

Estados Financieros

FONDO MUTUO PRINCIPAL LIFETIME 2030

Santiago, Chile

Al 31 de Diciembre de 2023 y 2022



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 Lifetime 2030

Opinión

Hemos efectuado una auditoría a los estados financieros del Fondo Mutuo Principal Lifetime 2030, que comprenden los estados de situación financiera al 31 de diciembre de 2023 y 2022 y los correspondientes estados de resultados integrales, de cambios en el activo neto atribuible a los partícipes y de flujos de efectivo por los años terminados en esas fechas y las correspondientes notas a los estados financieros.

En nuestra opinión, los estados financieros adjuntos presentan razonablemente, en todos sus aspectos significativos, la situación financiera del Fondo Mutuo Principal Lifetime 2030 al 31 de diciembre de 2023 y 2022 y los resultados de sus operaciones y sus flujos de efectivo por los años terminados en esas fechas de acuerdo con Normas Internacionales de Información Financiera.

Base para la opinión

Efectuamos nuestras auditorías de acuerdo con Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas en Chile. Nuestras responsabilidades de acuerdo con tales normas se describen, posteriormente, en los párrafos bajo la sección “Responsabilidades del auditor por la auditoría de los estados financieros” del presente informe. De acuerdo con los requerimientos éticos pertinentes para nuestras auditorías de los estados financieros se nos requiere ser independientes del Fondo Mutuo Principal Lifetime 2030 y cumplir con las demás responsabilidades éticas de acuerdo con tales requerimientos. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido es suficiente y apropiada para proporcionarnos una base para nuestra opinión de auditoría.

Responsabilidades de la Administración por los estados financieros

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

Al preparar los estados financieros, la Administración es requerida que evalúe si existen hechos o circunstancias, que considerados como un todo, originen una duda sustancial acerca de la capacidad del Fondo Mutuo Principal Lifetime 2030 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 Lifetime 2030. En consecuencia, no expresamos tal tipo de opinión.
- Evaluamos lo apropiado que son las políticas de contabilidad utilizadas y la razonabilidad de las estimaciones contables significativas efectuadas por el Fondo, así como evaluamos lo apropiado de la presentación general de los estados financieros.



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

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

A handwritten signature in blue ink, appearing to read 'Daniel Zacharow Milleo'.

Daniel Zacharow Milleo
EY Audit Ltda.

Santiago, 27 de marzo de 2024

Estados Financieros

FONDO MUTUO PRINCIPAL LIFETIME 2030

Al 31 de Diciembre de 2023 y 2022

Informe de los Auditores Independientes

Estados de Situación Financiera

Estados de Resultados Integrales

Estados de Cambios en el Activo Neto Atribuible a los Partícipes

Estados de Flujos de Efectivo

Notas a los Estados Financieros

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

Estados Financieros

FONDO MUTUO PRINCIPAL LIFETIME 2030

Al 31 de Diciembre de 2023 y 2022

FONDO MUTUO PRINCIPAL LIFETIME 2030

Estados de Situación Financiera

Al 31 de Diciembre de 2023 y 2022

	Nota	2023 M\$	2022 M\$
Activo			
Efectivo y equivalentes al efectivo	6	443.366	595.573
Activos financieros a valor razonable con efecto en resultados	7	66.455.891	69.875.993
Cuentas por cobrar a intermediarios		-	6.892
Otras cuentas por cobrar		16.893	18.389
Total activo		66.916.150	70.496.847
Pasivo			
Pasivos financieros a valor razonable con efecto en resultados	7	190.352	632.544
Cuentas por pagar a intermediarios		-	61.622
Rescates por pagar		84.250	57.221
Remuneraciones Sociedad Administradora	9	9.681	6.920
Otros documentos y cuentas por pagar		35.171	44.920
Total pasivo (excluido el activo neto atribuible a partícipes)		319.454	803.227
Activo neto atribuible a los partícipes		66.596.696	69.693.620

