

*Estados Financieros*

**FONDO MUTUO PRINCIPAL DEUDA CORTO PLAZO**

*Santiago, Chile*

*Al 31 de Diciembre de 2024 y 2023*



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

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

## **Informe del Auditor Independiente**

Señores  
Partícipes de  
Fondo Mutuo Principal Deuda Corto Plazo

### **Opinión**

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

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

### **Base para la opinión**

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

### **Responsabilidades de la Administración por los estados financieros**

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

Al preparar los estados financieros, la Administración es requerida que evalúe si existen hechos o circunstancias, que considerados como un todo, originen una duda sustancial acerca de la capacidad del Fondo Mutuo Principal Deuda Corto Plazo para continuar como una empresa en marcha al menos por los doce meses siguientes a partir del final del período sobre el que se informa, sin limitarse a dicho período.

### **Responsabilidades del auditor por la auditoría de los estados financieros**

Nuestros objetivos son obtener una seguridad razonable de que los estados financieros como un todo, están exentos de representaciones incorrectas significativas, debido a fraude o error, y emitir un informe del auditor que incluya nuestra opinión. Una seguridad razonable es un alto, pero no absoluto, nivel de seguridad y, por lo tanto, no garantiza que una auditoría realizada de acuerdo con Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas en Chile siempre detectará una representación incorrecta significativa cuando ésta exista. El riesgo de no detectar una representación incorrecta significativa debido a fraude es mayor que el riesgo de no detectar una representación incorrecta significativa debido a un error, ya que el fraude puede involucrar colusión, falsificación, omisiones intencionales, ocultamiento, representaciones inadecuadas o hacer caso omiso de los controles por parte de la Administración del Fondo. Una representación incorrecta se considera significativa sí, individualmente, o en su sumatoria, éstas podrían influir el juicio que un usuario razonable realiza a base de estos estados financieros.

Como parte de una auditoría realizada de acuerdo con Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas en Chile, nosotros:

- Ejercemos nuestro juicio profesional y mantenemos nuestro escepticismo profesional durante toda la auditoría.
- Identificamos y evaluamos los riesgos de representaciones incorrectas significativas de los estados financieros, ya sea, debido a fraude o error, diseñamos y realizamos procedimientos de auditoría en respuesta a tales riesgos. Tales procedimientos incluyen el examen, a base de pruebas, de la evidencia con respecto a los montos y revelaciones en los estados financieros.
- Obtenemos un entendimiento del control interno pertinente para una auditoría con el objeto de diseñar procedimientos de auditoría que sean apropiados en las circunstancias, pero sin el propósito de expresar una opinión sobre la efectividad del control interno del Fondo Mutuo Principal Deuda Corto Plazo. En consecuencia, no expresamos tal tipo de opinión.
- Evaluamos lo apropiado que son las políticas de contabilidad utilizadas y la razonabilidad de las estimaciones contables significativas efectuadas por el Fondo, así como evaluamos lo apropiado de la presentación general de los estados financieros.

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

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



Daniel Zacharow Milleo  
EY Audit Ltda.

Santiago, 28 de marzo de 2025

*Estados Financieros*

**FONDO MUTUO PRINCIPAL DEUDA CORTO PLAZO**

*Santiago, Chile*

*31 de diciembre de 2024 y 2023*

Estados Financieros

**FONDO MUTUO PRINCIPAL DEUDA CORTO PLAZO**

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023

Informe de los Auditores Independientes

Estados de Situación Financiera

Estados de Resultados Integrales

Estados de Cambios en el Activo Neto Atribuible a los Partícipes

Estados de Flujos de Efectivo

Notas a los Estados Financieros

\$ : Cifras expresadas en pesos chilenos  
M\$ : Cifras expresadas en miles de pesos chilenos  
UF : Cifras expresadas en unidades de fomento

Estados Financieros

**FONDO MUTUO PRINCIPAL DEUDA CORTO PLAZO**

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023

# FONDO MUTUO PRINCIPAL DEUDA CORTO PLAZO

## Estados de Situación Financiera

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023

	<b>Nota</b>	<b>2024</b> <b>M\$</b>	<b>2023</b> <b>M\$</b>
<b>Activo</b>			
Efectivo y equivalentes al efectivo	6	59.511	25.038
Activos financieros a valor razonable con efecto en resultados	7	102.435.935	63.221.060
Otras cuentas por cobrar		-	172
<b>Total activo</b>		<b>102.495.446</b>	<b>63.246.270</b>
<b>Pasivo</b>			
Remuneraciones Sociedad Administradora	9	5.678	5.662
Rescates por pagar		2.401	-
Otros documentos y cuentas por pagar		39.911	8.070
<b>Total pasivo (excluido el activo neto atribuible a partícipes)</b>		<b>47.990</b>	<b>13.732</b>
<b>Activo neto atribuible a los partícipes</b>		<b>102.447.456</b>	<b>63.232.538</b>

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

# FONDO MUTUO PRINCIPAL DEUDA CORTO PLAZO

## Estados de Resultados Integrales

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

	Nota	2024 M\$	2023 M\$
<b><u>Ingresos/pérdidas de la operación</u></b>			
Intereses y reajustes	7	5.381.599	5.366.943
Ingresos por dividendos		-	1
Cambios netos en valor razonable de activos financieros y pasivos financieros a valor razonable con efecto en resultados	13	757.491	(37.938)
Resultado en venta de instrumentos financieros	14	(11.433)	9.474
Otros ingresos (egresos)		919	(14)
<b>Total ingresos/pérdidas netos de la operación</b>		<b>6.128.576</b>	<b>5.338.466</b>
<b><u>Gastos</u></b>			
Comisión de administración	9	(884.325)	(607.017)
Otros gastos de operación		(24.191)	(20.288)
<b>Total gastos de operación</b>		<b>(908.516)</b>	<b>(627.305)</b>
<b>Utilidad de la operación antes de impuesto</b>		<b>5.220.060</b>	<b>4.711.161</b>
Impuesto a las ganancias por inversiones en el exterior		-	-
<b>Utilidad de la operación después de impuesto</b>		<b>5.220.060</b>	<b>4.711.161</b>
<b>Aumento de activo neto atribuible a partícipes originadas por actividades de la operación antes de distribución de beneficios</b>		<b>5.220.060</b>	<b>4.711.161</b>
Distribución de beneficios			-
<b>Aumento de activo neto atribuible a partícipes originadas por actividades de la operación después de distribución de beneficios</b>		<b>5.220.060</b>	<b>4.711.161</b>

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

## FONDO MUTUO PRINCIPAL DEUDA CORTO PLAZO

### Estados de Cambios en el Activo Neto Atribuible a los Partícipes

Por los ejercicios terminados entre el 01 de enero y el 31 de diciembre de 2024 y 2023

2024	Serie <u>B</u> M\$	Serie <u>G</u> M\$	Serie <u>GLB</u> M\$	Serie <u>H</u> M\$	Serie <u>INV</u> M\$	Serie <u>K</u> M\$	Serie <u>O</u> M\$	Serie <u>P</u> M\$	Serie <u>PAT</u> M\$	Total General M\$
Activo Neto atribuible a los partícipes al 01 de enero de 2024	4.724.013	14.771.724	1.551.829	6.985.424	14.252.754	1.150.645	4.367.355	4.586.853	10.841.941	63.232.538
Aporte de Cuotas	2.229.454	16.074.411	2.050.705	6.390.701	29.520.175	5.076.865	2.322.487	1.159.185	51.449.733	116.273.716
Rescate de Cuotas	(3.084.594)	(11.456.875)	(2.105.527)	(6.670.110)	(22.590.663)	(3.935.210)	(3.055.890)	(2.263.432)	(27.116.557)	(82.278.858)
Canje										
Aumento Neto Originado por transacciones de cuotas	(855.140)	4.617.536	(54.822)	(279.409)	6.929.512	1.141.655	(733.403)	(1.104.247)	24.333.176	33.994.858
Aumento/(disminución) de activo neto atribuible a partícipes originadas por actividades de la operación antes de la distribución de beneficios	279.759	1.121.362	93.536	503.484	1.122.140	174.047	337.636	291.481	1.296.615	5.220.060
Activo Neto atribuible a los partícipes al 31 de diciembre de 2024	4.148.632	20.510.622	1.590.543	7.209.499	22.304.406	2.466.347	3.971.588	3.774.087	36.471.732	102.447.456

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

## FONDO MUTUO PRINCIPAL DEUDA CORTO PLAZO

### Estados de Cambios en el Activo Neto Atribuible a los Partícipes

Por los ejercicios terminados entre el 01 de enero y el 31 de diciembre de 2024 y 2023

