

Estados Financieros

FONDO MUTUO PRINCIPAL VISION MONEY MARKET

Santiago, Chile

Al 31 de Diciembre de 2024 y 2023

Informe del Auditor Independiente

Señores
Participes
Fondo Mutuo Principal Vision Money Market

Opinión

Hemos efectuado una auditoría a los estados financieros de Fondo Mutuo Principal Vision Money Market, 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 de Fondo Mutuo Principal Vision Money Market 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 instrucciones y normas impartidas por la Comisión para el Mercado Financieros, descritas en Nota 2.b.

Base para la opinión

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

Énfasis en un asunto; Base de contabilización

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

Responsabilidades de la Administración por los estados financieros

La Administración de Principal Asset Management Administradora General de Fondos S.A., es responsable por la preparación y presentación razonable de los estados financieros de acuerdo con instrucciones y normas impartidas por la Comisión para el Mercado Financiero. Esta responsabilidad incluye el diseño, implementación y mantención de un control interno pertinente para la preparación y presentación razonable de estados financieros que estén exentos de representaciones incorrectas significativas, ya sea debido a fraude o error.

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

Responsabilidades del auditor por la auditoría de los estados financieros

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

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

- Ejercemos nuestro juicio profesional y mantenemos nuestro escepticismo profesional durante toda la auditoría.
- Identificamos y evaluamos los riesgos de representaciones incorrectas significativas de los estados financieros, ya sea, debido a fraude o error, diseñamos y realizamos procedimientos de auditoría en respuesta a tales riesgos. Tales procedimientos incluyen el examen, a base de pruebas, de la evidencia con respecto a los montos y revelaciones en los estados financieros.

- Obtenemos un entendimiento del control interno pertinente para una auditoría con el objeto de diseñar procedimientos de auditoría que sean apropiados en las circunstancias, pero sin el propósito de expresar una opinión sobre la efectividad del control interno de Fondo Mutuo Principal Vision Money Market. En consecuencia, no expresamos tal tipo de opinión.
- Evaluamos lo apropiado que son las políticas de contabilidad utilizadas y la razonabilidad de las estimaciones contables significativas efectuadas por la Administración del Fondo, así como evaluamos lo apropiado de la presentación general de los estados financieros.
- Concluimos si a nuestro juicio existen hechos o circunstancias, que considerados como un todo, originen una duda sustancial acerca de la capacidad de la Fondo Mutuo Principal Vision Money Market para continuar como una empresa en marcha por un período de tiempo razonable.

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



Daniel Zacharow Milleo
EY Audit Ltda.

Santiago, 28 de marzo de 2025

Estados Financieros

FONDO MUTUO PRINCIPAL VISION MONEY MARKET

Santiago, Chile

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023

Estados Financieros

FONDO MUTUO PRINCIPAL VISION MONEY MARKET

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 VISION MONEY MARKET

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023

FONDO MUTUO PRINCIPAL VISION MONEY MARKET

Estados de Situación Financiera

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023

	Nota	2024 M\$	2023 M\$
Activo			
Efectivo y equivalentes al efectivo	6	650.421	570.040
Activos financieros a costo amortizado	7	251.319.861	282.472.110
Cuentas por cobrar a intermediarios		-	3.458.330
Otras cuentas por cobrar		-	1.398.817
Total activo		251.970.282	287.899.297
Pasivo			
Rescates por Pagar		29.572	-
Remuneraciones Sociedad Administradora		15.814	27.304
Otros documentos y cuentas por pagar		12.562	879
Total pasivo (excluido el activo neto atribuible a partícipes)		57.948	28.183
Activo neto atribuible a los partícipes		251.912.334	287.871.114

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

FONDO MUTUO PRINCIPAL VISION MONEY MARKET

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	18.212.619	26.027.540
Cambios netos en valor razonable de activos y pasivos financieros a valor razonable con efecto en resultados	12	2.818	(38.806)
Resultado en venta de instrumentos financieros	13	5.371	51.978
Otros ingresos (egresos)		(224)	(763)
Total ingresos/pérdidas netos de la operación		18.220.584	26.039.949
<u>Gastos</u>			
Comisión de administración	8	(3.206.224)	(2.827.330)
Otros gastos de operación		(42.479)	(42.949)
Total gastos de operación		(3.248.703)	(2.870.279)
Utilidad de la operación antes de impuesto		14.971.881	23.169.670
Impuesto a las ganancias por inversiones en el exterior		-	-
Utilidad de la operación después de impuesto		14.971.881	23.169.670
Aumento de activo neto atribuible a partícipes originadas por actividades de la operación antes de distribución de beneficios.		14.971.881	23.169.670
Distribución de beneficios		-	-
Aumento de activo neto atribuible a partícipes originadas por actividades de la operación después de distribución de beneficios.		14.971.881	23.169.670

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

FONDO MUTUO PRINCIPAL VISION MONEY MARKET

Estados de Cambios en el Activo Neto Atribuible a los Participes

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

	<u>Serie</u> <u>B</u> <u>M\$</u>	<u>Serie</u> <u>G</u> <u>M\$</u>	<u>Serie</u> <u>GLB</u> <u>M\$</u>	<u>Serie</u> <u>H</u> <u>M\$</u>	<u>Serie</u> <u>I</u> <u>M\$</u>	<u>Serie</u> <u>I2</u> <u>M\$</u>	<u>Serie</u> <u>INV</u> <u>M\$</u>	<u>Serie</u> <u>K</u> <u>M\$</u>	<u>Serie</u> <u>O</u> <u>M\$</u>	<u>Serie</u> <u>P</u> <u>M\$</u>	<u>Serie</u> <u>PAT</u> <u>M\$</u>	<u>Total</u> <u>General</u> <u>M\$</u>
Activo Neto atribuible a los partícipes al 1° de enero de 2024	11.598.322	48.635.011	31.796.518	24.488.831	11.481	6.176.807	82.866.392	7.975.915	599.423	15.118.570	58.603.844	287.871.114
Aporte de Cuotas	6.167.475	14.517.338	41.591.929	17.192.371	-	22.904.852	105.632.100	16.866.210	15.992.102	5.746.957	116.520.522	363.131.856
Rescate de Cuotas	(9.286.796)	(27.915.530)	(37.161.998)	(26.058.778)	-	(23.560.204)	(125.721.916)	(17.913.713)	(15.073.977)	(10.479.061)	(120.890.544)	(414.062.517)
Aumento Neto Originado por transacciones de cuotas	(3.119.321)	(13.398.192)	4.429.931	(8.866.407)	-	(655.352)	(20.089.816)	(1.047.503)	918.125	(4.732.104)	(4.370.022)	(50.930.661)
Aumento/(disminución) de activo neto atribuible a partícipes originadas por actividades de la operación antes de la distribución de beneficios	525.363	2.239.534	1.832.036	1.152.641	683	245.532	4.011.583	537.296	128.719	713.142	3.585.352	14.971.881
Activo Neto atribuible a los partícipes al 31 de diciembre de 2024	9.004.364	37.476.353	38.058.485	16.775.065	12.164	5.766.987	66.788.159	7.465.708	1.646.267	11.099.608	57.819.174	251.912.334

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

FONDO MUTUO PRINCIPAL VISION MONEY MARKET

Estados de Cambios en el Activo Neto Atribuible a los Participes

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

	Serie <u>B</u> M\$	Serie <u>G</u> M\$	Serie <u>GLB</u> M\$	Serie <u>H</u> M\$	Serie <u>I</u> M\$	Serie <u>I2</u> M\$	Serie <u>INV</u> M\$	Serie <u>K</u> M\$	Serie <u>O</u> M\$	Serie <u>P</u> M\$	Serie <u>PAT</u> M\$	Total General M\$
Activo Neto atribuible a los partícipes al 1° de enero de 2023	8.006.859	55.028.395	17.326.806	15.699.894	6.043.519	-	43.412.017	4.757.618	649.828	9.416.427	31.275.929	191.617.292
Aporte de Cuotas	12.331.004	24.536.973	41.781.998	28.290.229	-	54.118.664	120.447.666	19.211.888	12.974.476	7.918.119	93.968.899	415.579.916
Rescate de Cuotas	(9.669.370)	(35.921.659)	(29.537.887)	(21.461.252)	(6.181.967)	(48.859.424)	(86.808.255)	(16.621.899)	(13.219.712)	(3.353.802)	(70.860.537)	(342.495.764)
Aumento Neto Originado por transacciones de cuotas	2.661.634	(11.384.686)	12.244.111	6.828.977	(6.181.967)	5.259.240	33.639.411	2.589.989	(245.236)	4.564.317	23.108.362	73.084.152
Aumento/(disminución) de activo neto atribuible a partícipes originadas por actividades de la operación antes de la distribución de beneficios	929.829	4.991.302	2.225.601	1.959.960	149.929	917.567	5.814.964	628.308	194.831	1.137.826	4.219.553	23.169.670
Activo Neto atribuible a los partícipes al 31 de diciembre de 2023	11.598.322	48.635.011	31.796.518	24.488.831	11.481	6.176.807	82.866.392	7.975.915	599.423	15.118.570	58.603.844	287.871.114