FONDO MUTUO PRINCIPAL LIFETIME 2030

Estados de Resultados Integrales

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

	Nota	2023 M\$	2022 M\$
<u>Ingresos/pérdidas de la operación</u>			
Intereses y reajustes	7	1.797.741	3.568.818
Ingresos por dividendos		573.399	808.858
Diferencias de cambio neta sobre efectivo y efectivo equivalente		28.323	175.981
Cambios netos en valor razonable de activos financieros y pasivos financieros a valor razonable con efecto en resultados	13	4.697.679	(8.183.209)
Resultado en venta de instrumentos financieros	14	(111.956)	(393.054)
Otros		(59)	(323)
Total ingresos/pérdidas netos de la operación		6.985.127	(4.022.929)
<u>Gastos</u>			
Comisión de administración	9	(1.165.792)	(1.384.287)
Otros gastos de operación		(23.836)	(25.588)
Total gastos de operación		(1.189.628)	(1.409.875)
Utilidad de la operación antes de impuesto		5.795.499	(5.432.804)
Impuesto a las ganancias por inversiones en el exterior		-	-
Utilidad de la operación después de impuesto		5.795.499	(5.432.804)
Aumento de activo neto atribuible a partícipes originadas por actividades de la operación antes de distribución de beneficios		5.795.499	(5.432.804)
Distribución de beneficios		-	-
Aumento de activo neto atribuible a partícipes originadas por actividades de la operación después de distribución de beneficios		5.795.499	(5.432.804)

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

FONDO MUTUO PRINCIPAL LIFETIME 2030

Estados de Cambios en el Activo Neto Atribuible a los Partícipes

Por los ejercicios terminado entre el 1 de Enero y el 31 de Diciembre de 2023 y 2022

2023	Serie <u>B</u> M\$	Serie <u>G</u> M\$	Serie <u>GLB</u> M\$	Serie <u>H</u> M\$	Serie <u>I2</u> M\$	Serie <u>INV</u> M\$	Serie <u>K</u> M\$	Serie <u>P</u> M\$	Serie <u>PAT</u> M\$	Total General M\$
Activo Neto atribuible a los partícipes al 01 de Enero de 2023	22.842.501	10.410.546	376.278	14.110.854	893.689	6.255.863	2.337.817	11.123.471	1.342.601	69.693.620
Aporte de Cuotas	2.941.821	294.529	130.278	2.535.221	150.550	95.405	932.004	1.096.179	350.792	8.526.779
Rescate de Cuotas	(4.342.126)	(2.283.361)	(112.283)	(4.495.948)	(300.080)	(2.610.025)	(97.171)	(2.538.360)	(639.848)	(17.419.202)
Aumento Neto Originado por transacciones de cuotas	(1.400.305)	(1.988.832)	17.995	(1.960.727)	(149.530)	(2.514.620)	834.833	(1.442.181)	(289.056)	(8.892.423)
Aumento/(disminución) de activo neto atribuible a partícipes originadas por actividades de la operación antes de la distribución de beneficios	2.089.486	709.486	26.319	1.225.418	83.277	343.148	259.715	961.564	97.086	5.795.499
Activo Neto atribuible a los partícipes al 31 de Diciembre de 2023	23.531.682	9.131.200	420.592	13.375.545	827.436	4.084.391	3.432.365	10.642.854	1.150.631	66.596.696

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

FONDO MUTUO PRINCIPAL LIFETIME 2030

Estados de Cambios en el Activo Neto Atribuible a los Participes

Por los ejercicios terminado entre el 1 de Enero y el 31 de Diciembre de 2023 y 2022