2023	Serie <u>B</u> M\$	Serie <u>G</u> M\$	Serie <u>GLB</u> M\$	Serie <u>H</u> M\$	Serie <u>INV</u> M\$	Serie <u>K</u> M\$	Serie <u>O</u> M\$	Serie <u>P</u> M\$	Serie <u>PAT</u> M\$	Total General M\$
Activo Neto atribuible a los partícipes al 01 de enero de 2023	3.367.459	12.516.650	1.289.244	3.588.913	8.776.954	565.362	4.248.758	3.408.505	5.385.671	43.147.516
Aporte de Cuotas	3.344.343	11.090.993	2.418.611	6.912.544	18.226.856	2.352.189	3.047.642	5.117.417	18.164.963	70.675.558
Rescate de Cuotas	(2.343.589)	(10.028.249)	(2.277.428)	(4.003.029)	(13.714.879)	(1.855.220)	(3.311.836)	(4.298.069)	(13.469.398)	(55.301.697)
Canje										
Aumento Neto Originado por transacciones de cuotas	1.000.754	1.062.744	141.183	2.909.515	4.511.977	496.969	(264.194)	819.348	4.695.565	15.373.861
Aumento/(disminución) de activo neto atribuible a partícipes originadas por actividades de la operación antes de la distribución de beneficios	355.800	1.192.330	121.402	486.996	963.823	88.314	382.791	359.000	760.705	4.711.161
Activo Neto atribuible a los partícipes al 31 de diciembre de 2023	4.724.013	14.771.724	1.551.829	6.985.424	14.252.754	1.150.645	4.367.355	4.586.853	10.841.941	63.232.538

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

## FONDO MUTUO PRINCIPAL DEUDA CORTO PLAZO

### Estados de Flujos de Efectivo

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

		<b>2024</b>	<b>2023</b>
<b>Flujos de efectivo originado por actividades de la operación</b>	<b>Nota</b>	<b>M\$</b>	<b>M\$</b>
Compra de activos financieros	7	(264.233.741)	(129.167.731)
Venta/cobro de activos financieros	7-14	231.146.523	114.318.278
Dividendos recibidos		-	1
Montos pagados a Sociedad Administradora e intermediarios		(908.449)	(624.204)
Otros ingresos de operación		32.881	-
<b>Flujo neto originado por actividades de la operación</b>		<b>(33.962.786)</b>	<b>(15.473.656)</b>
<b>Flujos de efectivo originado por actividades de financiamiento</b>			
Colocación de cuotas en circulación		116.273.716	70.675.558
Rescate de cuotas en circulación		(82.276.457)	(55.301.697)
<b>Flujo neto originado por actividades de financiamiento</b>		<b>33.997.259</b>	<b>15.373.861</b>
<b>Aumento (disminución) de efectivo y efectivo equivalente</b>		<b>34.473</b>	<b>(99.795)</b>
Saldo inicial de efectivo y efectivo equivalente		25.038	124.833
Diferencias de cambio netas sobre efectivo y efectivo equivalente		-	-
<b>Saldo final efectivo y efectivo equivalente</b>	<b>6</b>	<b>59.511</b>	<b>25.038</b>

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

# FONDO MUTUO PRINCIPAL DEUDA CORTO PLAZO

## Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023

Nota 1 - Información general .....	7
Nota 2 - Resumen de las principales políticas contables .....	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 .....	24
Nota 7 - Activos financieros a valor razonable con efecto en resultado .....	25
Nota 8 - Activos financieros a costo amortizado .....	26
Nota 9 - Transacciones con partes relacionadas.....	27
Nota 10 – Cuotas en Circulación.....	32
Nota 11 - Rentabilidad del Fondo .....	33
Nota 12 - Custodia de valores .....	35
Nota 13 - Cambios netos en valor razonable de activos financieros y pasivos financieros a valor razonable con efecto en resultados.....	37
Nota 14 – Resultado en venta de instrumentos financieros .....	37
Nota 15 - Excesos de inversión.....	37
Nota 16 - Garantía constituida por la Sociedad Administradora en beneficio del Fondo.....	37
Nota 17 - Información estadística .....	38
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 DEUDA CORTO PLAZO

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023

## **Nota 1 - Información general**

El Fondo Mutuo Principal Deuda Corto Plazo es clasificado como un Fondo Mutuo balanceado conservador, 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. 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 a través de una cartera compuesta por instrumentos de deuda emitidos por instituciones que participan en el mercado nacional. La cartera de inversiones del Fondo tendrá una duración menor o igual a 365 días. Este Fondo Mutuo invierte en instrumentos de deuda de corto, mediano y largo plazo.

Las actividades de inversión del Fondo son administradas por Principal Asset Management Administradora General de Fondos S.A. Ex Principal Administradora General de Fondos S.A. (en adelante la 'Administradora'). La Sociedad Administradora pertenece 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 Deuda Corto Plazo inició sus operaciones con fecha 18 de Octubre de 2002. Las cuotas en circulación del Fondo no cotizan en bolsa, por la misma razón no tienen clasificación de riesgo vigente.

El reglamento interno del Fondo vigente al 31 de diciembre de 2024 fue depositado en la Comisión para el Mercado Financiero con fecha 06 de noviembre de 2023 entrando en vigencia el 06 de diciembre de 2023.

# FONDO MUTUO PRINCIPAL DEUDA CORTO PLAZO

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023

## **Nota 2 - Resumen de las principales políticas contables**

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

### **2.1 Bases de preparación**

#### **a) Estados financieros**

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

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

Los estados financieros comparativos han sido preparados bajo la convención de costo histórico, modificada por la revalorización de activos financieros y pasivos financieros (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.

# FONDO MUTUO PRINCIPAL DEUDA CORTO PLAZO

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023

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

### 2.1 Bases de preparación (continuación)

#### b) Moneda funcional y de presentación

La moneda funcional del Fondo Mutuo Principal Deuda Corto Plazo ha sido determinada en pesos chilenos, moneda que también se usa para la presentación de los estados financieros separados del Fondo. Toda la información es presentada en miles de pesos chilenos y ha sido redondeada a la unidad de miles más cercana (M\$).

#### 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.

#### d) Transacciones y saldos en moneda extranjera y unidades reajustables

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
	\$	\$
Unidades de Fomento	38.416,69	36.789,36

#### e) 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 DEUDA CORTO PLAZO

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023

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

### 2.2 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, respectivamente.

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

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

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

#### b) Pronunciamientos contables emitidos aún no vigentes

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

<b>Nueva NIIF</b>	<b>Fecha de aplicación obligatoria</b>
<b>Modificaciones a las NIIF</b>	
IAS 21 Falta de intercambiabilidad	01 de enero de 2025
IFRS 9 e IFRS 7 Clasificación y medición de los instrumentos financieros.	01 de enero de 2026
IFRS 1, IFRS 7, IFRS 9, IFRS 10 e IAS 7 Mejoras anuales a las IFRS	01 de enero de 2026

# FONDO MUTUO PRINCIPAL DEUDA CORTO PLAZO

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023

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

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

#### b) Pronunciamientos contables emitidos aún no vigentes (continuación)

<b>Nueva NIIF</b>	<b>Fecha de aplicación obligatoria</b>
<b>Modificaciones a las NIIF</b>	
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.

### 2.6 Activos financieros

#### 2.6.1 Clasificación y medición

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

# FONDO MUTUO PRINCIPAL DEUDA CORTO PLAZO

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023

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

### 2.6 Activos financieros (continuación)

#### 2.6.1 Clasificación y medición (continuación)

##### a) Activos financieros a valor razonable con cambios en resultados

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

##### b) Reconocimiento, baja y medición

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

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

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

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

# FONDO MUTUO PRINCIPAL DEUDA CORTO PLAZO

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023

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

### 2.6 Activos financieros (continuación)

#### 2.6.1 Clasificación y medición (continuación)

##### c) Estimación del valor razonable

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

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

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

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

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

# FONDO MUTUO PRINCIPAL DEUDA CORTO PLAZO

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023

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

### **2.6 Activos financieros (continuación)**

#### **2.6.1 Clasificación y Medición (continuación)**

##### **c) Estimación del valor razonable (continuación)**

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

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

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

### **2.7 Cuotas en circulación**

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

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

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

# FONDO MUTUO PRINCIPAL DEUDA CORTO PLAZO

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023

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

### 2.8 Ingresos y pérdidas de la operación

Los principales ingresos reconocidos por el Fondo son los siguientes:

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

### 2.9 Tributación

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

### Nota 3 - Cambios contables

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

### Nota 4 - Riesgos financieros

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

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

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

# FONDO MUTUO PRINCIPAL DEUDA CORTO PLAZO

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023

## **Nota 4 - Riesgos financieros (continuación)**

### **Marco general de administración de los riesgos.**

El Fondo Mutuo mantiene posiciones en una variedad de instrumentos financieros de acuerdo a su objetivo y política de inversión. Al respecto, el Fondo Mutuo Principal Deuda Corto Plazo, es definido como Fondo Mutuo de inversión en instrumentos de deuda de corto plazo, tal como se señala en Nota 1 de Información general.