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

FONDO MUTUO PRINCIPAL VISION MONEY MARKET

Estados de Flujos de Efectivo

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

	Nota	2024 M\$	2023 M\$
Flujos de efectivo originado por actividades de la operación			
Compra de activos financieros	7	(3.396.175.146)	(1.773.758.223)
Venta/cobro de activos financieros	7-13	3.449.006.533	1.704.487.490
Montos pagados a Sociedad Administradora e intermediarios		(1.849.917)	(4.179.985)
Flujo neto originado por actividades de la operación		50.981.470	(73.450.718)
 Flujos de efectivo originado por actividades de financiamiento			
Colocación de cuotas en circulación		363.131.856	415.579.916
Rescate de cuotas en circulación		(414.032.945)	(342.505.333)
Flujo neto originado por actividades de financiamiento		(50.901.089)	73.074.583
 Aumento (disminución) de efectivo y efectivo equivalente		80.381	(376.135)
 Saldo inicial de efectivo y efectivo equivalente		570.040	946.175
Diferencias de cambio netas sobre efectivo y efectivo equivalente		-	-
Saldo final efectivo y efectivo equivalente	6	650.421	570.040

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

FONDO MUTUO PRINCIPAL VISION MONEY MARKET

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.....	13
Nota 4 - Riesgos financieros	14
Nota 5 – Política de inversión del Fondo	22
Nota 6 - Efectivo y equivalentes al efectivo	23
Nota 7 - Activos financieros a costo amortizado	24
Nota 8 – Transacciones con partes relacionadas	26
Nota 9 - Cuotas en circulación.....	34
Nota 10 – Rentabilidad del Fondo.....	34
Nota 11 - Custodia de valores	36
Nota 12 - Cambios netos en valor razonable de activos financieros y pasivos financieros a valor razonable con efecto en resultados.	38
Nota 13 – Resultado en venta de instrumentos financieros	38
Nota 14 – Excesos de inversión	38
Nota 15 - Garantía constituida por la Sociedad Administradora en beneficios de Fondo ...	38
Nota 16 – Información estadística.....	39
Nota 17 - Sanciones.....	Error! Bookmark not defined.
Nota 18 – Distribución de beneficios a los partícipes	51
Nota 19 - Operaciones de compra con retroventa	51
Nota 20 – Activos financieros a valor razonable con efecto en resultados.....	51
Nota 21 - Hechos relevantes.....	51
Nota 22 - Hechos posteriores	53

FONDO MUTUO PRINCIPAL VISION MONEY MARKET

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023

Nota 1 - Información general

El Fondo Mutuo Principal Visión Money Market es clasificado como un Fondo Mutuo de deuda nacional inferior a 90 días, domiciliado y constituido bajo las leyes chilenas. De acuerdo a la tipificación de la Comisión para el Mercado Financiero este Fondo se define como un Fondo Mutuo de inversión en instrumentos de deuda de corto plazo con duración menor o igual a 90 días nacional. La dirección de su oficina registrada es Apoquindo 3.600 Piso 10, Las Condes. El Fondo está regido por la Ley 20.712 de 2014, por el reglamento de la Ley contenido en el Decreto Supremo de Hacienda de 2014, por Normas de la Comisión para el Mercado Financiero y por el reglamento interno del Fondo.

El objetivo del Fondo es invertir en una cartera diversificada de inversiones para personas con un horizonte de inversión de corto plazo, que deseen asumir un nivel de riesgo bajo. Este Fondo Mutuo invierte en instrumentos de deuda de corto, mediano y largo plazo de emisores nacionales.

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

El Fondo Mutuo Principal Visión Money Market inició sus operaciones con fecha 04 de noviembre de 1980. 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 6 de noviembre de 2023 entrando en vigencia el 6 de diciembre de 2023.

Entre sus principales modificaciones se encuentran modificación de valor cuota para la liquidación de rescates y comunicación de cambios al reglamento interno a los partícipes.

FONDO MUTUO PRINCIPAL VISION MONEY MARKET

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 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 Visión Money Market al 31 de diciembre de 2024 y 2023 han sido preparados de acuerdo con Normas de la Comisión para el mercado financiero.

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

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

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

FONDO MUTUO PRINCIPAL VISION MONEY MARKET

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 Visión Money Market 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.

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

	31.12.2024	31.12.2023
	\$	\$
Unidad de Fomento	38.416,69	36.789,36

d) Uso de estimaciones y juicios

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

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

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

FONDO MUTUO PRINCIPAL VISION MONEY MARKET

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 Cambio 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 VISION MONEY MARKET

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

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

2.4 Efectivo y efectivo equivalente

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

2.5 Cuentas por cobrar y pagar a intermediarios

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

2.6 Activos financieros

2.6.1 Clasificación y medición

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

FONDO MUTUO PRINCIPAL VISION MONEY MARKET

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 costo amortizado

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

b) Reconocimiento, baja y medición

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

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

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

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

c) Deterioro de valor de activos financieros a costo amortizado

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

FONDO MUTUO PRINCIPAL VISION MONEY MARKET

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023

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

2.7 Cuotas en circulación

El Fondo emite cuotas, las cuales se pueden recuperar a opción del partícipe. El Fondo ha emitido 11 series de cuotas las cuales poseen características diferentes en cuanto a remuneración por administración y comisiones de rescate, además existen series exclusivas para APV individual y APV colectivo o grupal.

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

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

2.8 Ingresos y pérdidas de la operación

Los principales ingresos reconocidos por el Fondo son los siguientes:

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

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 comparativos, los principios contables han sido aplicados consistentemente, no existiendo cambio de criterio o clasificación que informar.

FONDO MUTUO PRINCIPAL VISION MONEY MARKET

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023

Nota 4 - Riesgos financieros

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

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

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

Marco general de administración de los riesgos

El Fondo Mutuo mantiene posiciones en una variedad de instrumentos financieros de acuerdo a su objetivo y política de inversión, al respecto el Fondo Mutuo Visión Money Market, es definido como un Fondo Mutuo de inversión en instrumentos de deuda de corto plazo con duración menor o igual a 90 días, tal como se señala en nota 1 de Información general.

