 en los términos solicitados en el título VI de la Norma de Carácter General N°235 de la Comisión para el Mercado Financiero es el siguiente:

INFORMACIÓN DE CUSTODIA DE LAS INVERSIONES REALIZADAS POR FONDOS MUTUOS, FONDOS DE INVERSIÓN Y FONDOS PARA LA VIVIENDA						
CUSTODIA DE VALORES						
ENTIDADES	CUSTODIA NACIONAL			CUSTODIA EXTRANJERA		
	Monto Custodiado (Miles)	% sobre total inversiones en instrumentos Emitidos por Emisores Nacionales	% sobre total Activo del Fondo	Monto Custodiado (Miles)	% sobre total inversiones en instrumentos emitidos por emisores Extranjeros	% sobre total Activo del Fondo
	(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)
Empresas de Depósito de Valores - Custodia encargada por Sociedad Administradora	48.102.444	100,0000%	69,5646%	-	-	-
Empresas de Depósito de Valores - Custodia encargada por Entidades Bancarias	-	-	-	-	-	-
Otros Entidades	-	-	-	20.599.428	100,0000%	29,7904%
TOTAL CARTERA DE INVERSIONES EN CUSTODIA	48.102.444	100,0000%	69,5646%	20.599.428	100,0000%	29,7904%

FONDO MUTUO PRINCIPAL CARTERA AUDAZ

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023

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

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

	31.12.2024	31.12.2023
	M\$	M\$
Cambios en el valor razonable de instrumentos de capitalización.	13.278.776	10.320.172
Cambios en el valor razonable de instrumentos de deuda.	(116.172)	(11.806)
Diferencias de cambios netas de activos y pasivos financieros.	(878.284)	132.594
Total	12.284.320	10.440.960

Nota 14 - Resultado en venta de instrumentos financieros

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

	31.12.2024	31.12.2023
	M\$	M\$
Utilidad en venta instrumentos de capitalización.	(99.702)	(224.607)
Utilidad en venta de otros instrumentos.	129.478	127.327
Total	29.776	(97.280)

Nota 15 - Excesos de inversión

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023, el Fondo no presenta excesos de inversión.

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

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

Naturaleza	Emisor	Representante de los Beneficiarios	Monto UF	Vigencia
Póliza de seguro	Compañía de Seguros de Crédito Continental	Banco Santander	19.000,00	Desde 10.01.2024 Hasta 10.01.2025

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

FONDO MUTUO PRINCIPAL CARTERA AUDAZ

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023

Nota 17 - Información estadística

La información estadística del Fondo del año 2024 según lo requerido en la Circular N°.997 de la Comisión para el Mercado Financiero es la siguiente:

a) Serie B

2024 Mes	Valor Cuota (*)	Total de Activos M\$ (*)	Remuneración Devengada Acumulada M\$	Nº de Partícipes
ENERO	1.494,8599	71.493.890	13.104	902
FEBRERO	1.579,1676	76.962.605	12.672	898
MARZO	1.625,2977	81.739.967	13.629	892
ABRIL	1.562,2736	78.596.907	12.815	892
MAYO	1.547,9267	78.373.906	13.163	897
JUNIO	1.590,3409	81.003.842	12.882	899
JULIO	1.599,2782	81.369.696	13.308	889
AGOSTO	1.586,5363	79.401.095	12.802	882
SEPTIEMBRE	1.599,3298	77.614.584	12.502	879
OCTUBRE	1.655,4757	80.579.515	13.277	878
NOVIEMBRE	1.684,7893	82.188.323	12.929	880
DICIEMBRE	1.684,5684	82.811.344	13.312	879

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

b) Serie G

2024 Mes	Valor Cuota (*)	Total de Activos M\$ (*)	Remuneración Devengada Acumulada M\$	Nº de Partícipes
ENERO	1.351,7386	71.493.890	33.870	2.010
FEBRERO	1.426,7834	76.962.605	34.387	2.211
MARZO	1.467,1530	81.739.967	38.704	2.382
ABRIL	1.409,0446	78.596.907	37.369	2.428
MAYO	1.394,8602	78.373.906	38.548	2.481
JUNIO	1.431,8445	81.003.842	37.471	2.538
JULIO	1.438,6077	81.369.696	40.263	2.651
AGOSTO	1.425,8741	79.401.095	39.350	2.594
SEPTIEMBRE	1.436,1319	77.614.584	38.037	2.623
OCTUBRE	1.485,2234	80.579.515	39.921	2.702
NOVIEMBRE	1.510,2184	82.188.323	39.683	2.790
DICIEMBRE	1.508,6747	82.811.344	43.354	2.861