	Serie	Serie	Serie	Serie	Serie	Serie	Serie	Serie	Serie	Serie	Serie	Serie	Serie	Serie	Total
2022	B	G	GLB (ex A)	H (ex C)	I2	INV (ex LP180)	K	P	PAT (ex LPI)	LP3	PLAN1	PLAN2	PLAN3	PLAN4	General
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Activo Neto atribuible a los participes															
al 01 de Enero de 2022	13.968.545	9.433	962.309	26.456.768	-	24.296.217	-	2.514.293	1.550.318	1.509.794	2.047.847	2.112.330	2.103.324	9.593.494	87.124.672
Aporte de Cuotas	18.501.512	12.677.840	135.706	6.551.529	914.903	3.534.595	3.528.204	10.653.320	2.364.587	20.603	1.218.717	1.434.779	1.615.569	6.813.531	69.965.395
Rescate de Cuotas	(8.754.896)	(2.138.474)	(662.729)	(17.346.599)	(25.000)	(20.016.579)	(1.175.484)	(1.867.526)	(2.464.734)	(1.445.911)	(3.149.714)	(3.430.160)	(3.595.731)	(15.890.106)	(81.963.643)
Aumento Neto originado de cuotas	9.746.616	10.539.366	(527.023)	(10.795.070)	889.903	(16.481.984)	2.352.720	8.785.794	(100.147)	(1.425.308)	(1.930.997)	(1.995.381)	(1.980.162)	(9.076.575)	(11.998.248)
Aumento/(disminución) de activo neto atribuible a participes originadas por actividades de la operación antes de la distribución de beneficios	(872.660)	(138.253)	(59.008)	(1.550.844)	3.786	(1.558.370)	(14.903)	(176.616)	(107.570)	(84.486)	(116.850)	(116.949)	(123.162)	(516.919)	(5.432.804)
Activo Neto atribuible a los participes al 31 de Diciembre de 2022	22.842.501	10.410.546	376.278	14.110.854	893.689	6.255.863	2.337.817	11.123.471	1.342.601	-	-	-	-	-	69.693.620

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

FONDO MUTUO PRINCIPAL LIFETIME 2030

Estados de Flujos de Efectivo

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

Flujos de efectivo originado por actividades de la operación	2023	2022
	M\$	M\$
Compra de activos financieros	7 (21.356.590)	(20.050.856)
Venta/cobro de activos financieros	31.346.503	32.234.157
Liquidación de instrumentos financieros derivados	(316.317)	(385.756)
Dividendos recibidos	572.184	807.950
Montos pagados a Sociedad Administradora e intermediarios	(1.560.916)	(1.377.166)
Flujo neto originado por actividades de la operación	8.684.864	11.228.329
Flujos de efectivo originado por actividades de financiamiento		
Colocación de cuotas en circulación	8.526.779	69.965.395
Rescate de cuotas en circulación	(17.392.173)	(82.355.200)
Flujo neto originado por actividades de financiamiento	(8.865.394)	(12.389.805)
Aumento (disminución) de efectivo y efectivo equivalente	(180.530)	(1.161.476)
Saldo inicial de efectivo y efectivo equivalente	595.573	1.581.068
Diferencias de cambio netas sobre efectivo y efectivo equivalente	28.323	175.981
Saldo final efectivo y efectivo equivalente	443.366	595.573

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

FONDO MUTUO PRINCIPAL LIFETIME 2030

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de Diciembre de 2023 y 2022

Nota 1 - Información general	7
Nota 2 - Resumen de las principales políticas contables	9
Nota 3 - Cambios contables	15
Nota 4 - Riesgos financieros	16
Nota 5 - Política de inversión del Fondo.....	25
Nota 6 - Efectivo y equivalentes al efectivo	28
Nota 7 – Activos financieros a valor razonable con efecto en resultado	29
Nota 8 - Activos financieros a costo amortizado	31
Nota 9 - Transacciones con partes relacionadas.....	31
Nota 10 - Cuotas en circulación	40
Nota 11 - Rentabilidad del Fondo	38
Nota 12 - Custodia de valores	41
Nota 13 - Cambios netos en valor razonable de activos financieros y pasivos financieros a valor razonable con efecto en resultados	43
Nota 14 - Resultado en venta de instrumentos financieros	43
Nota 15 - Excesos de inversión	43
Nota 16 - Garantía constituida por la Sociedad Administradora en beneficio del Fondo....	43
Nota 17 - Información estadística	44
Nota 18 - Sanciones.....	57
Nota 19 - Distribución de beneficios a los partícipes.....	57
Nota 20 - Operaciones de compra con retroventa	57
Nota 21 - Hechos relevantes.....	57
Nota 22 - Hechos posteriores	58