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

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

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

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

FONDO MUTUO PRINCIPAL VISION MONEY MARKET

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023

Nota 4 - Riesgos financieros (continuación)

a) Riesgo de crédito

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

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

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

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

Clasificación de riesgo	31.12.2024	31.12.2023
	%	%
AAA-AA o N-1	91,55	86,08
A o N-2		
B y menores	-	0,02
BC o emitidos por el Estado de Chile	8,45	13,90
Total	100,00	100,00

FONDO MUTUO PRINCIPAL VISION MONEY MARKET

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		
Bonos bancarios	-	4,91
Bonos emitidos por el Estado y Banco Central de Chile	0,42	0,13
Depósitos a plazo	66,11	74,75
Pagarés de empresas	25,13	5,88
Bonos de empresas	0,32	0,51
Pagarés emitidos por el Estado	8,02	13,82
Total Cartera	100,00	100,00

FONDO MUTUO PRINCIPAL VISION MONEY MARKET

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 Visión Money Market, los valores no consideran garantías asociadas:

Instrumentos de deuda al:	31.12.2024	31.12.2023
	M\$	M\$
Bonos bancarios	-	13.875.411
Bonos emitidos por el Estado y Banco Central de Chile	1.059.907	368.536
Bono empresas	806.521	1.437.041
Pagarés de empresas	63.148.649	16.615.102
Depósitos a plazo	166.140.159	211.149.114
Pagare emitidos por el estado	20.164.625	39.026.906
Exposición máxima al riesgo de crédito	251.319.861	282.472.110

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 VISION MONEY MARKET

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023

Nota 4 – Riesgos financieros (continuación)

b) Riesgo de liquidez (continuación)

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

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

Tipo de Instrumento	Emisor/Fondo	M\$	%
Deposito A Plazo (Dp)	Banco Santander	39.613.013	15,76
Deposito A Plazo (Dp)	Cooperativa del Personal de la Universidad de Chile	28.089.817	11,18
Pagarés de Empresas (Efectos de Comercio) (EC)	Security Factoring S.A.	23.865.540	9,50
Deposito A Plazo (Dp)	Banco De Chile	22.118.985	8,80
Pagarés Descontables del Banco Central (PDBC)	Banco Central	20.161.866	8,02
Otros Instrumentos	(*) Varios	117.470.640	46,74
Total		251.319.861	100,00

(*) Corresponde a un total de 16 emisores.

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.

c) Riesgo de mercado

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

FONDO MUTUO PRINCIPAL VISION MONEY MARKET

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023

Nota 4 - Riesgos financieros (continuación)

c) Riesgo de mercado (continuación)

La administración del riesgo de mercado se realiza con un criterio de 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.

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, 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 monedas extranjeras.

FONDO MUTUO PRINCIPAL VISION MONEY MARKET

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	100,00	100,00
Total	100,00	100,00

Análisis de Sensibilidad

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

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

	Monto M\$	Monto modificado M\$	Diferencia
Instrumentos de deuda	251.319.861	246.519.652	1,91%

FONDO MUTUO PRINCIPAL VISION MONEY MARKET

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			
Dep. y/o Pag. Bcos. e Inst. Fin.	-	166.140.159	166.140.159
Pagarés de Empresas	-	63.148.649	63.148.649
Bonos de empresas y Sociedades securitizadoras	-	806.521	806.521
Pagarés emitidos por Estados y Bcos. Centrales	-	20.164.625	20.164.625
Bonos emitidos por Estados y Bcos. Centrales	-	1.059.907	1.059.907
Total Activos	-	251.319.861	251.319.861

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 VISION MONEY MARKET

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023

Nota 5 – Política de inversión del Fondo

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

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

Diversificación de las inversiones por emisor y grupo Empresarial

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

Límite máximo de inversión en títulos de deuda de securitización correspondientes a un patrimonio de los referidos en el Título XVIII de la Ley No. 18.045 : 25% del activo del Fondo

Límite máximo de inversión por grupo empresarial y sus personas relacionadas : 30% del activo del Fondo

Límite máximo de inversión en instrumentos emitidos o garantizados por personas relacionadas a la Administradora, que cumplan con lo dispuesto en el artículo 62, letra b) de la Ley N°20.712 y la NCG N° 376 de la Comisión para el Mercado Financiero. : 25% del activo del Fondo

FONDO MUTUO PRINCIPAL VISION MONEY MARKET

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	
	2024	2023
	M\$	M\$
Saldo en banco	650.421	570.040
Total efectivo	650.421	570.040

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

Efectivo y equivalente al efectivo		Saldo al	
		2024	2023
		M\$	M\$
Banco	\$ Chilenos	650.421	570.040
Total efectivo		650.421	570.040

FONDO MUTUO PRINCIPAL VISION MONEY MARKET

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023

Nota 7 - Activos financieros a costo amortizado

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

a) Composición de la cartera:

Instrumento	Al 31 de diciembre de 2024				Al 31 de diciembre de 2023			
	Nacional	Extranjero	Total	% de Activos netos	Nacional	Extranjero	Total	% de Activos netos
i) Títulos de deuda con vencimiento igual o menor a 365 días								
Dep. y/o Pag.Bcos. E Inst.Fin.	165.974.018	-	165.974.018	65,89	211.108.294	-	211.108.294	73,33
Bonos Bancos e Inst. Financieras	-	-	-	-	13.875.411	-	13.875.411	4,82
Pagarés de Empresas	63.085.496	-	63.085.496	25,03	16.615.102	-	16.615.102	5,77
Bonos de empresas y Sociedades securitizadoras	805.714	-	805.714	0,32	1.377.338	-	1.377.338	0,48
Pagarés emitidos por Estados y Bcos. Centrales	20.144.463	-	20.144.463	8,00	39.026.906	-	39.026.906	13,56
Bonos Emitidos por Estados y Bcos. Centrales	1.058.851	-	1.058.851	0,42	-	-	-	-
Subtotal	251.068.542	-	251.068.542	99,66	282.003.051	-	282.003.051	97,96
ii) Títulos de deuda con vencimiento Mayor a 365 días								
Dep. y/o Pag.Bcos. e Inst.Fin.	166.141	-	166.141	0,07	40.820	-	40.820	0,01
Pagarés emitidos por Estados y Bcos. Centrales	20.162	-	20.162	0,01	-	-	-	-
Bonos de empresas y Sociedades securitizadoras	807	-	807	-	59.703	-	59.703	0,02
Bonos emitidos por Estados y Bcos. Centrales	1.056	-	1.056	-	368.536	-	368.536	0,13
Pagarés de Empresas	63.153	-	63.153	0,02	-	-	-	-
Subtotal	251.319	-	251.319	0,10	469.059	-	469.059	0,16
	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	251.319.861	-	251.319.861	99,76	282.472.110	-	282.472.110	98,12

FONDO MUTUO PRINCIPAL VISION MONEY MARKET

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023

Nota 7 - Activos financieros a costo amortizado (continuación)

- b) El movimiento de los activos financieros a costo amortizado para el año 2024 y 2023 se resume como sigue:

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
	M\$	M\$
Saldo de inicio	282.472.110	190.618.995
Intereses y reajustes	18.212.619	26.027.540
Aumento(disminución) neto por otros cambios en el valor razonable	2.818	(38.806)
Compras	3.396.175.146	1.773.758.223
Ventas	(125.253.882)	(77.241.355)
Vencimientos, cortes de cupón y otros	(3.320.288.950)	(1.630.652.487)
Saldo Final	<u>251.319.861</u>	<u>282.472.110</u>

FONDO MUTUO PRINCIPAL VISION MONEY MARKET

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023

Nota 8 – 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 I	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 ascendió a M\$3.206.224 para el año 2024 (M\$2.827.330 en el año 2023) que se presentan en el ítem “Comisión de administración” en el estado de resultados integrales. Adeudándose M\$15.814 para el año 2024 (M\$27.304 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 VISION MONEY MARKET

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023

Nota 8 – Transacciones con partes relacionadas (continuación)

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

Tenedor B	%	N° de cuotas al inicio del ejercicio	N° de cuotas adquiridas en el año	N° de cuotas rescatadas en el año	Movimiento de alta/baja	N° de cuotas al cierre del ejercicio	Monto en M\$ al cierre del ejercicio
Sociedad Administradora	-	-	-	-	-	-	-
Personas Relacionadas	-	-	-	-	-	-	-
Accionistas de la Sociedad Administradora	-	-	-	-	-	-	-
Personal clave de la administración	0,291	16.537,5146	882,5075	2.022,1457	79,6289	15.477,5053	26.168.704

Tenedor G	%	N° de cuotas al inicio del ejercicio	N° de cuotas adquiridas en el año	N° de cuotas rescatadas en el año	Movimiento de alta/baja	N° de cuotas al cierre del ejercicio	Monto en M\$ al cierre del ejercicio
Sociedad Administradora	-	-	-	-	-	-	-
Personas Relacionadas	-	-	-	-	-	-	-
Accionistas de la Sociedad Administradora	43,833	680.569,5420	417.413,3517	624.314,5978	-	473.668,2959	16.427.184.069
Personal clave de la administración	-	0,5334	-	-	-	0,5334	18.500