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

FONDO MUTUO PRINCIPAL CARTERA AUDAZ

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023

Nota 17 – Información estadística (continuación)

c) Serie GLB

2024 Mes	Valor Cuota (*)	Total de Activos M\$ (*)	Remuneración Devengada Acumulada M\$	Nº de Partícipes
ENERO	1.365,9717	71.493.890	1.337	132
FEBRERO	1.440,8331	76.962.605	1.443	135
MARZO	1.480,5308	81.739.967	1.800	142
ABRIL	1.420,8993	78.596.907	1.774	156
MAYO	1.405,5806	78.373.906	1.931	159
JUNIO	1.441,8410	81.003.842	1.787	166
JULIO	1.447,6062	81.369.696	2.017	174
AGOSTO	1.433,7574	79.401.095	2.054	173
SEPTIEMBRE	1.443,0632	77.614.584	1.980	174
OCTUBRE	1.491,3145	80.579.515	2.062	177
NOVIEMBRE	1.515,3527	82.188.323	2.060	184
DICIEMBRE	1.512,7109	82.811.344	2.234	193

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

d) Serie H

2024 Mes	Valor Cuota (*)	Total de Activos M\$ (*)	Remuneración Devengada Acumulada M\$	Nº de Partícipes
ENERO	1.509,3627	71.493.890	21.408	263
FEBRERO	1.594,7416	76.962.605	21.427	266
MARZO	1.641,6051	81.739.967	23.802	275
ABRIL	1.578,2085	78.596.907	23.181	277
MAYO	1.563,9809	78.373.906	23.619	279
JUNIO	1.607,0992	81.003.842	23.100	281
JULIO	1.616,4054	81.369.696	24.260	281
AGOSTO	1.603,8000	79.401.095	23.958	285
SEPTIEMBRE	1.616,9985	77.614.584	23.451	282
OCTUBRE	1.674,0491	80.579.515	24.938	285
NOVIEMBRE	1.703,9718	82.188.323	23.987	288
DICIEMBRE	1.704,0384	82.811.344	25.341	295

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

FONDO MUTUO PRINCIPAL CARTERA AUDAZ

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023

Nota 17 – Información estadística (continuación)

e) Serie INV

2024 Mes	Valor Cuota (*)	Total de Activos M\$ (*)	Remuneración Devengada Acumulada M\$	Nº de Partícipes
ENERO	1.403,0447	71.493.890	25.391	700
FEBRERO	1.480,9380	76.962.605	25.527	711
MARZO	1.522,8398	81.739.967	28.432	718
ABRIL	1.462,5262	78.596.907	27.557	722
MAYO	1.447,8035	78.373.906	28.682	719
JUNIO	1.486,1911	81.003.842	28.647	716
JULIO	1.493,2112	81.369.696	29.098	718
AGOSTO	1.479,9939	79.401.095	28.620	714
SEPTIEMBRE	1.490,6413	77.614.584	27.101	712
OCTUBRE	1.541,5963	80.579.515	27.313	714
NOVIEMBRE	1.567,5402	82.188.323	26.986	713
DICIEMBRE	1.565,9380	82.811.344	28.480	719

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

f) Serie K

2024 Mes	Valor Cuota (*)	Total de Activos M\$ (*)	Remuneración Devengada Acumulada M\$	Nº de Partícipes
ENERO	1.512,8527	71.493.890	4.844	45
FEBRERO	1.599,5091	76.962.605	5.162	49
MARZO	1.647,7022	81.739.967	5.866	49
ABRIL	1.585,1766	78.596.907	5.484	50
MAYO	1.572,0205	78.373.906	5.471	52
JUNIO	1.616,4898	81.003.842	5.447	53
JULIO	1.627,0245	81.369.696	5.783	53
AGOSTO	1.615,5018	79.401.095	5.696	53
SEPTIEMBRE	1.629,9353	77.614.584	5.446	53
OCTUBRE	1.688,6611	80.579.515	5.705	53
NOVIEMBRE	1.720,0465	82.188.323	5.862	55
DICIEMBRE	1.721,3558	82.811.344	6.189	55

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

FONDO MUTUO PRINCIPAL CARTERA AUDAZ

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023

Nota 17 – Información estadística (continuación)

g) Serie P

2024 Mes	Valor Cuota (*)	Total de Activos M\$ (*)	Remuneración Devengada Acumulada M\$	Nº de Partícipes
ENERO	1.155,7893	71.493.890	12.841	1
FEBRERO	1.221,1678	76.962.605	12.715	1
MARZO	1.257,0539	81.739.967	14.485	1
ABRIL	1.208,5078	78.596.907	14.149	1
MAYO	1.197,6129	78.373.906	14.533	1
JUNIO	1.230,6307	81.003.842	14.596	1
JULIO	1.237,7564	81.369.696	15.831	1
AGOSTO	1.228,1038	79.401.095	15.552	1
SEPTIEMBRE	1.238,2107	77.614.584	14.590	1
OCTUBRE	1.281,8971	80.579.515	15.176	1
NOVIEMBRE	1.304,8102	82.188.323	15.056	1
DICIEMBRE	1.304,8609	82.811.344	15.658	1