FONDO MUTUO PRINCIPAL LIFETIME 2030

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de Diciembre de 2023 y 2022

Nota 1 - Información general

El Fondo Mutuo Principal Lifetime 2030 es clasificado como un Fondo Mutuo balanceado agresivo, domiciliado y constituido bajo las leyes chilenas. De acuerdo con la tipificación de la Comisión para el Mercado Financiero este Fondo se define como un Fondo Mutuo mixto extranjero-derivados. La dirección de su oficina registrada es Apoquindo 3.600 Piso 10, Las Condes. El Fondo está regido por la Ley 20.712 de 2014, por el reglamento de la Ley contenido en el Decreto Supremo de Hacienda de 2014, por Normas de la Comisión para el Mercado Financiero y por el reglamento interno del Fondo.

El objetivo del Fondo es invertir en una cartera diversificada de inversiones para personas con un horizonte de jubilación cercano al año 2030 y cuyo riesgo va disminuyendo con el tiempo. Este Fondo Mutuo invierte en instrumentos de deuda de corto, mediano y largo plazo e instrumentos de capitalización de emisores nacionales y extranjeros.

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

El Fondo Mutuo Principal Lifetime 2030 inició sus operaciones con fecha 21 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 2023 fue depositado en la Comisión para el Mercado Financiero con fecha 15 de Noviembre de 2022 entrando en vigencia el 29 de Noviembre de 2022.

Entre sus principales modificaciones se encuentran:

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

FONDO MUTUO PRINCIPAL LIFETIME 2030

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de Diciembre de 2023 y 2022

Nota 1 - Información general (continuación)

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

FONDO MUTUO PRINCIPAL LIFETIME 2030

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de Diciembre de 2023 y 2022

Nota 2 - Resumen de las principales políticas contables

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

2.1 Bases de preparación

a) Estados financieros

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

Los presentes estados financieros comparativos del Fondo Mutuo Principal Lifetime 2030 al 31 de Diciembre de 2023 y 2022 han sido preparados de acuerdo con Normas Internacionales de Información Financiera (IFRS).

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

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

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

b) Moneda funcional y de presentación

La moneda funcional del Fondo Mutuo Principal Lifetime 2030 ha sido determinada en pesos chilenos, moneda que también se usa para la presentación de los estados financieros separados del Fondo. Toda la información es presentada en miles de pesos chilenos y ha sido redondeada a la unidad de miles más cercana (M\$).

FONDO MUTUO PRINCIPAL LIFETIME 2030

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de Diciembre de 2023 y 2022

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

2.1 Bases de preparación (continuación)

c) Transacciones y saldos en moneda extranjera y unidades reajustables

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

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

	31.12.2023	31.12.2022
	\$	\$
Unidades de Fomento	36.789,36	35.110,98
Dólar observado	877,12	855,86
Euros	970,05	915,95

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 LIFETIME 2030

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de Diciembre de 2023 y 2022

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

2.2 Período cubierto

Los presentes estados financieros comparativos cubren los siguientes ejercicios:

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

Estado de Resultados Integrales, Estado de Cambios en el Activo Neto Atribuible a los Partícipes y Estado de Flujos de Efectivo: Por los ejercicios comprendidos entre el 01 de Enero y el 31 de Diciembre de 2023 y 2022.

2.3 Nuevas normas e interpretaciones emitidas y no vigentes

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

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

a) Pronunciamientos contables emitidos aún no vigentes

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

b) Pronunciamientos contables emitidos aún no vigentes

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

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

FONDO MUTUO PRINCIPAL LIFETIME 2030

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de Diciembre de 2023 y 2022

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

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 IFRS 9. La clasificación depende del modelo de negocios con el que se administran estos activos y las características contractuales de cada instrumento.