Tenedor GLB	%	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	-	932,8571	529,2669	1.337,9843	-	124,1397	151,341
Accionistas de la Sociedad Administradora	-	-	-	-	-	-	-
Personal clave de la administración	0,021	7.572,7359	21.448,7726	22.592,2439	-	6.429,2646	7.838.014

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	0,136	-	13.002,3142	-	-	13.002,3142	22.816.181
Accionistas de la Sociedad Administradora	-	-	-	-	-	-	-
Personal clave de la administración	0,333	27.524,9013	4.343,9183	-	-	31.868,8196	55.922.720

FONDO MUTUO PRINCIPAL VISION MONEY MARKET

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023

Nota 8 – 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 I	%	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	100,000	8.972,3180	-	-	-	8.972,3180	12.163.754
Personas Relacionadas	-	-	-	-	-	-	-
Accionistas de la Sociedad Administradora	-	-	-	-	-	-	-
Personal clave de la administración	-	-	-	-	-	-	-

Tenedor I2	%	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	59,122	5.106.045,8386	14.091.382,8347	16.276.678,8579	-	2.920.749,8154	3.409.544,307
Accionistas de la Sociedad Administradora	40,878	499.752,6225	5.984.678,2503	4.464.952,3013	-	2.019.478,5715	2.357.443,157
Personal clave de la administración	-	-	-	-	-	-	-

Tenedor INV	%	N° de cuotas al inicio del ejercicio	N° de cuotas adquiridas en el año	N° de cuotas rescatadas en el año	Movimiento de alta/baja	N° de cuotas al cierre del ejercicio	Monto en M\$ al cierre del ejercicio
Sociedad Administradora	-	245.988,7112	213.316,6166	459.305,3278	-	-	-
Personas Relacionadas	0,081	78.471,9009	30.725,9356	99.180,4684	21.685,5174	31.702,8855	54.330,988
Accionistas de la Sociedad Administradora	-	8,3105	-	-	-	8,3105	14,242
Personal clave de la administración	0,091	53.587,4089	134.693,3393	152.650,1221	-	35.630,6261	61.062,174

Tenedor K	%	N° de cuotas al inicio del ejercicio	N° de cuotas adquiridas en el año	N° de cuotas rescatadas en el año	Movimiento de alta/baja	N° de cuotas al cierre del ejercicio	Monto en M\$ al cierre del ejercicio
Sociedad Administradora	-	-	-	-	-	-	-
Personas Relacionadas	-	-	-	-	-	-	-
Accionistas de la Sociedad Administradora	-	-	-	-	-	-	-
Personal clave de la administración	0,001	44,6801	-	-	-	44,6801	55,518

FONDO MUTUO PRINCIPAL VISION MONEY MARKET

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023

Nota 8 – 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 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	12.950.990,4149	4.783.746,3217	8.728.383,1978	-	9.006.353,5388	11.099.608,427
Personal clave de la 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	4,708	12.409,7151	9.567.155,9247	7.629.532,7364	-	1.950.032,9034	2.722.276,939
Personas Relacionadas	0,369	152.754,6250	41.882,2656	41.882,2620	-	152.754,6286	213.247,890
Accionistas de la Sociedad Administradora	-	-	-	-	-	-	-
Personal clave de la administración	-	-	13.409,8339	13.354,4273	-	55,4066	77,349

FONDO MUTUO PRINCIPAL VISION MONEY MARKET

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023

Nota 8 – 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

Tenedor B	%	N° de cuotas al inicio del ejercicio	N° de cuotas adquiridas en el año	N° de cuotas rescatadas en el año	Movimiento de alta/baja	N° de cuotas al cierre del ejercicio	Monto en M\$ al cierre del ejercicio
Sociedad Administradora	-	-	-	-	-	-	-
Personas Relacionadas	-	-	-	-	-	-	-
Accionistas de la Sociedad Administradora	-	-	-	-	-	-	-
Personal clave de la administración	0,237	2.550,9700	41.886,8667	27.344,0284	-	17.093,8083	27.444,648

Tenedor G	%	N° de cuotas al inicio del ejercicio	N° de cuotas adquiridas en el año	N° de cuotas rescatadas en el año	Movimiento de alta/baja	N° de cuotas al cierre del ejercicio	Monto en M\$ al cierre del ejercicio
Sociedad Administradora	-	-	-	-	-	-	-
Personas Relacionadas	-	-	-	-	-	-	-
Accionistas de la Sociedad Administradora	46,084	609.982,2612	739.563,3290	668.976,0482	-	680.569,5420	22.412.954,376
Personal clave de la administración	-	0,5334	-	-	-	0,5334	17,567

Tenedor GLB	%	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	0,006	982,4273	542,3945	-	-	1.524,8218	1.767,001
Accionistas de la Sociedad Administradora	-	-	-	-	-	-	-
Personal clave de la administración	0,028	3.528,1669	105.185,8742	101.141,3052	-	7.572,7359	8.775,474

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	-	10.332,7626	-	10.332,7626	-	-	-
Accionistas de la Sociedad Administradora	-	-	-	-	-	-	-
Personal clave de la administración	0,189	51.230,9942	39.643,3982	26.980,8630	(36.019,6009)	27.873,9285	46.330,776

Nota 8 – 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 VISION MONEY MARKET

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023

(continuación)

Tenedor I	%	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	100,000	8.972,3185	-	-	-	8.972,3185	11.481.339
Personas Relacionadas	-	5.201.861,0610	-	5.201.861,0610	-	-	-
Accionistas de la Sociedad Administradora	-	-	-	-	-	-	-
Personal clave de la administración	-	-	-	-	-	-	-

Tenedor I2	%	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	-	-	486.073,3662	486.073,3662	-	-	-
Personas Relacionadas	91,085	-	28.403.660,3814	23.297.614,5428	-	5.106.045,8386	5.626.149.200
Accionistas de la Sociedad Administradora	8,915	-	23.858.154,6570	23.358.402,0345	-	499.752,6225	550.657.575
Personal clave de la administración	-	-	-	-	-	-	-

Tenedor INV	%	N° de cuotas al inicio del ejercicio	N° de cuotas adquiridas en el año	N° de cuotas rescatadas en el año	Movimiento de alta/baja	N° de cuotas al cierre del ejercicio	Monto en M\$ al cierre del ejercicio
Sociedad Administradora	0,483	-	245.988,7112	-	-	245.988,7112	400.314.698
Personas Relacionadas	0,197	185.919,4542	157.049,8046	151.565,7234	(91.238,7581)	100.164,7773	163.005.174
Accionistas de la Sociedad Administradora	-	8,3105	-	-	-	8,3105	13.524
Personal clave de la administración	0,105	2.315,3998	367.283,9694	141.000,5458	(175.011,4145)	53.587,4089	87.206.552

Tenedor K	%	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	0,007	456,5958	-	-	-	456,5958	535.789
Accionistas de la Sociedad Administradora	-	-	-	-	-	-	-
Personal clave de la administración	0,003	303.027,8363	115.911,2964	101.360,5916	(317.393,8780)	184,6631	216.692

Nota 8 – 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 VISION MONEY MARKET

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023

(continuación)

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	8.868.087,0565	7.058.181,3042	2.975.277,9458	-	12.950.990,4149	15.118.570,484
Personal clave de la 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	0,028	1.269.893,0399	6.272.919,6966	7.530.403,0214	-	12.409,7151	16.376,850
Personas Relacionadas	0,344	-	152.754,6250	-	-	152.754,6250	201.587,193
Accionistas de la Sociedad Administradora	-	-	-	-	-	-	-
Personal clave de la administración	0,004	121.029,6184	370.550,9732	385.431,5169	(104.422,4842)	1.726,5905	2.278,547