La política de inversiones es definida por el comité de inversiones y es aprobada por el Directorio de la Sociedad Administradora al momento de su lanzamiento o cada vez que se presenten cambios a la misma.

Por otra parte, los Portfolio Managers son los responsables de adoptar las decisiones de inversión y proceder a su aplicación. Todas las decisiones del Portfolio Manager deberán respetar las reglas establecidas por las normas legales, reglamentarias y administrativas aplicables al tipo de Fondo, cumplir en todo momento los requisitos necesarios para mantenerse dentro de la clasificación jurídica del Fondo y ajustarse a los lineamientos establecidos en la política de inversiones.

Las decisiones de inversión están respaldadas por estudios e informes de riesgos respecto de los distintos instrumentos y mercados, e información actualizada de los emisores en que invierte el Fondo.

Finalmente, el área de Control de Inversiones es la encargada de efectuar los análisis y preparar los informes de monitoreo de los diferentes controles de límites definidos.

#### **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.

# FONDO MUTUO PRINCIPAL DEUDA CORTO PLAZO

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023

## Nota 4 - Riesgos financieros (continuación)

### a) Riesgo de crédito (continuación)

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 de deuda con clasificación de riesgo, es la siguiente:

Clasificación de riesgo	31.12.2024	31.12.2023
	%	%
AAA - AA o N-1	95,16	85,12
A o N-2	1,00	1,61
B y menores	0,02	0,29
BC o emitidos por el Estado de Chile	3,82	12,98
<b>Total</b>	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>

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.

## FONDO MUTUO PRINCIPAL DEUDA CORTO PLAZO

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023

### Nota 4 - Riesgos financieros (continuación)

#### a) Riesgo de crédito (continuación)

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

<b>Cartera de inversiones</b>	<b>31.12.2024</b>	<b>31.12.2023</b>
	<b>%</b>	<b>%</b>
<b>Emisores nacionales</b>		
Pagarés de Empresas	6,72	1,57
Bonos de empresas y Sociedades securitizadoras	12,61	9,51
Bonos Bancos e Inst. Financieras	-	35,78
Bonos emitidos por estados y Banco Central de Chile	3,53	5,27
Bonos empresas	-	-
Dep. y/o Pag. Bcos. e Inst. Fin.	31,96	40,16
Letras Crédito Bcos. e Inst. Fin.	44,89	-
Pagarés emitidos por Estados y Bcos. Centrales	0,29	7,71
<b>Total emisores nacionales</b>	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>
<b>Emisores extranjeros</b>		
Acciones	-	-
<b>Total emisores extranjeros</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Total Cartera</b>	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>

# FONDO MUTUO PRINCIPAL DEUDA CORTO PLAZO

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023

## Nota 4 - Riesgos financieros (continuación)

### a) Riesgo de crédito (continuación)

Exposición máxima al riesgo de crédito:

La siguiente tabla detalla la máxima exposición al riesgo de crédito del Fondo Deuda Corto Plazo, los valores no consideran garantías asociadas:

	31.12.2024	31.12.2023
Instrumentos de deuda al:	M\$	M\$
Dep. y/o Pag. Bcos. e Inst. Fin.	32.740.516	25.388.176
Bonos Bancos e Inst. Financieras	45.979.984	22.620.199
Pagarés emitidos por Estados y Bcos. Centrales	299.479	4.871.777
Bonos bancarios	-	-
Bonos de empresas y Sociedades securitizadoras	12.915.808	-
Bonos emitidos por el Estado y Banco Central de Chile	3.615.431	3.333.889
Bonos empresas	-	6.011.571
Depósitos a plazo	-	-
Letras hipotecarias	-	2.359
Pagarés Empresas	6.884.717	993.089
<b>Exposición máxima al riesgo de crédito</b>	<b>102.435.935</b>	<b>63.221.060</b>

### b) Riesgo de liquidez

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

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

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

## FONDO MUTUO PRINCIPAL DEUDA CORTO PLAZO

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023

### Nota 4 - Riesgos financieros (continuación)

#### b) Riesgo de liquidez (continuación)

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

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

Tipo de Instrumento	Emisor/Fondo	M\$	%
Depósitos a plazo (DP) – Bonos de Bancos (BB)	Banco Santander	18.585.870	18,14
Depósitos a Plazo (DP) – Bonos de Bancos (BB)	Banco crédito e Inversiones	9.262.581	9,04
Depósitos a Plazo (DP) – Bonos de Bancos (BB)	Banco de Chile	8.580.209	8,38
Depósitos a Plazo (DP) – Bonos de Bancos (BB) – (BUL)	Banco Security S.A	7.213.433	7,04
Depósitos a Plazo (DP) – Bonos de Bancos (BB)	Banco Scotiabank Sud Americano	7.048.947	6,88
Otros Instrumentos	(*) Ver comentario	51.744.895	50,52
Total		<b>102.435.935</b>	<b>100,00</b>

(\*) Corresponde a un total de 23 emisores y tipos de instrumentos diferentes.

Adicional a lo anterior la Sociedad Administradora 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 DEUDA CORTO PLAZO

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023

## 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 porfolio, 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.

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.

Al cierre de los Estados Financieros el fondo no mantiene activos financieros en moneda extranjera.

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

Tipos de instrumentos y su origen	31.12.2024	31.12.2023
	%	%
Instrumentos de deuda nacionales	100,00	100,00
<b>Total</b>	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>

### Análisis de Sensibilidad

A continuación, se muestra el impacto de cambios razonablemente posibles en los tipos de cambio, tasas de interés y precios de acciones o índices.

Para la cartera de instrumentos de deuda la simulación se hizo aumentando 50 puntos base en las tasas de los instrumentos. El impacto en el activo neto es el siguiente:

	Monto M\$	Monto modificado M\$	Diferencia
<b>Instrumentos de Deuda Nacionales</b>	102.435.935	101.053.050	1,35%

# FONDO MUTUO PRINCIPAL DEUDA CORTO PLAZO

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023

## Nota 4 - Riesgos financieros (continuación)

### c) Riesgo de mercado (continuación)

Clasificación por niveles de los instrumentos financieros:

<b>Activos</b>	<b>Nivel 1</b>	<b>Nivel 2</b>	<b>Saldo Total</b>
<b>Activos financieros a valor razonable con efecto en resultados</b>	<b>M\$</b>	<b>M\$</b>	<b>M\$</b>
Dep. y/o Pag. Bcos. e Inst. Fin.	-	32.740.516	32.740.516
Bonos Bancos e Inst. Financieras	-	45.979.984	45.979.984
Pagarés de Empresas	-	6.884.717	6.884.717
Bonos de empresas y Sociedades securitizadoras	-	12.915.808	12.915.808
Pagarés emitidos por Estados y Bcos. Centrales	-	299.479	299.479
Bonos emitidos por Estados y Bcos. Centrales	-	3.615.431	3.615.431
<b>Total activos</b>	<b>-</b>	<b>102.435.935</b>	<b>102.435.935</b>

### 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 DEUDA CORTO PLAZO

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023

## Nota 5 - Política de inversión del Fondo

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

<b>Tipo de instrumento</b>	<b>%Mínimo</b>	<b>%Máximo</b>
<b>1. Instrumentos de Deuda emitidos por emisores nacionales</b>	1	100
1.a) Instrumentos emitidos o garantizados por el Estado o el Banco Central de Chile.	0	100
1.b) Instrumentos emitidos o garantizados por bancos e instituciones financieras nacionales o extranjeras que operen en el país.	0	100
1.c) Instrumentos inscritos en el Registro de Valores, emitidos por sociedades anónimas u otras entidades, registradas en el mismo Registro.	0	100
1.d) Títulos de deuda de securitización a que se refiere el Título XVIII de la Ley N° 18.045.	0	25
1.e) Otros valores de oferta pública, de deuda, que autorice la Comisión para el Mercado Financiero.	0	100
1.f) Efectos de Comercio.	0	100
1.g) Instrumentos de deuda emitidos o garantizados por bancos e Instituciones Financieras Extranjeras que operen en el país.	0	100
1.h) Pagarés y/o instrumentos de deudas emitidos por sociedades anónimas u otras entidades	0	25

### Diversificación de las inversiones por emisor y grupo empresarial

Límite máximo de inversión por emisor. : 20% del activo del Fondo

Límite Máximo de Inversión en 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 : 25% 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.