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

h) Serie PAT

2024 Mes	Valor Cuota (*)	Total de Activos M\$ (*)	Remuneración Devengada Acumulada M\$	Nº de Partícipes
ENERO	1.505,1208	71.493.890	6.502	42
FEBRERO	1.590,7019	76.962.605	6.521	45
MARZO	1.637,9339	81.739.967	7.968	49
ABRIL	1.575,1316	78.596.907	8.019	50
MAYO	1.561,3959	78.373.906	8.113	48
JUNIO	1.604,9048	81.003.842	7.822	49
JULIO	1.614,6784	81.369.696	8.315	49
AGOSTO	1.602,5624	79.401.095	8.030	46
SEPTIEMBRE	1.616,2154	77.614.584	6.919	45
OCTUBRE	1.673,7358	80.579.515	6.640	47
NOVIEMBRE	1.704,1427	82.188.323	7.003	49
DICIEMBRE	1.704,7156	82.811.344	7.365	48

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

FONDO MUTUO PRINCIPAL CARTERA AUDAZ

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023

Nota 17 - Información estadística (continuación)

La información estadística del Fondo del año 2023 según lo requerido en la Circular N°.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\$	Nº de Partícipes
ENERO	1.265,8493	72.480.274	12.371	959
FEBRERO	1.261,4840	71.380.475	11.042	947
MARZO	1.238,5749	67.194.613	11.824	938
ABRIL	1.253,9858	66.473.392	11.374	935
MAYO	1.262,4230	65.916.437	11.683	927
JUNIO	1.303,4246	65.911.755	11.580	920
JULIO	1.395,2953	69.575.054	12.426	915
AGOSTO	1.362,6848	67.407.947	12.632	907
SEPTIEMBRE	1.359,3391	66.775.923	12.078	903
OCTUBRE	1.317,1771	62.427.156	12.315	901
NOVIEMBRE	1.380,7050	67.540.619	11.916	901
DICIEMBRE	1.451,2253	69.147.839	12.726	902

(*) 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\$	Nº de Partícipes
ENERO	1.156,7367	72.480.274	34.285	1.859
FEBRERO	1.151,8194	71.380.475	30.060	1.829
MARZO	1.129,8939	67.194.613	32.208	1.787
ABRIL	1.142,9657	66.473.392	30.917	1.814
MAYO	1.149,6301	65.916.437	31.690	1.794
JUNIO	1.185,9444	65.911.755	31.388	1.803
JULIO	1.268,4032	69.575.054	33.200	1.797
AGOSTO	1.237,6538	67.407.947	33.173	1.823
SEPTIEMBRE	1.233,5499	66.775.923	31.925	1.878
OCTUBRE	1.194,2239	62.427.156	32.265	1.853
NOVIEMBRE	1.250,7418	67.540.619	31.053	1.863
DICIEMBRE	1.313,4526	69.147.839	32.846	1.904

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

FONDO MUTUO PRINCIPAL CARTERA AUDAZ

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023

Nota 17 – Información estadística (continuación)

c) Serie GLB

2023 Mes	Valor Cuota (*)	Total de Activos M\$ (*)	Remuneración Devengada Acumulada M\$	Nº de Partícipes
ENERO	1.178,8961	72.480.274	719	120
FEBRERO	1.173,1196	71.380.475	674	116
MARZO	1.149,9584	67.194.613	685	110
ABRIL	1.162,4498	66.473.392	671	110
MAYO	1.168,3838	65.916.437	703	101
JUNIO	1.204,4484	65.911.755	646	103
JULIO	1.287,2638	69.575.054	817	111
AGOSTO	1.255,1507	67.407.947	954	119
SEPTIEMBRE	1.250,1149	66.775.923	992	123
OCTUBRE	1.209,3876	62.427.156	1.018	122
NOVIEMBRE	1.265,7386	67.540.619	896	122
DICIEMBRE	1.328,2416	69.147.839	1.030	128