FONDO MUTUO PRINCIPAL VISION MONEY MARKET

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023

Nota 9 – Cuotas en circulación

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

	<u>Serie</u>	<u>Serie</u>	<u>Serie</u>	<u>Serie</u>	<u>Serie</u>	<u>Serie</u>	<u>Serie</u>	<u>Serie</u>	<u>Serie</u>	<u>Serie</u>	<u>Serie</u>
2024	<u>B</u>	<u>G</u>	<u>GLB</u>	<u>H</u>	<u>I</u>	<u>I2</u>	<u>INV</u>	<u>K</u>	<u>O</u>	<u>P</u>	<u>PAT</u>
Saldo al 1 de enero	7.223.976,7618	1.476.802,4569	27.438.589,6518	14.733.185,9783	8.972,3185	5.605.798,4610	50.920.431,2905	6.797.023,0603	495.528,9262	12.950.990,4149	44.407.623,8829
Cuotas suscritas	3.747.414,0255	427.804,6790	34.962.647,4066	10.055.398,1591	0,0000	20.076.061,0852	63.089.551,6807	14.005.628,9916	12.788.722,4087	4.783.746,3217	85.423.583,0666
Cuotas rescatadas	5.645.750,7227	823.998,3438	31.183.116,6609	15.228.936,2114	0,0000	20.741.631,1592	75.038.165,4565	14.794.355,6819	12.008.657,2822	8.728.383,1979	88.413.931,9942
Cuotas entregadas por distribución de beneficios	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo al 31 de diciembre	5.325.640,0646	1.080.608,7921	31.218.120,3975	9.559.647,9260	8.972,3185	4.940.228,3870	38.971.817,5147	6.008.296,3700	1.275.594,0527	9.006.353,5387	41.417.274,9553

	<u>Serie</u>	<u>Serie</u>	<u>Serie</u>	<u>Serie</u>	<u>Serie</u>	<u>Serie</u>	<u>Serie</u>	<u>Serie</u>	<u>Serie</u>	<u>Serie</u>	<u>Serie</u>
2023	<u>B</u>	<u>G</u>	<u>GLB</u>	<u>H</u>	<u>I</u>	<u>I2</u>	<u>INV</u>	<u>K</u>	<u>O</u>	<u>P</u>	<u>PAT</u>
Saldo al 1 de enero	5.469.012,1990	1.832.564,9057	16.378.185,7614	10.384.293,2776	5.210.833,3795	-	29.256.530,9918	4.471.081,5334	596.731,5945	8.868.087,0565	26.109.296,3649
Cuotas suscritas	8.010.636,4459	781.082,0987	37.551.942,5174	17.755.845,0914	-	52.747.888,4043	77.000.952,4884	17.024.097,5696	11.538.498,1249	7.058.181,3040	73.914.246,5992
Cuotas rescatadas	6.255.671,8831	1.136.844,5475	26.491.538,6270	13.406.952,3907	5.201.861,0610	47.142.089,9433	55.337.052,1897	14.698.156,0427	11.639.700,7932	2.975.277,9456	55.615.919,0812
Cuotas entregadas por distribución de beneficios	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo al 31 de diciembre	7.223.976,7618	1.476.802,4569	27.438.589,6518	14.733.185,9783	8.972,3185	5.605.798,4610	50.920.431,2905	6.797.023,0603	495.528,9262	12.950.990,4149	44.407.623,8829

FONDO MUTUO PRINCIPAL VISION MONEY MARKET

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023

Nota 10 – Rentabilidad del Fondo

La rentabilidad nominal obtenida por el Fondo es la siguiente:

a) Rentabilidad mensual

Mes	Serie B	Serie G	Serie GLB	Serie H	Serie I	Serie I2	Serie INV	Serie K	Serie O	Serie P	Serie PAT
enero	0,5817%	0,5816%	0,5731%	0,6030%	0,6329%	0,6329%	0,5817%	0,6286%	0,6928%	0,6030%	0,6201%
febrero	0,5529%	0,5529%	0,5450%	0,5729%	0,6009%	0,6009%	0,5529%	0,5969%	0,6569%	0,5729%	0,5889%
marzo	0,5297%	0,5297%	0,5211%	0,5510%	0,5809%	0,5809%	0,5297%	0,5767%	0,6408%	0,5510%	0,5681%
abril	0,4579%	0,4579%	0,4497%	0,4785%	0,5075%	0,5075%	0,4579%	0,5033%	0,5653%	0,4786%	0,4951%
mayo	0,4420%	0,4420%	0,4334%	0,4633%	0,4932%	0,4931%	0,4420%	0,4889%	0,5529%	0,4633%	0,4804%
junio	0,3885%	0,3885%	0,3802%	0,4091%	0,4380%	0,4380%	0,3885%	0,4339%	0,4958%	0,4091%	0,4256%
julio	0,3802%	0,3802%	0,3716%	0,4015%	0,4313%	0,4313%	0,3802%	0,4271%	0,4911%	0,4015%	0,4185%
agosto	0,3952%	0,3952%	0,3866%	0,4165%	0,4463%	0,4464%	0,3952%	0,4421%	0,5061%	0,4165%	0,4335%
septiembre	0,3782%	0,3782%	0,3700%	0,3988%	0,4277%	0,4277%	0,3782%	0,4236%	0,4855%	0,3989%	0,4154%
octubre	0,3552%	0,3552%	0,3467%	0,3766%	0,4064%	0,4064%	0,3553%	0,4021%	0,4661%	0,3766%	0,3936%
noviembre	0,3708%	0,3708%	0,3626%	0,3914%	0,4203%	0,4203%	0,3708%	0,4162%	0,4781%	0,3914%	0,4079%
diciembre	0,3514%	0,3514%	0,3429%	0,3727%	0,4026%	0,4026%	0,3514%	0,3983%	0,4623%	0,3728%	0,3898%

b) Rentabilidad en los últimos periodos anuales

Serie	Rentabilidad		
	Último Año	Últimos dos Años	Últimos tres Años
B	5,3083%	15,4857%	24,9103%
G	5,3082%	15,4945%	24,8788%
GLB	5,2027%	15,2370%	-
H	5,5725%	16,0653%	25,8515%
I	5,9437%	16,8908%	27,3183%
I2	5,9438%	-	-
INV	5,3083%	15,4946%	25,0450%
K	5,8907%	16,7731%	-
O	6,6900%	18,5137%	-
P	5,5725%	16,0653%	-
PAT	5,7844%	16,5401%	26,7461%

FONDO MUTUO PRINCIPAL VISION MONEY MARKET

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023

Nota 10 – Rentabilidad del Fondo (continuación)

c) Rentabilidad real mensual series APV

Año 2024	Serie B	Serie H	Serie K	Serie P
Enero	0,7359%	0,7572%	0,7829%	0,7573%
Febrero	0,2161%	0,2360%	0,2599%	0,2360%
Marzo	(0,1127)%	(0,0915)%	(0,0660)%	(0,0915)%
Abril	0,0037%	0,0243%	0,0490%	0,0243%
Mayo	(0,0327)%	(0,0115)%	0,0140%	(0,0115)%
Junio	0,0333%	0,0538%	0,0785%	0,0538%
Julio	0,3612%	0,3825%	0,4081%	0,3825%
Agosto	(0,0716)%	(0,0503)%	(0,0248)%	(0,0504)%
Septiembre	(0,0347)%	(0,0142)%	0,0105%	(0,0142)%
Octubre	0,1940%	0,2153%	0,2408%	0,2153%
Noviembre	(0,3548)%	(0,3343)%	(0,3097)%	(0,3343)%
Diciembre	(0,0894)%	(0,0682)%	(0,0427)%	(0,0682)%

d) Rentabilidad real últimos periodos anuales series APVC

	Último Año	Últimos dos Años (*)	Últimos tres Años (*)
Serie B	0,8474%	2,7367%	0,2555%
Serie H	1,1005%	2,9942%	0,5066%
Serie K	1,4052%	3,3077%	-
Serie P	1,1005%	2,9942%	-

(*) Rentabilidades anualizadas según NCG 227

FONDO MUTUO PRINCIPAL VISION MONEY MARKET

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023

Nota 11 - Custodia de valores

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

INFORMACIÓN DE CUSTODIA DE LAS INVERSIONES REALIZADAS POR FONDOS MUTUOS, FONDOS DE INVERSIÓN Y FONDOS PARA LA VIVIENDA						
CUSTODIA DE VALORES						
ENTIDADES	CUSTODIA NACIONAL			CUSTODIA EXTRANJERA		
	Monto Custodiado (Miles)	% sobre total inversiones en instrumentos Emitidos por Emisores Nacionales	% sobre total Activo del Fondo	Monto Custodiado (Miles)	% sobre total inversiones en instrumentos emitidos por emisores Extranjeros	% sobre total Activo del Fondo
	(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)
Empresas de Depósito de Valores - Custodia encargada por Sociedad Administradora	251.319.861	100,0000%	99,7419%	-	-	-
Empresas de Depósito de Valores - Custodia encargada por Entidades Bancarias	-	-	-	-	-	-
Otros Entidades	-	-	-	-	-	-
TOTAL CARTERA DE INVERSIONES EN CUSTODIA	251.319.861	100,0000%	99,7419%	-	-	-