## FONDO MUTUO PRINCIPAL DEUDA CORTO PLAZO

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023

### Nota 6 - Efectivo y equivalentes al efectivo

a) La composición de este rubro es la siguiente:

<b>Efectivo y equivalente al efectivo</b>	<b>Saldo al</b>	
	<b>2024</b>	<b>2023</b>
	<b>M\$</b>	<b>M\$</b>
Saldo en bancos	59.511	25.038
<b>Total efectivo</b>	<b>59.511</b>	<b>25.038</b>

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

<b>Efectivo y equivalente al efectivo</b>		<b>Saldo al</b>	
		<b>2024</b>	<b>2023</b>
		<b>M\$</b>	<b>M\$</b>
Bancos	Pesos Chilenos	59.511	25.038
<b>Total efectivo</b>		<b>59.511</b>	<b>25.038</b>

## FONDO MUTUO PRINCIPAL DEUDA CORTO PLAZO

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023

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

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

a) Composición de la cartera

<u>Instrumento</u>	<u>AL 31 de diciembre 2024</u>				<u>AL 31 de diciembre 2023</u>			
	<u>Nacional</u> <u>M\$</u>	<u>Extranjero</u> <u>M\$</u>	<u>Total</u> <u>M\$</u>	<u>% de Activo</u> <u>neto</u>	<u>Nacional</u> <u>M\$</u>	<u>Extranjero</u> <u>M\$</u>	<u>Total</u> <u>M\$</u>	<u>% de</u> <u>Activo</u> <u>neto</u>
<b><u>i) Títulos de deuda con vencimiento igual o menor a 365 días</u></b>								
Dep. y/o Pag. Bcos. E Inst. Fin.	32.740.516	-	32.740.516	31,96	17.296.522	-	17.296.522	27,36%
Bonos Bancos e Inst. Financieras	45.951.463	-	45.951.463	44,85	3.891.224	-	3.891.224	6,16%
Bonos emitidos por Estados y Bcos. Centrales	3.612.595	-	3.612.595	3,53	-	-	-	-
Letras Crédito Bcos. E Inst. Fin.	-	-	-	-	2.359	-	2.359	0,00%
Bonos de empresas y sociedades Securitizadoras	12.912.919	-	12.912.919	12,60	2.936.856	-	2.936.856	4,64%
Pagarés emitidos por Estados y Bcos. Centrales	299.479	-	299.479	0,29	4.871.777	-	4.871.777	7,70%
Pagarés de Empresas	6.884.717	-	6.884.717	6,73	993.089	-	993.089	1,57%
<b>Subtotal</b>	<b>102.401.689</b>	<b>-</b>	<b>102.401.689</b>	<b>99,96</b>	<b>29.991.827</b>	<b>-</b>	<b>29.991.827</b>	<b>47,43%</b>
<b><u>ii) Títulos de deuda con vencimiento Mayor a 365 días</u></b>								
Dep. y/o Pag. Bcos. E Inst. Fin.	-	-	-	-	8.091.654	-	8.091.654	12,80%
Bonos Bancos e Inst. Financieras	28.521	-	28.521	0,03	18.728.975	-	18.728.975	29,62%
Letras Crédito Bcos. E Inst. Fin.	-	-	-	-	-	-	-	-
Bonos de empresas y sociedades Securitizadoras	2.889	-	2.889	-	3.074.715	-	3.074.715	4,86%
Bonos emitidos por Estados y Bcos. Centrales	2.836	-	2.836	-	3.333.889	-	3.333.889	5,27%
<b>Subtotal</b>	<b>34.246</b>	<b>-</b>	<b>34.246</b>	<b>0,03</b>	<b>33.229.233</b>	<b>-</b>	<b>33.229.233</b>	<b>52,55%</b>
<b>Total Activos a valor razonable con efecto en resultado</b>	<b>102.435.935</b>	<b>-</b>	<b>102.435.935</b>	<b>99,99</b>	<b>63.221.060</b>	<b>-</b>	<b>63.221.060</b>	<b>99,98%</b>

## FONDO MUTUO PRINCIPAL DEUDA CORTO PLAZO

### Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023

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

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

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
	M\$	M\$
Saldo de inicio	63.221.060	43.033.128
Intereses y reajustes	5.381.599	5.366.943
Aumento (disminución) neto por otros cambios en el valor razonable	757.491	(37.938)
Compras	264.233.741	129.167.731
Ventas	(87.914.872)	(59.244.875)
Vencimientos, cortes de cupón y otros	(143.243.084)	(55.063.929)
<b>Saldo Final</b>	<b><u>102.435.935</u></b>	<b><u>63.221.060</u></b>

#### Nota 8 - Activos financieros a costo amortizado

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

## FONDO MUTUO PRINCIPAL DEUDA CORTO PLAZO

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023

### Nota 9 - Transacciones con partes relacionadas

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

#### a) Remuneración por administración

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

1,9040%	para la Serie GLOBAL	IVA incluido
1,3000%	para la Serie B	Exento de IVA
1,0500%	para la serie H	Exento de IVA
1,3000%	para la serie INVERSIONISTA	IVA incluido
1,3000%	para la serie G	IVA incluido
0,8500%	para la serie PATRIMONIAL	IVA incluido
0,7000%	para la serie I2	IVA incluido
0,0000%	para la serie O	IVA incluido
1,0500%	para la serie P	Exento de IVA
0,7500%	para la serie K	Exento de IVA

El total de remuneración por administración del ejercicio 2024 ascendió a M\$884.325 para el año 2024 (M\$607.017 en el año 2023) que se presentan en el ítem “Comisión de administración” en el estado de resultados integrales. Adeudándose M\$5.678 para el año 2024 (M\$5.662 en el año 2023) por remuneración por pagar a Principal Asset Management Administradora General de Fondos S.A. al cierre del ejercicio, que se presenta en el ítem “Remuneraciones Sociedad Administradora” en el estado de situación financiera.

## FONDO MUTUO PRINCIPAL DEUDA CORTO PLAZO

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023

### Nota 9 – Transacciones con partes relacionadas (continuación)

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

<b>Tenedor B</b>	%	N° de cuotas al inicio del ejercicio	N° de cuotas adquiridas en el año	N° de cuotas rescatadas en el año	Movimiento de alta/baja	N° de cuotas al cierre del ejercicio	Monto en M\$ al cierre del ejercicio
Sociedad administradora	-	-	-	-	-	-	-
Personas relacionadas	-	-	-	-	-	-	-
Accionistas de la sociedad administradora	-	-	-	-	-	-	-
Personal clave de administración	0,003	12.100,6790	30,9936	12.100,6790	18,7322	49,7258	122.968

<b>Tenedor G</b>	%	N° de cuotas al inicio del ejercicio	N° de cuotas adquiridas en el año	N° de cuotas rescatadas en el año	Movimiento de alta/baja	N° de cuotas al cierre del ejercicio	Monto en M\$ al cierre del ejercicio
Sociedad administradora	-	-	-	-	-	-	-
Personas relacionadas	-	2.219,7519	-	-	(2.219,7519)	-	-
Accionistas de la sociedad administradora	47,027	5.336.989,8354	4.899.031,7318	4.260.955,6825	-	5.975.065,8847	9.645.442.501
Personal clave de administración	-	-	-	-	-	-	-

<b>Tenedor GLB</b>	%	N° de cuotas al inicio del ejercicio	N° de cuotas adquiridas en el año	N° de cuotas rescatadas en el año	Movimiento de alta/baja	N° de cuotas al cierre del ejercicio	Monto en M\$ al cierre del ejercicio
Sociedad administradora	-	-	-	-	-	-	-
Personas relacionadas	-	-	-	-	-	-	-
Accionistas de la sociedad administradora	-	-	-	-	-	-	-
Personal clave de administración	-	587,6095	-	587,6095	-	-	-

<b>Tenedor H</b>	%	N° de cuotas al inicio del ejercicio	N° de cuotas adquiridas en el año	N° de cuotas rescatadas en el año	Movimiento de alta/baja	N° de cuotas al cierre del ejercicio	Monto en M\$ al cierre del ejercicio
Sociedad administradora	-	-	-	-	-	-	-
Personas relacionadas	0,035	15.223,6061	2.370,7702	16.625,3851	-	968,9912	2.531.908
Accionistas de la sociedad administradora	-	-	-	-	-	-	-
Personal clave de administración	0,488	2.425,2308	13.473,9409	2.425,2308	-	13.473,9409	35.206.503