a) Activos financieros a valor razonable con cambios en resultados

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

b) Reconocimiento, baja y medición

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

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

FONDO MUTUO PRINCIPAL LIFETIME 2030

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de Diciembre de 2023 y 2022

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

2.6 Activos financieros (continuación)

2.6.1 Clasificación y medición (continuación)

b) Reconocimiento, baja y medición (continuación)

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

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

c) Estimación del valor razonable

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

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

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

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

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

FONDO MUTUO PRINCIPAL LIFETIME 2030

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de Diciembre de 2023 y 2022

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

2.6 Activos financieros (continuación)

2.6.1 Clasificación y medición (continuación)

c) Estimación del valor razonable (continuación)

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

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

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

2.7 Cuotas en circulación

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

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

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

FONDO MUTUO PRINCIPAL LIFETIME 2030

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de Diciembre de 2023 y 2022

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

2.8 Ingresos y pérdidas de la operación

Los principales ingresos reconocidos por el Fondo son los siguientes:

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

2.9 Tributación

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

Nota 3 - Cambios contables

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

FONDO MUTUO PRINCIPAL LIFETIME 2030

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de Diciembre de 2023 y 2022

Nota 4 - Riesgos financieros

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

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

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

Marco general de administración de los riesgos

El Fondo Mutuo mantiene posiciones en una variedad de instrumentos financieros de acuerdo a su objetivo y política de inversión, al respecto el Fondo Mutuo Principal LifeTime 2030, es definido como un Fondo Mutuo mixto extranjero con derivados, tal como se señala en Nota 1 de Información general.

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

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

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

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

FONDO MUTUO PRINCIPAL LIFETIME 2030

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de Diciembre de 2023 y 2022

Nota 4 - Riesgos financieros (continuación)

a) Riesgo de crédito

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

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

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

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

Clasificación de riesgo	31.12.2023	31.12.2022
	%	%
AAA - AA o N-1	54,75	55,69
A o N-2	6,14	4,69
BBB o N-3 - N-4	0,74	0,60
B y Menores	0,38	0,30
BC o emitidos por el Estado de Chile	37,99	38,72
Total	100,00	100,00

FONDO MUTUO PRINCIPAL LIFETIME 2030

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de Diciembre de 2023 y 2022

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	31.12.2023	31.12.2022
	%	%
Emisores nacionales		
C.F.I. y derechos preferentes	1,04	0,51
Bonos de empresas y Sociedades securitizadoras	9,24	-
Cuotas de fondos mutuos	10,31	10,10
Bonos Bancos e Inst. Financieras	10,84	12,14
Bonos emitidos por el Estado y Banco Central de Chile	12,30	14,15
Bonos empresas	-	10,26
Total emisores nacionales	43,73	47,16
Emisores extranjeros		
Cuotas de Fondos mutuos	39,66	34,94
Otros Títulos de Capitalización	16,61	17,90
Total emisores extranjeros	56,27	52,84
Total Cartera	100,00	100,00

FONDO MUTUO PRINCIPAL LIFETIME 2030

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de Diciembre de 2023 y 2022

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 Fondo Lifetime 2030, los valores no consideran garantías asociadas:

	31.12.2023	31.12.2022
	M\$	M\$
Instrumentos de deuda al:		
Bonos de empresas y Sociedades securitizadoras	6.120.171	-
Bonos bancarios	7.179.157	8.367.284
Bonos emitidos por el Estado y Banco Central de Chile	8.147.361	9.754.902
Bonos empresas	-	7.071.660
Sub-Total	21.446.689	25.193.846
Derivados		
Activos Financieros		
Derivados (Forward de moneda)	241.078	952.265
Pasivos Financieros		
Derivados (Forward de moneda)	(190.352)	(632.544)
Exposición máxima al riesgo de crédito	21.497.415	25.513.567

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 LIFETIME 2030

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de Diciembre de 2023 y 2022

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 2023:

Tipo de Instrumento	Emisor/Fondo	M\$	%
Bono Tesorería Gral. de la Rep. (BT)	Tesorería Gral. de la República	8.147.361	12,30
Cuotas de Fondos Mutuos Extranjeros (CFME)	Principal Global Investors Fun	7.454.098	11,26
Títulos Representativos de Índices Accionarios EXT	iShares Core S&P 500 UCITS ETF	3.583.718	5,41
Cuotas de Fondos Mutuos Nacionales (CFM)	EuroAmerica AGF	3.443.125	5,20
Cuotas de Fondos Mutuos Nacionales (CFM)	Fondo Mutuo ETF IT NOW S&P/CLX IPSA	3.382.943	5,11
Otros Instrumentos	(*)Ver comentario.	40.203.568	60,72
Total		66.214.813	100,00

(*) Corresponde a un total de 81 emisores y a distintos instrumentos.