FONDO MUTUO PRINCIPAL VISION MONEY MARKET

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023

Nota 11 - Custodia de valores (continuación)

El detalle de la custodia de valores del Fondo del 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	282.472.110	100,0000%	98,1149%	-	-	-
Empresas de Depósito de Valores - Custodia encargada por Entidades Bancarias	-	-	-	-	-	-
Otros Entidades	-	-	-	-	-	-
TOTAL CARTERA DE INVERSIONES EN CUSTODIA	282.472.110	100,0000%	98,1149%	-	-	-

FONDO MUTUO PRINCIPAL VISION MONEY MARKET

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023

Nota 12 - 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.	23.274	(38.710)
Diferencias de cambios netas de activos y pasivos financieros.	(20.456)	(96)
Total	2.818	(38.806)

Nota 13 – 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/(pérdida) en venta instrumentos de capitalización.	-	(7.734)
Utilidad/(pérdida) en venta instrumentos de deuda.	5.371	59.712
Total	5.371	51.978

Nota 14 – Excesos de inversión

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

Nota 15 - Garantía constituida por la Sociedad Administradora en beneficios de Fondo

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

Naturaleza	Emisor	Representante de los Beneficiarios	Monto UF	Vigencia
Póliza de seguro	Compañía de Seguros de Crédito Continental	Banco Santander	81.000,00	Desde 10.01.2024 Hasta 10.01.2025

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

FONDO MUTUO PRINCIPAL VISION MONEY MARKET

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023

Nota 16 – 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 Partícipes
ENERO	1.614,8703	295.306.675	12.855	1.408
FEBRERO	1.623,7996	289.210.539	11.474	1.389
MARZO	1.632,4008	291.494.834	11.798	1.375
ABRIL	1.639,8755	289.754.566	11.061	1.373
MAYO	1.647,1233	293.268.370	11.510	1.372
JUNIO	1.653,5223	300.388.513	10.697	1.372
JULIO	1.659,8082	280.707.994	11.030	1.363
AGOSTO	1.666,3674	262.535.082	10.763	1.355
SEPTIEMBRE	1.672,6700	251.066.233	9.922	1.340
OCTUBRE	1.678,6121	263.943.255	10.051	1.333
NOVIEMBRE	1.684,8363	259.624.080	9.790	1.329
DICIEMBRE	1.690,7572	251.970.282	9.973	1.325

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

b) Serie G

2024 Mes	Valor Cuota (*)	Total de Activos M\$ (*)	Remuneración Devengada Acumulada M\$	N° de Partícipes
ENERO	33.124,1965	295.306.675	53.930	21.467
FEBRERO	33.307,3521	289.210.539	48.132	21.308
MARZO	33.483,7708	291.494.834	49.919	21.174
ABRIL	33.637,0936	289.754.566	47.174	21.041
MAYO	33.785,7597	293.268.370	48.285	20.930
JUNIO	33.917,0099	300.388.513	46.720	20.831
JULIO	34.045,9499	280.707.994	47.905	20.703
AGOSTO	34.180,4877	262.535.082	45.574	20.613
SEPTIEMBRE	34.309,7670	251.066.233	41.226	20.499
OCTUBRE	34.431,6515	263.943.255	44.559	20.394
NOVIEMBRE	34.559,3230	259.624.080	43.332	20.293
DICIEMBRE	34.680,7760	251.970.282	41.850	20.205

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

FONDO MUTUO PRINCIPAL VISION MONEY MARKET

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023

Nota 16 – Información estadística (continuación)

c) Serie GLB

2024 Mes	Valor Cuota (*)	Total de Activos M\$ (*)	Remuneración Devengada Acumulada M\$	Nº de Partícipes
ENERO	1.165,4658	295.306.675	38.728	18.970
FEBRERO	1.171,8172	289.210.539	36.828	19.124
MARZO	1.177,9240	291.494.834	40.434	19.287
ABRIL	1.183,2206	289.754.566	40.875	19.528
MAYO	1.188,3492	293.268.370	43.794	19.711
JUNIO	1.192,8678	300.388.513	43.776	19.845
JULIO	1.197,3010	280.707.994	45.969	19.916
AGOSTO	1.201,9303	262.535.082	46.065	20.015
SEPTIEMBRE	1.206,3773	251.066.233	44.155	20.063
OCTUBRE	1.210,5599	263.943.255	45.401	20.176
NOVIEMBRE	1.214,9488	259.624.080	44.134	20.192
DICIEMBRE	1.219,1152	251.970.282	45.212	20.192

(*) 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	1.672,1773	295.306.675	21.343	505
FEBRERO	1.681,7574	289.210.539	19.498	507
MARZO	1.691,0241	291.494.834	20.622	504
ABRIL	1.699,1163	289.754.566	19.038	509
MAYO	1.706,9883	293.268.370	20.103	519
JUNIO	1.713,9720	300.388.513	19.914	518
JULIO	1.720,8531	280.707.994	20.088	511
AGOSTO	1.728,0204	262.535.082	18.358	507
SEPTIEMBRE	1.734,9125	251.066.233	15.977	495
OCTUBRE	1.741,4456	263.943.255	15.533	494
NOVIEMBRE	1.748,2619	259.624.080	15.557	496
DICIEMBRE	1.754,7785	251.970.282	14.966	495

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

FONDO MUTUO PRINCIPAL VISION MONEY MARKET

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023

Nota 16 – Información estadística (continuación)

e) Serie I

2024 Mes	Valor Cuota (*)	Total de Activos M\$ (*)	Remuneración Devengada Acumulada M\$	Nº de Partícipes (*)
ENERO	1.287,7393	295.306.675	7	1
FEBRERO	1.295,4772	289.210.539	6	1
MARZO	1.303,0028	291.494.834	7	1
ABRIL	1.309,6149	289.754.566	7	1
MAYO	1.316,0735	293.268.370	7	1
JUNIO	1.321,8380	300.388.513	7	1
JULIO	1.327,5394	280.707.994	7	1
AGOSTO	1.333,4648	262.535.082	7	1
SEPTIEMBRE	1.339,1684	251.066.233	7	1
OCTUBRE	1.344,6107	263.943.255	7	1
NOVIEMBRE	1.350,2621	259.624.080	7	1
DICIEMBRE	1.355,6980	251.970.282	7	1

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

f) Serie I2

2024 Mes	Valor Cuota (*)	Total de Activos M\$ (*)	Remuneración Devengada Acumulada M\$	Nº de Partícipes (*)
ENERO	1.108,8343	295.306.675	3.011	5
FEBRERO	1.115,4972	289.210.539	3.370	5
MARZO	1.121,9770	291.494.834	2.962	5
ABRIL	1.127,6706	289.754.566	2.659	3
MAYO	1.133,2317	293.268.370	1.349	4
JUNIO	1.138,1953	300.388.513	1.456	4
JULIO	1.143,1049	280.707.994	2.323	4
AGOSTO	1.148,2074	262.535.082	2.943	5
SEPTIEMBRE	1.153,1186	251.066.233	2.336	5
OCTUBRE	1.157,8050	263.943.255	2.385	5
NOVIEMBRE	1.162,6715	259.624.080	2.477	5
DICIEMBRE	1.167,3524	251.970.282	2.413	4