## FONDO MUTUO PRINCIPAL DEUDA CORTO PLAZO

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023

### Nota 9 – Transacciones con partes relacionadas (continuación)

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

Tenedor INV	%	N° de cuotas al inicio del ejercicio	N° de cuotas adquiridas en el año	N° de cuotas rescatadas en el año	Movimiento de alta/baja	N° de cuotas al cierre del ejercicio	Monto en M\$ al cierre del ejercicio
Sociedad administradora	-	-	-	-	-	-	-
Personas relacionadas	0,014	8.182,2050	1.517,5181	8.182,2050	-	1.517,5181	3.162.687
Accionistas de la sociedad administradora	-	6.035,9810	-	-	(6.035,5450)	0,4360	909
Personal clave de administración	0,010	3.097,6976	1.222,4283	3.263,6316	-	1.056,4943	2.201.859

Tenedor P	%	N° de cuotas al inicio del ejercicio	N° de cuotas adquiridas en el año	N° de cuotas rescatadas en el año	Movimiento de alta/baja	N° de cuotas al cierre del ejercicio	Monto en M\$ al cierre del ejercicio
Sociedad administradora	-	-	-	-	-	-	-
Personas relacionadas	-	-	-	-	-	-	-
Accionistas de la sociedad administradora	100,000	3.971.620,1165	975.187,0260	1.882.986,3089	-	3.063.820,8336	3.774.086.809
Personal clave de administración	-	-	-	-	-	-	-

## FONDO MUTUO PRINCIPAL DEUDA CORTO PLAZO

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023

### Nota 9 – Transacciones con partes relacionadas (continuación)

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

<b>Tenedor B</b>	%	N° de cuotas al inicio del ejercicio	N° de cuotas adquiridas en el año	N° de cuotas rescatadas en el año	Movimiento de alta/baja	N° de cuotas al cierre del ejercicio	Monto en M\$ al cierre del ejercicio
Sociedad administradora	-	-	-	-	-	-	-
Personas relacionadas	-	-	220,0468	220,0468	-	-	-
Accionistas de la sociedad administradora	-	-	-	-	-	-	-
Personal clave de administración	0,595	2.553,1476	12.100,6790	2.553,1476	-	12.100,6790	28.126.012

<b>Tenedor G</b>	%	N° de cuotas al inicio del ejercicio	N° de cuotas adquiridas en el año	N° de cuotas rescatadas en el año	Movimiento de alta/baja	N° de cuotas al cierre del ejercicio	Monto en M\$ al cierre del ejercicio
Sociedad administradora	-	-	-	-	-	-	-
Personas relacionadas	0,023	684,4976	5.865,5669	4.330,3126	-	2.219,7519	3.367.995
Accionistas de la sociedad administradora	54,819	3.446.621,1749	6.033.867,3428	4.143.498,6823	-	5.336.989,8354	8.097.730.887
Personal clave de administración	-	-	-	-	-	-	-

<b>Tenedor GLB</b>	%	N° de cuotas al inicio del ejercicio	N° de cuotas adquiridas en el año	N° de cuotas rescatadas en el año	Movimiento de alta/baja	N° de cuotas al cierre del ejercicio	Monto en M\$ al cierre del ejercicio
Sociedad administradora	-	-	-	-	-	-	-
Personas relacionadas	-	-	-	-	-	-	-
Accionistas de la sociedad administradora	-	-	-	-	-	-	-
Personal clave de administración	0,065	934,2292	3.294,2723	3.640,8920	-	587,6095	1.012.744

## FONDO MUTUO PRINCIPAL DEUDA CORTO PLAZO

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023

### Nota 9 – Transacciones con partes relacionadas (continuación)

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

Tenedor H	%	N° de cuotas al inicio del ejercicio	N° de cuotas adquiridas en el año	N° de cuotas rescatadas en el año	Movimiento de alta/baja	N° de cuotas al cierre del ejercicio	Monto en M\$ al cierre del ejercicio
Sociedad administradora	-	-	-	-	-	-	-
Personas relacionadas	0,534	12.661,7426	2.561,8635	-	-	15.223,6061	37.294.474
Accionistas de la sociedad administradora	-	-	-	-	-	-	-
Personal clave de administración	0,085	-	2.677,1224	-	(251,8916)	2.425,2308	5.941.280

Tenedor INV	%	N° de cuotas al inicio del ejercicio	N° de cuotas adquiridas en el año	N° de cuotas rescatadas en el año	Movimiento de alta/baja	N° de cuotas al cierre del ejercicio	Monto en M\$ al cierre del ejercicio
Sociedad administradora	-	-	-	-	-	-	-
Personas relacionadas	0,112	5.079,3789	9.556,0374	6.453,2113	-	8.182,2050	16.028.032
Accionistas de la sociedad administradora	0,083	6.035,5450	-	-	-	6.035,5450	11.822.963
Personal clave de administración	0,043	3.067,7064	639,9137	609,9225	-	3.097,6976	6.068.046

Tenedor P	%	N° de cuotas al inicio del ejercicio	N° de cuotas adquiridas en el año	N° de cuotas rescatadas en el año	Movimiento de alta/baja	N° de cuotas al cierre del ejercicio	Monto en M\$ al cierre del ejercicio
Sociedad administradora	-	-	-	-	-	-	-
Personas relacionadas	-	-	-	-	-	-	-
Accionistas de la sociedad administradora	100,000	3.218.211,5332	4.626.641,1446	3.873.232,5613	-	3.971.620,1165	4.586.852.668
Personal clave de administración	-	-	-	-	-	-	-

Tenedor PAT	%	N° de cuotas al inicio del ejercicio	N° de cuotas adquiridas en el año	N° de cuotas rescatadas en el año	Movimiento de alta/baja	N° de cuotas al cierre del ejercicio	Monto en M\$ al cierre del ejercicio
Sociedad administradora	-	-	-	-	-	-	-
Personas relacionadas	-	-	-	-	-	-	-
Accionistas de la sociedad administradora	-	-	-	-	-	-	-
Personal clave de administración	-	345,2442	-	-	(345,2442)	-	-

## FONDO MUTUO PRINCIPAL DEUDA CORTO PLAZO

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023

### Nota 10 – Cuotas en Circulación

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

<b>2024</b>	<u>Serie</u> <b>B</b>	<u>Serie</u> <b>G</b>	<u>Serie</u> <b>GLB</b>	<u>Serie</u> <b>H</b>	<u>Serie</u> <b>INV</b>	<u>Serie</u> <b>K</b>	<u>Serie</u> <b>O</b>	<u>Serie</u> <b>P</b>	<u>Serie</u> <b>PAT</b>
Saldo al 01 de enero	2.032.416,2893	9.735.633,4331	900.395,2688	2.851.450,4481	7.275.937,4283	991.760,5983	3.270.436,3356	3.971.620,1165	8.033.998,6836
Cuotas suscritas	932.922,2939	10.234.098,8195	1.157.830,8442	2.530.365,4989	14.545.327,1385	4.254.833,0173	1.674.823,8267	975.187,0260	36.485.245,4318
Cuotas rescatadas	1.287.717,3854	7.264.009,5568	1.185.551,1662	2.622.656,1954	11.119.180,5293	3.259.527,8320	2.186.095,7225	1.882.986,3089	19.231.569,8981
Cuotas entregadas por distribución de beneficios	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo al 31 de diciembre	1.677.621,1978	12.705.722,6958	872.674,9468	2.759.159,7516	10.702.084,0375	1.987.065,7836	2.759.164,4398	3.063.820,8336	25.287.674,2173

<b>2023</b>	<u>Serie</u> <b>B</b>	<u>Serie</u> <b>G</b>	<u>Serie</u> <b>GLB</b>	<u>Serie</u> <b>H</b>	<u>Serie</u> <b>INV</b>	<u>Serie</u> <b>K</b>	<u>Serie</u> <b>O</b>	<u>Serie</u> <b>P</b>	<u>Serie</u> <b>PAT</b>
Saldo al 01 de enero	1.575.852,9651	8.972.280,4576	808.623,4765	1.597.473,2171	4.873.218,6796	532.940,2140	3.505.421,2294	3.218.211,5332	4.360.273,0943
Cuotas suscritas	1.499.073,1395	7.649.273,0480	1.464.479,2832	2.946.950,1897	9.690.992,0614	2.102.918,7886	2.355.598,5622	4.626.641,1449	14.004.346,2978
Cuotas rescatadas	1.042.509,8153	6.885.920,0725	1.372.707,4909	1.692.972,9587	7.288.273,3127	1.644.098,4043	2.590.583,4560	3.873.232,5616	10.330.620,7085
Cuotas entregadas por distribución de beneficios	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo al 31 de diciembre	2.032.416,2893	9.735.633,4331	900.395,2688	2.851.450,4481	7.275.937,4283	991.760,5983	3.270.436,3356	3.971.620,1165	8.033.998,6836