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

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 LIFETIME 2030

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de Diciembre de 2023 y 2022

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 2023 el Fondo efectuó contratos de derivados para la mitigación de este riesgo.

Al cierre de los estados financieros el valor en libros de los activos y pasivos financieros del Fondo mantenidos en monedas extranjeras como porcentaje de sus inversiones financieras representan un 56,26% y todas ellas corresponden a dólares estadounidenses, euros y yenes.

FONDO MUTUO PRINCIPAL LIFETIME 2030

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de Diciembre de 2023 y 2022

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	31.12.2023	31.12.2022
	%	%
Instrumentos de deuda nacionales	32,39	36,55
Instrumentos de capitalización de emisores nacionales	11,35	10,61
Instrumentos de capitalización de emisores extranjeros	16,61	52,84
Cuotas de Fondos de inversión extranjeros	39,65	-
Total	100,00	100,00

Análisis de Sensibilidad

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

En el caso de los instrumentos de capitalización se hizo la simulación disminuyendo un 10% el precio de las acciones nacionales, para los extranjeros se disminuyó un 10% el precio del dólar observado. Para la cartera de cuotas de Fondos de inversión extranjeros en la simulación se hizo disminuyendo un 10% el precio de base en las tasas de los instrumentos. El impacto en el activo neto es el siguiente:

	Monto	Monto modificado	Diferencia
	M\$	M\$	%
Instrumentos de Capitalización			
Nacionales y Extranjeros	44.768.124	40.291.312	10,00%

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	Monto modificado	Diferencia
	M\$	M\$	%
Instrumentos de Deuda	21.446.689	20.814.312	2,95%

FONDO MUTUO PRINCIPAL LIFETIME 2030

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de Diciembre de 2023 y 2022

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:	M\$		
C.F.I. y derechos preferentes	689.767	-	689.767
Cuotas de Fondos mutuos	33.082.617	-	33.082.617
Otros títulos de capitalización	10.995.740	-	10.995.740
Bonos Bancos e Inst. Financieras	7.179.157	-	7.179.157
Bonos de empresas y Sociedades securitizadoras	6.120.171	-	6.120.171
Bonos emitidos por Estados y Bcos. Centrales	8.147.361	-	8.147.361
Derivados	-	241.078	241.078
Total Activos	66.214.813	241.078	66.455.891
Pasivos			
Derivados	-	(190.352)	(190.352)
Total Pasivos	-	(190.352)	(190.352)

d) Riesgo de capital

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

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

- Observar el nivel diario de suscripciones y rescates en comparación con los activos líquidos y ajustar la cartera del Fondo para mantener la capacidad de pagar a los partícipes de cuotas en circulación.

FONDO MUTUO PRINCIPAL LIFETIME 2030

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de Diciembre de 2023 y 2022

Nota 4 - Riesgos financieros (continuación)