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

FONDO MUTUO PRINCIPAL VISION MONEY MARKET

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023

Nota 16 – Información estadística (continuación)

g) Serie INV

2024 Mes	Valor Cuota (*)	Total de Activos M\$ (*)	Remuneración Devengada Acumulada M\$	Nº de Partícipes (*)
ENERO	1.636,8360	295.306.675	93.422	2.459
FEBRERO	1.645,8866	289.210.539	85.048	2.513
MARZO	1.654,6045	291.494.834	86.320	2.583
ABRIL	1.662,1807	289.754.566	84.713	2.677
MAYO	1.669,5273	293.268.370	90.528	2.749
JUNIO	1.676,0132	300.388.513	87.816	2.793
JULIO	1.682,3848	280.707.994	89.769	2.836
AGOSTO	1.689,0331	262.535.082	87.425	2.927
SEPTIEMBRE	1.695,4215	251.066.233	76.256	2.952
OCTUBRE	1.701,4445	263.943.255	76.304	3.006
NOVIEMBRE	1.707,7537	259.624.080	75.382	3.012
DICIEMBRE	1.713,7553	251.970.282	74.423	3.038

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

h) Serie K

2024 Mes	Valor Cuota (*)	Total de Activos M\$ (*)	Remuneración Devengada Acumulada M\$	Nº de Partícipes (*)
ENERO	1.180,8192	295.306.675	5.302	65
FEBRERO	1.187,8675	289.210.539	5.142	70
MARZO	1.194,7174	291.494.834	5.722	75
ABRIL	1.200,7308	289.754.566	5.597	79
MAYO	1.206,6011	293.268.370	5.892	83
JUNIO	1.211,8364	300.388.513	5.235	87
JULIO	1.217,0121	280.707.994	5.214	85
AGOSTO	1.222,3926	262.535.082	4.813	86
SEPTIEMBRE	1.227,5707	251.066.233	4.410	83
OCTUBRE	1.232,5071	263.943.255	4.075	87
NOVIEMBRE	1.237,6367	259.624.080	4.464	86
DICIEMBRE	1.242,5665	251.970.282	4.793	91

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

FONDO MUTUO PRINCIPAL VISION MONEY MARKET

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023

Nota 16 – Información estadística (continuación)

i) **Serie O**

2024 Mes	Valor Cuota (*)	Total de Activos M\$ (*)	Remuneración Devengada Acumulada M\$	Nº de Partícipes (*)
ENERO	1.218,0430	295.306.675	-	14
FEBRERO	1.226,0438	289.210.539	-	15
MARZO	1.233,8997	291.494.834	-	16
ABRIL	1.240,8748	289.754.566	-	15
MAYO	1.247,7360	293.268.370	-	15
JUNIO	1.253,9220	300.388.513	-	15
JULIO	1.260,0795	280.707.994	-	15
AGOSTO	1.266,4564	262.535.082	-	15
SEPTIEMBRE	1.272,6056	251.066.233	-	14
OCTUBRE	1.278,5373	263.943.255	-	14
NOVIEMBRE	1.284,6499	259.624.080	-	14
DICIEMBRE	1.290,5888	251.970.282	-	14

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

j) **Serie P**

2024 Mes	Valor Cuota (*)	Total de Activos M\$ (*)	Remuneración Devengada Acumulada M\$	Nº de Partícipes (*)
ENERO	1.174,4075	295.306.675	13.930	1
FEBRERO	1.181,1358	289.210.539	13.206	1
MARZO	1.187,6440	291.494.834	13.760	1
ABRIL	1.193,3275	289.754.566	11.980	1
MAYO	1.198,8562	293.268.370	12.125	1
JUNIO	1.203,7610	300.388.513	11.590	1
JULIO	1.208,5936	280.707.994	11.539	1
AGOSTO	1.213,6268	262.535.082	10.149	1
SEPTIEMBRE	1.218,4674	251.066.233	9.445	1
OCTUBRE	1.223,0556	263.943.255	8.958	1
NOVIEMBRE	1.227,8429	259.624.080	9.133	1
DICIEMBRE	1.232,4198	251.970.282	9.488	1

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

FONDO MUTUO PRINCIPAL VISION MONEY MARKET

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023

Nota 16 – Información estadística (continuación)

k) Serie PAT

2024 Mes	Valor Cuota (*)	Total de Activos M\$ (*)	Remuneración Devengada Acumulada M\$	N° de Partícipes (*)
ENERO	1.327,8632	295.306.675	42.933	194
FEBRERO	1.335,6831	289.210.539	42.512	207
MARZO	1.343,2709	291.494.834	48.116	219
ABRIL	1.349,9212	289.754.566	46.907	223
MAYO	1.356,4056	293.268.370	49.822	234
JUNIO	1.362,1788	300.388.513	50.385	244
JULIO	1.367,8797	280.707.994	51.616	256
AGOSTO	1.373,8101	262.535.082	44.084	265
SEPTIEMBRE	1.379,5163	251.066.233	40.706	276
OCTUBRE	1.384,9461	263.943.255	42.780	295
NOVIEMBRE	1.390,5955	259.624.080	44.001	303
DICIEMBRE	1.396,0159	251.970.282	43.329	315

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

FONDO MUTUO PRINCIPAL VISION MONEY MARKET

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023

Nota 16 – 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	1.476,9845	214.723.761	7.769	1.177
FEBRERO	1.488,5679	204.426.528	8.655	1.184
MARZO	1.500,5743	219.339.573	10.072	1.219
ABRIL	1.512,8034	225.195.832	10.056	1.238
MAYO	1.524,7941	255.696.001	11.126	1.269
JUNIO	1.536,8423	253.919.997	11.090	1.302
JULIO	1.549,0944	242.550.564	11.351	1.300
AGOSTO	1.562,2387	250.336.561	11.456	1.314
SEPTIEMBRE	1.573,5145	273.066.863	11.327	1.342
OCTUBRE	1.584,6915	311.570.391	12.525	1.374
NOVIEMBRE	1.594,4261	303.242.439	12.674	1.414
DICIEMBRE	1.605,5315	287.899.297	12.916	1.414

(*) 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	30.295,8835	214.723.761	48.196	23.675
FEBRERO	30.533,4842	204.426.528	55.263	23.368
MARZO	30.779,7618	219.339.573	61.643	22.999
ABRIL	31.030,6055	225.195.832	59.939	22.776
MAYO	31.276,5628	255.696.001	61.110	22.524
JUNIO	31.523,6983	253.919.997	60.011	22.329
JULIO	31.775,0134	242.550.564	58.540	22.112
AGOSTO	32.044,6338	250.336.561	56.230	21.919
SEPTIEMBRE	32.275,9162	273.066.863	54.518	21.772
OCTUBRE	32.505,1763	311.570.391	58.905	21.584
NOVIEMBRE	32.704,8507	303.242.439	59.416	21.868
DICIEMBRE	32.932,6439	287.899.297	55.872	21.687

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

FONDO MUTUO PRINCIPAL VISION MONEY MARKET

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023

Nota 16 – Información estadística (continuación)

c) Serie GLB

2023 Mes	Valor Cuota (*)	Total de Activos M\$ (*)	Remuneración Devengada Acumulada M\$	Nº de Partícipes
ENERO	1.067,0187	214.723.761	21.147	15.906
FEBRERO	1.075,3047	204.426.528	20.009	16.115
MARZO	1.083,8856	219.339.573	23.589	16.404
ABRIL	1.092,6291	225.195.832	24.298	16.624
MAYO	1.101,1961	255.696.001	26.584	16.983
JUNIO	1.109,8061	253.919.997	28.122	17.255
JULIO	1.118,5586	242.550.564	29.591	17.417
AGOSTO	1.127,9541	250.336.561	30.823	17.812
SEPTIEMBRE	1.136,0021	273.066.863	32.467	18.235
OCTUBRE	1.143,9742	311.570.391	36.751	18.581
NOVIEMBRE	1.150,9069	303.242.439	36.737	18.787
DICIEMBRE	1.158,8248	287.899.297	37.507	18.863

(*) 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	1.525,5792	214.723.761	11.355	402
FEBRERO	1.537,8385	204.426.528	12.673	406
MARZO	1.550,5716	219.339.573	14.920	418
ABRIL	1.563,5296	225.195.832	16.143	430
MAYO	1.576,2572	255.696.001	18.431	452
JUNIO	1.589,0388	253.919.997	19.761	449
JULIO	1.602,0474	242.550.564	19.240	441
AGOSTO	1.615,9843	250.336.561	18.336	445
SEPTIEMBRE	1.627,9823	273.066.863	18.877	462
OCTUBRE	1.639,8944	311.570.391	22.587	497
NOVIEMBRE	1.650,3070	303.242.439	23.275	511
DICIEMBRE	1.662,1545	287.899.297	22.231	506