## FONDO MUTUO PRINCIPAL DEUDA CORTO PLAZO

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023

### Nota 11 - Rentabilidad del Fondo

La rentabilidad nominal obtenida por el Fondo es la siguiente:

a) Rentabilidad mensual 2024

Mes	Serie B	Serie G	Serie GLB	Serie H	Serie INV	Serie K	Serie O	Serie P	Serie PAT
enero	0,4359%	0,4359%	0,3844%	0,4572%	0,4359%	0,4828%	0,5468%	0,4572%	0,4743%
febrero	0,6481%	0,6481%	0,5998%	0,6681%	0,6481%	0,6921%	0,7521%	0,6681%	0,6841%
marzo	0,6602%	0,6602%	0,6085%	0,6816%	0,6602%	0,7072%	0,7714%	0,6815%	0,6987%
abril	0,5057%	0,5057%	0,4558%	0,5264%	0,5057%	0,5512%	0,6132%	0,5264%	0,5429%
mayo	0,6714%	0,6715%	0,6198%	0,6928%	0,6714%	0,7185%	0,7827%	0,6928%	0,7099%
junio	0,4835%	0,4835%	0,4336%	0,5041%	0,4835%	0,5289%	0,5909%	0,5041%	0,5206%
julio	0,5318%	0,5317%	0,4802%	0,5531%	0,5318%	0,5787%	0,6428%	0,5531%	0,5702%
agosto	0,5396%	0,5396%	0,4881%	0,5610%	0,5396%	0,5866%	0,6507%	0,5610%	0,5780%
septiembre	0,6007%	0,6007%	0,5508%	0,6214%	0,6007%	0,6462%	0,7082%	0,6214%	0,6379%
octubre	0,1012%	0,1011%	0,0498%	0,1224%	0,1011%	0,1479%	0,2118%	0,1224%	0,1394%
noviembre	0,6147%	0,6147%	0,5648%	0,6354%	0,6147%	0,6602%	0,7223%	0,6354%	0,6520%
diciembre	0,4214%	0,4214%	0,3699%	0,4428%	0,4214%	0,4684%	0,5324%	0,4428%	0,4598%

b) Rentabilidad en los últimos periodos anuales

Serie	Rentabilidad		
	Último Año	Últimos dos Años	Últimos tres Años
B	6,3929%	15,7243%	25,6114%
G	6,3929%	15,7162%	25,1955%
GLB	5,7504%	14,3151%	23,2569%
H	6,6599%	16,3051%	26,5579%
INV	6,3929%	15,7163%	25,4897%
K	6,9812%	17,0023%	-
O	7,7888%	18,7585%	30,3307%
P	6,6600%	16,3052%	-
PAT	6,8740%	16,7673%	27,2515%

## FONDO MUTUO PRINCIPAL DEUDA CORTO PLAZO

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023

### Nota 11 – Rentabilidad del Fondo (continuación)

c) Rentabilidad real mensual Series APV

Año 2024	Serie B	Serie H	Serie K	Serie P
enero	0,5899%	0,6112%	0,6368%	0,6112%
febrero	0,3110%	0,3309%	0,3548%	0,3309%
marzo	0,0170%	0,0382%	0,0637%	0,0382%
abril	0,0513%	0,0719%	0,0966%	0,0719%
mayo	0,1957%	0,2170%	0,2425%	0,2170%
junio	0,1279%	0,1485%	0,1732%	0,1485%
julio	0,5128%	0,5341%	0,5597%	0,5342%
agosto	0,0722%	0,0935%	0,1190%	0,0935%
septiembre	0,1868%	0,2074%	0,2322%	0,2074%
octubre	(0,0596)%	(0,0384)%	(0,0130)%	(0,0384)%
noviembre	(0,1126)%	(0,0921)%	(0,0675)%	(0,0921)%
diciembre	(0,0197)%	0,0015%	0,0270%	0,0015%

d) Rentabilidad real últimos periodos anuales Series APVC

	Último Año	Últimos dos Años (*)	Últimos tres Años (*)
Serie B	1,8861%	2,8428%	0,4427%
Serie H	2,1418%	3,1005%	0,6943%
Serie K	2,4494%	3,4091%	-
Serie P	2,1419%	3,1006%	-

## FONDO MUTUO PRINCIPAL DEUDA CORTO PLAZO

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023

### Nota 12 - Custodia de valores

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

INFORMACIÓN DE CUSTODIA DE LAS INVERSIONES REALIZADAS POR FONDOS MUTUOS, FONDOS DE INVERSIÓN Y FONDOS PARA LA VIVIENDA						
CUSTODIA DE VALORES						
	CUSTODIA NACIONAL			CUSTODIA EXTRANJERA		
ENTIDADES	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	102.435.935	100,0000%	99,9419%	-	-	-
<b>TOTAL CARTERA DE INVERSIONES EN CUSTODIA</b>	<b>102.435.935</b>	<b>100,0000%</b>	<b>99,9419%</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

## FONDO MUTUO PRINCIPAL DEUDA CORTO PLAZO

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023

### Nota 12 - Custodia de valores (continuación)

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

INFORMACIÓN DE CUSTODIA DE LAS INVERSIONES REALIZADAS POR FONDOS MUTUOS, FONDOS DE INVERSIÓN Y FONDOS PARA LA VIVIENDA						
CUSTODIA DE VALORES						
	CUSTODIA NACIONAL			CUSTODIA EXTRANJERA		
ENTIDADES	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	63.221.060	100,0000%	99,9601%	-	-	-
<b>TOTAL CARTERA DE INVERSIONES EN CUSTODIA</b>	<b>63.221.060</b>	<b>100,0000%</b>	<b>99,9601%</b>	-	-	-

## FONDO MUTUO PRINCIPAL DEUDA CORTO PLAZO

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023

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

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

	2024	2023
	M\$	M\$
Cambios en el valor razonable de instrumentos de deuda.	814.725	(36.243)
Diferencias de cambios netas de activos y pasivos financieros.	(57.234)	(1.695)
<b>Total</b>	<b>757.491</b>	<b>(37.938)</b>

### Nota 14 – Resultado en venta de instrumentos financieros

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

	2024	2023
	M\$	M\$
Utilidad en venta instrumentos de deuda.	(23.588)	(4.701)
Utilidad en venta de otros instrumentos.	12.155	14.175
<b>Total</b>	<b>(11.433)</b>	<b>9.474</b>

### 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	17.000,00	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 DEUDA CORTO PLAZO

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023

### Nota 17 - Información estadística

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

#### a) Serie B

2024 Mes	Valor Cuota (*)	Total de Activos M\$ (*)	Remuneración Devengada Acumulada M\$	N° de Participes
ENERO	2.334,4645	67.715.159	5.189	1.421
FEBRERO	2.349,5947	73.233.330	4.806	1.414
MARZO	2.365,1060	74.776.806	5.071	1.401
ABRIL	2.377,0668	81.360.857	4.965	1.415
MAYO	2.393,0276	81.699.421	5.191	1.426
JUNIO	2.404,5971	85.437.539	4.947	1.428
JULIO	2.417,3838	98.141.588	5.100	1.433
AGOSTO	2.430,4287	88.298.345	4.975	1.425
SEPTIEMBRE	2.445,0277	87.703.440	4.599	1.411
OCTUBRE	2.447,5011	86.936.741	4.636	1.415
NOVIEMBRE	2.462,5470	88.192.736	4.394	1.404
DICIEMBRE	2.472,9251	102.495.056	4.575	1.409

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

#### b) Serie G

2024 Mes	Valor Cuota (*)	Total de Activos M\$ (*)	Remuneración Devengada Acumulada M\$	N° de Participes
ENERO	1.523,8980	67.715.159	16.618	4.585
FEBRERO	1.533,7745	73.233.330	16.856	4.572
MARZO	1.543,8998	74.776.806	18.957	4.585
ABRIL	1.551,7076	81.360.857	18.799	4.629
MAYO	1.562,1267	81.699.421	19.848	4.635
JUNIO	1.569,6789	85.437.539	19.869	4.677
JULIO	1.578,0256	98.141.588	21.509	4.701
AGOSTO	1.586,5413	88.298.345	20.492	4.773
SEPTIEMBRE	1.596,0715	87.703.440	20.508	4.819
OCTUBRE	1.597,6859	86.936.741	21.317	4.797
NOVIEMBRE	1.607,5075	88.192.736	21.213	4.814
DICIEMBRE	1.614,2822	102.495.056	22.460	4.799