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

FONDO MUTUO PRINCIPAL LIFETIME 2030

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de Diciembre de 2023 y 2022

Nota 5 - Política de inversión del Fondo

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

Tipo de instrumento	%Mínimo	%Máximo
1. Instrumentos de Deuda	10	60
1.1 Emisores Nacionales	0	60
1.1.a) Instrumentos emitidos o garantizados por el Estado o el Banco Central de Chile.	0	60
1.1.b) Instrumentos emitidos o garantizados por bancos e instituciones financieras nacionales.	0	60
1.1.c) Instrumentos inscritos en el Registro de Valores, emitidos por sociedades anónimas u otras entidades, registradas en el mismo Registro.	0	60
1.1.d) Títulos de deuda de securitización a que se refiere el Título XVIII de la Ley N° 18.045.	0	60
1.1.e) Otros valores de oferta pública, de deuda, que autorice la Comisión para el Mercado Financiero.	0	60
1.1 f) Efectos de Comercio.	0	60
1.1 g) Instrumentos de deuda emitidos o garantizados por bancos e Instituciones Financieras Extranjeras que operen en el país.	0	60
1.2 Emisores Extranjeros	0	60
1.2.a) Valores emitidos o garantizados por el Estado de un país extranjero o por sus Bancos Centrales	0	60
1.2.b) Valores emitidos o garantizados por entidades bancarias extranjeras o internacionales que se transen habitualmente en los mercados locales o internacionales	0	60
1.2.c) Títulos de deuda de oferta pública, emitidos por sociedades o corporaciones extranjeras	0	60
1.2.d) Otros valores de oferta pública, de deuda, que autorice la Comisión para el Mercado Financiero.	0	60
2. Instrumentos de Capitalización	40	90
2.1 Emisores Nacionales	0	90
2.1.a) Acciones emitidas por sociedades anónimas abiertas, que cumplan con las condiciones para ser consideradas de transacción bursátil.	0	90
2.1.b) Acciones de sociedades anónimas abiertas, que no cumplan con las condiciones para ser consideradas de transacción bursátil, siempre que se encuentren registradas en una bolsa de valores del país.	0	10

FONDO MUTUO PRINCIPAL LIFETIME 2030

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de Diciembre de 2023 y 2022

Nota 5 - Política de inversión del Fondo (continuación)

Tipo de instrumento	%Mínimo	%Máximo
2.1.c) Opciones para suscribir acciones de pago, correspondiente a sociedades anónimas abiertas, que cumplen las condiciones para ser consideradas de transacción bursátil	0	90
2.1.d) Cuotas de participación emitidas por Fondos de inversión, de los regulados por la Ley N° 20.712.	0	90
2.1.e) Opciones para suscribir cuotas de Fondos de inversión, de los regulados por la Ley N° 20.712.	0	90
2.1 f) Cuotas de Fondos mutuos regulados por la Ley N° 20.712.	0	90
2.1.g) Otros valores de oferta pública, de capitalización, que autorice la Comisión para el Mercado Financiero.	0	90
2.1.h) Títulos representativos de índices accionarios.	0	90
2.2 Emisores Extranjeros	0	90
2.2.a) Acciones de transacción bursátil, emitidas por sociedades o corporaciones extranjeras, o títulos representativos de éstas, tales como ADR.	0	90
2.2.b) Acciones emitidas por sociedades o corporaciones extranjeras o títulos representativos de éstas, tales como ADR, que no cumplen con las condiciones para ser consideradas de transacción bursátil.	0	10
2.2.c) Cuotas de Fondos de inversión abiertos, entendiéndose por tales aquellos Fondos de inversión constituidos en el extranjero, cuyas cuotas de participación sean rescatables.	0	90
2.2.d) Cuotas de Fondos de inversión cerrados, entendiéndose por tales aquellos Fondos de inversión constituidos en el extranjero, cuyas cuotas de participación no sean rescatables	0	90
2.2.e) Otros valores de oferta pública, de capitalización, que autorice la Comisión para el Mercado Financiero.	0	90
2.2.f) Títulos representativos de índices accionarios.	0	90
3. Otros instrumentos e inversiones financieras	0	50
3.a) Títulos representativos de índices de deuda.	0	50
3.b) Títulos representativos de índices de commodities.	0	50
3.c) Commodities y títulos representativos de commodities.	0	50

FONDO MUTUO PRINCIPAL LIFETIME 2030

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de Diciembre de 2023 y 2022

Nota 5 - Política de inversión del Fondo (continuación)