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

FONDO MUTUO PRINCIPAL VISION MONEY MARKET

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023

Nota 16 – Información estadística (continuación)

e) Serie I

2023 Mes	Valor Cuota (*)	Total de Activos M\$ (*)	Remuneración Devengada Acumulada M\$	Nº de Partícipes (*)
ENERO	1.170,7393	214.723.761	2.213	3
FEBRERO	1.180,4642	204.426.528	2.101	2
MARZO	1.190,5923	219.339.573	827	2
ABRIL	1.200,8874	225.195.832	807	2
MAYO	1.211,0229	255.696.001	841	2
JUNIO	1.221,1940	253.919.997	820	2
JULIO	1.231,5573	242.550.564	855	2
AGOSTO	1.242,6404	250.336.561	34	1
SEPTIEMBRE	1.252,2267	273.066.863	6	1
OCTUBRE	1.261,7645	311.570.391	7	1
NOVIEMBRE	1.270,1414	303.242.439	7	1
DICIEMBRE	1.279,6402	287.899.297	7	1

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

f) Serie I2

2023 Mes	Valor Cuota (*)	Total de Activos M\$ (*)	Remuneración Devengada Acumulada M\$	Nº de Partícipes (*)
ENERO	1.008,0892	214.723.761	6.022	3
FEBRERO	1.016,4632	204.426.528	6.463	3
MARZO	1.025,1839	219.339.573	4.629	3
ABRIL	1.034,0485	225.195.832	3.874	2
MAYO	1.042,7762	255.696.001	3.179	2
JUNIO	1.051,5342	253.919.997	4.731	3
JULIO	1.060,4578	242.550.564	6.126	4
AGOSTO	1.070,0012	250.336.561	5.999	4
SEPTIEMBRE	1.078,2553	273.066.863	5.624	4
OCTUBRE	1.086,4680	311.570.391	5.948	4
NOVIEMBRE	1.093,6812	303.242.439	5.475	4
DICIEMBRE	1.101,8603	287.899.297	5.158	5

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

FONDO MUTUO PRINCIPAL VISION MONEY MARKET

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023

Nota 16 – Información estadística (continuación)

g) Serie INV

2023 Mes	Valor Cuota (*)	Total de Activos M\$ (*)	Remuneración Devengada Acumulada M\$	Nº de Partícipes (*)
ENERO	1.497,0740	214.723.761	37.395	1.888
FEBRERO	1.508,8149	204.426.528	44.960	1.915
MARZO	1.520,9849	219.339.573	54.855	1.962
ABRIL	1.533,3802	225.195.832	56.507	1.979
MAYO	1.545,5344	255.696.001	64.437	2.137
JUNIO	1.557,7468	253.919.997	72.672	2.155
JULIO	1.570,1652	242.550.564	70.048	2.132
AGOSTO	1.583,4884	250.336.561	70.881	2.178
SEPTIEMBRE	1.594,9173	273.066.863	75.178	2.237
OCTUBRE	1.606,2465	311.570.391	90.401	2.348
NOVIEMBRE	1.616,1137	303.242.439	94.761	2.414
DICIEMBRE	1.627,3702	287.899.297	93.125	2.434

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

h) Serie K

2023 Mes	Valor Cuota (*)	Total de Activos M\$ (*)	Remuneración Devengada Acumulada M\$	Nº de Partícipes (*)
ENERO	1.074,0705	214.723.761	1.877	43
FEBRERO	1.082,9511	204.426.528	2.626	43
MARZO	1.092,1961	219.339.573	3.010	50
ABRIL	1.101,5949	225.195.832	3.366	51
MAYO	1.110,8452	255.696.001	4.132	52
JUNIO	1.120,1291	253.919.997	3.923	50
JULIO	1.129,5867	242.550.564	4.058	51
AGOSTO	1.139,7040	250.336.561	3.876	47
SEPTIEMBRE	1.148,4491	273.066.863	3.966	50
OCTUBRE	1.157,1470	311.570.391	5.359	61
NOVIEMBRE	1.164,7816	303.242.439	6.256	60
DICIEMBRE	1.173,4424	287.899.297	5.696	60

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

FONDO MUTUO PRINCIPAL VISION MONEY MARKET

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023

Nota 16 – Información estadística (continuación)

i) Serie O

2023 Mes	Valor Cuota (*)	Total de Activos M\$ (*)	Remuneración Devengada Acumulada M\$	Nº de Partícipes (*)
ENERO	1.099,6512	214.723.761	-	15
FEBRERO	1.109,3811	204.426.528	-	15
MARZO	1.119,5647	219.339.573	-	14
ABRIL	1.129,8951	225.195.832	-	14
MAYO	1.140,1092	255.696.001	-	14
JUNIO	1.150,3464	253.919.997	-	14
JULIO	1.160,7984	242.550.564	-	14
AGOSTO	1.171,9414	250.336.561	-	14
SEPTIEMBRE	1.181,6618	273.066.863	-	14
OCTUBRE	1.191,3701	311.570.391	-	14
NOVIEMBRE	1.199,9702	303.242.439	-	14
DICIEMBRE	1.209,6629	287.899.297	-	14

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

j) Serie P

2023 Mes	Valor Cuota (*)	Total de Activos M\$ (*)	Remuneración Devengada Acumulada M\$	Nº de Partícipes (*)
ENERO	1.071,4484	214.723.761	6.872	1
FEBRERO	1.080,0587	204.426.528	7.672	1
MARZO	1.089,0014	219.339.573	8.844	1
ABRIL	1.098,1019	225.195.832	8.891	1
MAYO	1.107,0407	255.696.001	10.034	1
JUNIO	1.116,0175	253.919.997	10.671	1
JULIO	1.125,1533	242.550.564	10.795	1
AGOSTO	1.134,9414	250.336.561	10.939	1
SEPTIEMBRE	1.143,3677	273.066.863	11.270	1
OCTUBRE	1.151,7338	311.570.391	13.071	1
NOVIEMBRE	1.159,0471	303.242.439	13.456	1
DICIEMBRE	1.167,3679	287.899.297	13.999	1

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

FONDO MUTUO PRINCIPAL VISION MONEY MARKET

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023

Nota 16 – Información estadística (continuación)

k) Serie PAT

2023 Mes	Valor Cuota (*)	Total de Activos M\$ (*)	Remuneración Devengada Acumulada M\$	N° de Partícipes (*)
ENERO	1.209,0303	214.723.761	15.376	116
FEBRERO	1.218,9332	204.426.528	20.605	115
MARZO	1.229,2347	219.339.573	24.091	119
ABRIL	1.239,7108	225.195.832	26.100	123
MAYO	1.250,0148	255.696.001	31.070	134
JUNIO	1.260,3578	253.919.997	34.264	141
JULIO	1.270,8915	242.550.564	30.852	140
AGOSTO	1.282,1652	250.336.561	30.273	149
SEPTIEMBRE	1.291,8968	273.066.863	34.265	159
OCTUBRE	1.301,5708	311.570.391	40.826	168
NOVIEMBRE	1.310,0507	303.242.439	41.521	175
DICIEMBRE	1.319,6798	287.899.297	40.341	189

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

FONDO MUTUO PRINCIPAL VISION MONEY MARKET

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023

Nota 17 - Sanciones

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

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

Nota 18 – Distribución de beneficios a los partícipes

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

Nota 19 - Operaciones de compra con retroventa

Durante el ejercicio 2024 y 2023 no se efectuaron operaciones de compra con retroventa.

Nota 20 – Activos financieros a valor razonable con efecto en resultados

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023, el Fondo no mantienen activos financieros a valor razonable con efecto en resultados.

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 VISION MONEY MARKET

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023

Nota 21 - Hechos relevantes (continuación)

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

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

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

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

Con fecha 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.

FONDO MUTUO PRINCIPAL VISION MONEY MARKET

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023

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.