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

## FONDO MUTUO PRINCIPAL DEUDA CORTO PLAZO

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023

### Nota 17 – Información estadística (continuación)

#### c) Serie GLB

2024 Mes	Valor Cuota (*)	Total de Activos M\$ (*)	Remuneración Devengada Acumulada M\$	Nº de Partícipes
ENERO	1.730,1228	67.715.159	2.556	20.396
FEBRERO	1.740,5004	73.233.330	2.426	20.351
MARZO	1.751,0919	74.776.806	2.553	1.498
ABRIL	1.759,0738	81.360.857	2.595	1.521
MAYO	1.769,9767	81.699.421	2.738	1.543
JUNIO	1.777,6511	85.437.539	2.775	1.585
JULIO	1.786,1874	98.141.588	2.985	1.623
AGOSTO	1.794,9053	88.298.345	2.915	1.634
SEPTIEMBRE	1.804,7910	87.703.440	2.638	1.641
OCTUBRE	1.805,6901	86.936.741	2.577	1.644
NOVIEMBRE	1.815,8886	88.192.736	2.499	1.639
DICIEMBRE	1.822,6063	102.495.056	2.502	1.641

(\*) 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	2.460,9797	67.715.159	6.640	368
FEBRERO	2.477,4221	73.233.330	6.378	376
MARZO	2.494,3072	74.776.806	6.979	389
ABRIL	2.507,4364	81.360.857	6.902	397
MAYO	2.524,8086	81.699.421	7.279	399
JUNIO	2.537,5368	85.437.539	7.062	410
JULIO	2.551,5718	98.141.588	7.549	417
AGOSTO	2.565,8856	88.298.345	7.513	419
SEPTIEMBRE	2.581,8290	87.703.440	6.441	421
OCTUBRE	2.584,9893	86.936.741	6.468	410
NOVIEMBRE	2.601,4148	88.192.736	6.212	417
DICIEMBRE	2.612,9329	102.495.056	6.273	430

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

## FONDO MUTUO PRINCIPAL DEUDA CORTO PLAZO

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023

### Nota 17 - Información estadística (continuación)

e) **Serie INV**

2024 Mes	Valor Cuota (*)	Total de Activos M\$ (*)	Remuneración Devengada Acumulada M\$	Nº de Partícipes
ENERO	1.967,4273	67.715.159	16.667	1.173
FEBRERO	1.980,1784	73.233.330	15.676	1.228
MARZO	1.993,2509	74.776.806	17.734	1.291
ABRIL	2.003,3309	81.360.857	18.432	1.356
MAYO	2.016,7822	81.699.421	20.143	1.417
JUNIO	2.026,5327	85.437.539	21.140	1.466
JULIO	2.037,3089	98.141.588	23.412	1.516
AGOSTO	2.048,3029	88.298.345	22.727	1.552
SEPTIEMBRE	2.060,6069	87.703.440	20.144	1.583
OCTUBRE	2.062,6912	86.936.741	20.237	1.569
NOVIEMBRE	2.075,3715	88.192.736	19.356	1.575
DICIEMBRE	2.084,1180	102.495.056	20.963	1.609

(\*) 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	1.165,8062	67.715.159	831	40
FEBRERO	1.173,8748	73.233.330	891	52
MARZO	1.182,1763	74.776.806	1.758	58
ABRIL	1.188,6920	81.360.857	1.863	64
MAYO	1.197,2328	81.699.421	2.154	70
JUNIO	1.203,5648	85.437.539	2.073	72
JULIO	1.210,5299	98.141.588	2.168	72
AGOSTO	1.217,6306	88.298.345	2.127	69
SEPTIEMBRE	1.225,4987	87.703.440	1.299	71
OCTUBRE	1.227,3114	86.936.741	1.394	74
NOVIEMBRE	1.235,4144	88.192.736	1.312	76
DICIEMBRE	1.241,2006	102.495.056	1.306	77

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

## FONDO MUTUO PRINCIPAL DEUDA CORTO PLAZO

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023

### Nota 17 - Información estadística (continuación)

#### g) Serie O

2024 Mes	Valor Cuota (*)	Total de Activos M\$ (*)	Remuneración Devengada Acumulada M\$	Nº de Partícipes
ENERO	1.342,7067	67.715.159	-	4
FEBRERO	1.352,8054	73.233.330	-	4
MARZO	1.363,2403	74.776.806	-	4
ABRIL	1.371,5992	81.360.857	-	4
MAYO	1.382,3343	81.699.421	-	4
JUNIO	1.390,5022	85.437.539	-	4
JULIO	1.399,4406	98.141.588	-	4
AGOSTO	1.408,5469	88.298.345	-	4
SEPTIEMBRE	1.418,5228	87.703.440	-	4
OCTUBRE	1.421,5266	86.936.741	-	4
NOVIEMBRE	1.431,7943	88.192.736	-	4
DICIEMBRE	1.439,4168	102.495.056	-	4

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

#### h) Serie P

2024 Mes	Valor Cuota (*)	Total de Activos M\$ (*)	Remuneración Devengada Acumulada M\$	Nº de Partícipes
ENERO	1.160,1872	67.715.159	4.098	1
FEBRERO	1.167,9385	73.233.330	3.890	1
MARZO	1.175,8985	74.776.806	4.224	1
ABRIL	1.182,0882	81.360.857	4.225	1
MAYO	1.190,2781	81.699.421	4.489	1
JUNIO	1.196,2786	85.437.539	4.113	1
JULIO	1.202,8955	98.141.588	4.220	1
AGOSTO	1.209,6435	88.298.345	4.085	1
SEPTIEMBRE	1.217,1598	87.703.440	3.682	1
OCTUBRE	1.218,6498	86.936.741	3.348	1
NOVIEMBRE	1.226,3935	88.192.736	3.221	1
DICIEMBRE	1.231,8236	102.495.056	3.348	1

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

## FONDO MUTUO PRINCIPAL DEUDA CORTO PLAZO

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023

### Nota 17 - Información estadística (continuación)

#### i) Serie PAT

2024 Mes	Valor Cuota (*)	Total de Activos M\$ (*)	Remuneración Devengada Acumulada M\$	Nº de Partícipes
ENERO	1.355,9077	67.715.159	8.313	105
FEBRERO	1.365,1836	73.233.330	8.923	118
MARZO	1.374,7216	74.776.806	10.381	130
ABRIL	1.382,1847	81.360.857	10.839	138
MAYO	1.391,9974	81.699.421	12.293	148
JUNIO	1.399,2448	85.437.539	12.302	156
JULIO	1.407,2232	98.141.588	13.976	170
AGOSTO	1.415,3576	88.298.345	17.659	175
SEPTIEMBRE	1.424,3863	87.703.440	17.414	183
OCTUBRE	1.426,3722	86.936.741	20.407	193
NOVIEMBRE	1.435,6716	88.192.736	18.669	198
DICIEMBRE	1.442,2731	102.495.056	20.050	211

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

## FONDO MUTUO PRINCIPAL DEUDA CORTO PLAZO

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023

### Nota 17 - Información estadística (continuación)

La información estadística del Fondo del año 2023 según lo requerido en la Circular N° 1997 de la Comisión para el Mercado Financiero es la siguiente:

#### a) Serie B

2023 Mes	Valor Cuota (*)	Total de Activos M\$ (*)	Remuneración Devengada Acumulada M\$	N° de Partícipes
ENERO	2.159,3404	46.510.454	3.294	1.271
FEBRERO	2.175,9408	49.158.334	3.574	1.274
MARZO	2.190,5223	51.823.041	4.177	1.294
ABRIL	2.199,2125	52.006.908	4.294	1.316
MAYO	2.208,4519	51.060.097	4.608	1.321
JUNIO	2.232,2581	54.087.830	4.548	1.325
JULIO	2.249,2777	61.772.350	4.691	1.347
AGOSTO	2.264,9496	65.320.291	4.949	1.378
SEPTIEMBRE	2.269,3702	67.155.440	5.155	1.380
OCTUBRE	2.280,4116	59.888.906	5.340	1.394
NOVIEMBRE	2.301,2885	59.462.546	5.118	1.392
DICIEMBRE	2.324,3334	63.246.270	5.293	1.406