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

d) Serie H

2023 Mes	Valor Cuota (*)	Total de Activos M\$ (*)	Remuneración Devengada Acumulada M\$	Nº de Partícipes
ENERO	1.275,5760	72.480.274	20.204	283
FEBRERO	1.271,3724	71.380.475	18.173	279
MARZO	1.248,4961	67.194.613	19.363	273
ABRIL	1.264,2381	66.473.392	18.786	262
MAYO	1.272,9606	65.916.437	19.260	258
JUNIO	1.314,5204	65.911.755	19.223	263
JULIO	1.407,4125	69.575.054	20.731	262
AGOSTO	1.374,7522	67.407.947	21.192	262
SEPTIEMBRE	1.371,6023	66.775.923	20.539	261
OCTUBRE	1.329,2857	62.427.156	20.700	255
NOVIEMBRE	1.393,6267	67.540.619	20.118	258
DICIEMBRE	1.465,0562	69.147.839	21.556	262

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

FONDO MUTUO PRINCIPAL CARTERA AUDAZ

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023

Nota 17 – Información estadística (continuación)

e) Serie INV

2023 Mes	Valor Cuota (*)	Total de Activos M\$ (*)	Remuneración Devengada Acumulada M\$	Nº de Partícipes
ENERO	1.200,6415	72.480.274	32.767	894
FEBRERO	1.195,5376	71.380.475	28.281	874
MARZO	1.172,7802	67.194.613	29.445	843
ABRIL	1.186,3480	66.473.392	27.629	822
MAYO	1.193,2655	65.916.437	27.408	793
JUNIO	1.230,9578	65.911.755	26.455	781
JULIO	1.316,5466	69.575.054	26.938	760
AGOSTO	1.284,6304	67.407.947	27.251	749
SEPTIEMBRE	1.280,3708	66.775.923	25.612	734
OCTUBRE	1.239,5520	62.427.156	25.841	724
NOVIEMBRE	1.298,2149	67.540.619	24.777	722
DICIEMBRE	1.363,3056	69.147.839	25.645	703

(*) 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	1.267,7036	72.480.274	4.776	42
FEBRERO	1.264,3499	71.380.475	4.259	41
MARZO	1.242,4965	67.194.613	4.618	39
ABRIL	1.259,0424	66.473.392	4.405	39
MAYO	1.268,6446	65.916.437	4.298	35
JUNIO	1.310,9793	65.911.755	4.034	34
JULIO	1.404,6350	69.575.054	4.090	36
AGOSTO	1.373,0301	67.407.947	4.093	38
SEPTIEMBRE	1.370,8415	66.775.923	4.061	40
OCTUBRE	1.329,5079	62.427.156	4.052	39
NOVIEMBRE	1.394,8340	67.540.619	3.957	40
DICIEMBRE	1.467,3838	69.147.839	4.266	41

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

FONDO MUTUO PRINCIPAL CARTERA AUDAZ

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023

Nota 17 – Información estadística (continuación)

g) Serie P

2023 Mes	Valor Cuota (*)	Total de Activos M\$ (*)	Remuneración Devengada Acumulada M\$	Nº de Partícipes
ENERO	976,7687	72.480.274	12.636	1
FEBRERO	973,5497	71.380.475	11.560	1
MARZO	956,0321	67.194.613	12.210	1
ABRIL	968,0868	66.473.392	11.263	1
MAYO	974,7660	65.916.437	11.635	1
JUNIO	1.006,5903	65.911.755	11.413	1
JULIO	1.077,7222	69.575.054	12.125	1
AGOSTO	1.052,7124	67.407.947	12.340	1
SEPTIEMBRE	1.050,3003	66.775.923	12.012	1
OCTUBRE	1.017,8966	62.427.156	12.244	1
NOVIEMBRE	1.067,1653	67.540.619	11.779	1
DICIEMBRE	1.121,8617	69.147.839	12.517	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	1.267,5466	72.480.274	7.357	38
FEBRERO	1.263,7089	71.380.475	6.547	38
MARZO	1.241,3394	67.194.613	6.637	38
ABRIL	1.257,3530	66.473.392	5.819	37
MAYO	1.266,4044	65.916.437	5.889	35
JUNIO	1.308,1261	65.911.755	5.668	35
JULIO	1.400,9828	69.575.054	5.820	38
AGOSTO	1.368,8788	67.407.947	5.901	42
SEPTIEMBRE	1.366,1352	66.775.923	5.810	41
OCTUBRE	1.324,3808	62.427.156	5.107	38
NOVIEMBRE	1.388,8838	67.540.619	5.062	39
DICIEMBRE	1.460,5042	69.147.839	6.014	40

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

FONDO MUTUO PRINCIPAL CARTERA AUDAZ

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023

Nota 18 - Sanciones

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

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

Nota 19 - Distribución de beneficios a los partícipes

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

Nota 20 – Operaciones de compra con retroventa

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

Nota 21 - Hechos relevantes

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

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

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

FONDO MUTUO PRINCIPAL CARTERA AUDAZ

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023

Nota 21 – Hechos relevantes (continuación)

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

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

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

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

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

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

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

Nota 22 - Hechos posteriores

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