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

#### b) Serie G

2023 Mes	Valor Cuota (*)	Total de Activos M\$ (*)	Remuneración Devengada Acumulada M\$	N° de Partícipes
ENERO	1.409,5803	46.510.454	12.912	4.839
FEBRERO	1.420,4169	49.158.334	12.727	4.825
MARZO	1.429,9351	51.823.041	14.840	4.827
ABRIL	1.435,6078	52.006.908	14.424	4.813
MAYO	1.441,6392	51.060.097	15.215	4.744
JUNIO	1.457,1794	54.087.830	15.409	4.704
JULIO	1.468,2893	61.772.350	16.078	4.668
AGOSTO	1.478,5195	65.320.291	16.400	4.645
SEPTIEMBRE	1.481,4053	67.155.440	16.863	4.659
OCTUBRE	1.488,6130	59.888.906	17.209	4.629
NOVIEMBRE	1.502,2409	59.462.546	16.484	4.650
DICIEMBRE	1.517,2843	63.246.270	16.310	4.618

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

## FONDO MUTUO PRINCIPAL DEUDA CORTO PLAZO

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023

### Nota 17 – Información estadística (continuación)

#### c) Serie GLB

2023 Mes	Valor Cuota (*)	Total de Activos M\$ (*)	Remuneración Devengada Acumulada M\$	Nº de Partícipes
ENERO	1.610,0316	46.510.454	2.251	20.618
FEBRERO	1.621,6574	49.158.334	2.193	20.649
MARZO	1.631,6871	51.823.041	2.686	20.684
ABRIL	1.637,3469	52.006.908	2.750	20.680
MAYO	1.643,3820	51.060.097	2.862	20.647
JUNIO	1.660,2724	54.087.830	2.461	20.590
JULIO	1.672,0730	61.772.350	2.622	20.594
AGOSTO	1.682,8593	65.320.291	2.616	20.594
SEPTIEMBRE	1.685,3068	67.155.440	2.697	20.583
OCTUBRE	1.692,6379	59.888.906	2.503	20.541
NOVIEMBRE	1.707,2861	59.462.546	2.329	20.526
DICIEMBRE	1.723,4981	63.246.270	2.454	20.504

(\*) 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	2.270,6808	46.510.454	2.786	213
FEBRERO	2.288,5762	49.158.334	3.262	231
MARZO	2.304,4016	51.823.041	4.220	249
ABRIL	2.314,0190	52.006.908	4.945	269
MAYO	2.324,2344	51.060.097	5.234	270
JUNIO	2.349,7714	54.087.830	5.108	273
JULIO	2.368,1900	61.772.350	5.179	281
AGOSTO	2.385,1966	65.320.291	5.409	284
SEPTIEMBRE	2.390,3428	67.155.440	5.684	293
OCTUBRE	2.402,4829	59.888.906	6.099	295
NOVIEMBRE	2.424,9757	59.462.546	5.794	310
DICIEMBRE	2.449,7792	63.246.270	5.993	346

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

## FONDO MUTUO PRINCIPAL DEUDA CORTO PLAZO

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023

### Nota 17 - Información estadística (continuación)

e) **Serie INV**

2023 Mes	Valor Cuota (*)	Total de Activos M\$ (*)	Remuneración Devengada Acumulada M\$	N° de Participes
ENERO	1.819,8374	46.510.454	9.587	920
FEBRERO	1.833,8278	49.158.334	10.469	954
MARZO	1.846,1167	51.823.041	12.347	996
ABRIL	1.853,4404	52.006.908	12.387	1.009
MAYO	1.861,2271	51.060.097	12.433	987
JUNIO	1.881,2904	54.087.830	11.295	991
JULIO	1.895,6342	61.772.350	13.167	1.018
AGOSTO	1.908,8418	65.320.291	14.306	1.029
SEPTIEMBRE	1.912,5674	67.155.440	14.150	1.035
OCTUBRE	1.921,8726	59.888.906	13.409	1.020
NOVIEMBRE	1.939,4673	59.462.546	12.822	1.057
DICIEMBRE	1.958,8891	63.246.270	14.557	1.130

(\*) 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\$	N° de Participes
ENERO	1.072,4370	46.510.454	300	17
FEBRERO	1.081,1377	49.158.334	358	17
MARZO	1.088,8912	51.823.041	418	19
ABRIL	1.093,7051	52.006.908	491	21
MAYO	1.098,8131	51.060.097	617	21
JUNIO	1.111,1601	54.087.830	545	23
JULIO	1.120,1552	61.772.350	670	27
AGOSTO	1.128,4866	65.320.291	862	30
SEPTIEMBRE	1.131,2004	67.155.440	1.093	33
OCTUBRE	1.137,2352	59.888.906	973	29
NOVIEMBRE	1.148,1655	59.462.546	720	30
DICIEMBRE	1.160,2049	63.246.270	715	36

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

## FONDO MUTUO PRINCIPAL DEUDA CORTO PLAZO

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023

### Nota 17 - Información estadística (continuación)

#### g) Serie O

2023 Mes	Valor Cuota (*)	Total de Activos M\$ (*)	Remuneración Devengada Acumulada M\$	Nº de Partícipes
ENERO	1.225,9397	46.510.454	-	4
FEBRERO	1.236,5969	49.158.334	-	4
MARZO	1.246,2590	51.823.041	-	4
ABRIL	1.252,5408	52.006.908	-	4
MAYO	1.259,1924	51.060.097	-	4
JUNIO	1.274,1267	54.087.830	-	4
JULIO	1.285,2595	61.772.350	-	4
AGOSTO	1.295,6442	65.320.291	-	4
SEPTIEMBRE	1.299,5609	67.155.440	-	4
OCTUBRE	1.307,3262	59.888.906	-	4
NOVIEMBRE	1.320,7052	59.462.546	-	4
DICIEMBRE	1.335,4043	63.246.270	-	4

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

#### h) Serie P

2023 Mes	Valor Cuota (*)	Total de Activos M\$ (*)	Remuneración Devengada Acumulada M\$	Nº de Partícipes
ENERO	1.070,4742	46.510.454	2.518	1
FEBRERO	1.078,9106	49.158.334	3.022	1
MARZO	1.086,3715	51.823.041	3.931	1
ABRIL	1.090,9055	52.006.908	3.895	1
MAYO	1.095,7213	51.060.097	3.579	1
JUNIO	1.107,7601	54.087.830	3.440	1
JULIO	1.116,4432	61.772.350	3.051	1
AGOSTO	1.124,4609	65.320.291	3.127	1
SEPTIEMBRE	1.126,8868	67.155.440	3.129	1
OCTUBRE	1.132,6102	59.888.906	4.366	1
NOVIEMBRE	1.143,2140	59.462.546	4.630	1
DICIEMBRE	1.154,9072	63.246.270	4.073	1

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

## FONDO MUTUO PRINCIPAL DEUDA CORTO PLAZO

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023

### Nota 17 - Información estadística (continuación)

#### i) Serie PAT

2023 Mes	Valor Cuota (*)	Total de Activos M\$ (*)	Remuneración Devengada Acumulada M\$	Nº de Partícipes
ENERO	1.248,5616	46.510.454	3.630	57
FEBRERO	1.258,5946	49.158.334	4.583	57
MARZO	1.267,5130	51.823.041	5.029	61
ABRIL	1.273,0122	52.006.908	4.385	62
MAYO	1.278,8490	51.060.097	4.043	55
JUNIO	1.293,1127	54.087.830	3.959	61
JULIO	1.303,4700	61.772.350	8.227	72
AGOSTO	1.313,0534	65.320.291	10.094	77
SEPTIEMBRE	1.316,1025	67.155.440	10.446	75
OCTUBRE	1.323,0113	59.888.906	7.147	73
NOVIEMBRE	1.335,6171	59.462.546	6.508	81
DICIEMBRE	1.349,5074	63.246.270	7.465	93

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

# FONDO MUTUO PRINCIPAL DEUDA CORTO PLAZO

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023

## Nota 18 - Sanciones

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

Con fecha 13 de Julio de 2023, mediante Resolución Exenta N°5056, la Comisión para el Mercado Financiero (CMF) aplicó una multa de UF1.000 a Principal 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 se efectuaron 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:

<b>DIRECTORES</b>	<b>DIRECTORES SUPLENTE</b>
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 DEUDA CORTO PLAZO

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023

## Nota 21 - Hechos relevantes (continuación)

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

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

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

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

Con fecha 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.