Diversificación de las inversiones por emisor y grupo empresarial

- Límite máximo de inversión por emisor. : 20% del activo del Fondo
- Límite máximo de inversión en cuotas de un Fondo de Inversión extranjero. : 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
- Límite máximo de inversión en instrumentos emitidos o garantizados por personas relacionadas a la Administradora, que cumplan con lo dispuesto en el artículo 62, Letra b) de la Ley N°20.712 y la NCG N° 376 de la Comisión para el Mercado Financiero. : 25% del activo del Fondo
- Límite Máximo de Inversión en cuotas de fondos nacionales o vehículos de inversión colectiva extranjeros administrados por la misma Administradora o personas relacionadas, que cumplan con lo dispuesto en el artículo 61 de la Ley N°20.712 y la NCG N° 376 de la Comisión para el Mercado Financiero. : 90% del activo del Fondo.

FONDO MUTUO PRINCIPAL LIFETIME 2030

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de Diciembre de 2023 y 2022

Nota 6 - Efectivo y equivalentes al efectivo

a) La composición de este rubro es la siguiente:

Efectivo y equivalente al efectivo	Saldo al	
	31.12.2023	31.12.2022
	M\$	M\$
Saldo en bancos	443.366	595.573
Total efectivo	443.366	595.573

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

Efectivo y equivalente al efectivo		Saldo al	
		31.12.2023	31.12.2022
		M\$	M\$
Banco	\$ Chilenos	91.084	519.297
Banco	US\$	352.282	76.276
Total efectivo		443.366	595.573

FONDO MUTUO PRINCIPAL LIFETIME 2030

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de Diciembre de 2023 y 2022

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

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

a) Composición de la cartera

Activos financieros a valor razonable con efecto en resultado	Al 31 de Diciembre de 2023				Al 31 de Diciembre de 2022			
	Nacional M\$	Extranjero M\$	Total M\$	% de Activos netos	Nacional M\$	Extranjero M\$	Total M\$	% de Activos netos
i) Instrumentos Capitalización								
C.F.I. y derechos preferentes	689.767	-	689.767	1,04	351.022	-	351.022	0,50
Cuotas de Fondos mutuos	6.826.053	26.256.564	33.082.617	49,68	6.960.040	24.082.781	31.042.821	44,54
Otros títulos de capitalización	-	10.995.740	10.995.740	16,51	-	12.336.039	12.336.039	17,70
Subtotal	7.515.820	37.252.304	44.768.124	67,23	7.311.062	36.418.820	43.729.882	62,74
ii) Títulos de deuda con vencimiento igual o menor a 365 días								
Bonos Bancos e Inst. Financieras	701.184	-	701.184	1,05	-	-	-	-
Bonos de empresas y Sociedades securitizadoras	99.850	-	99.850	0,15	-	-	-	-
Bonos emitidos por Estados y Bcos. Centrales	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	801.034		801.034	1,20				
iii) Títulos de deuda con vencimiento Mayor a 365 días								
Bonos Bancos e Inst. Financieras	6.477.973	-	6.477.973	9,73	8.367.284	-	8.367.284	12,01
Bonos de Empresas y de sociedades securitizados	6.020.321	-	6.020.321	9,04	7.071.660	-	7.071.660	10,15
Bonos emitidos por Estados y Bcos Centrales	8.147.361	-	8.147.361	12,23	9.754.902	-	9.754.902	14,00
Subtotal	20.645.655		20.645.655	31,00	25.193.846		25.193.846	36,16
iv) Otros instrumentos e inversiones financieras								
Derivados	241.078	-	241.078	0,36	952.265	-	952.265	1,37
Subtotal	241.078		241.078	0,36	952.265		952.265	1,37
Total Activos financieros a valor razonable con efecto en result.	29.203.587	37.252.304	66.455.891	99,79	33.457.173	36.418.820	69.875.993	100,27
Derivados	(190.352)	-	(190.352)	-	(632.544)	-	(632.544)	-
Total Pasivos Financieros a valor razonable con efecto en result.	(190.352)		(190.352)		(632.544)		(632.544)	

FONDO MUTUO PRINCIPAL LIFETIME 2030

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de Diciembre de 2023 y 2022

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:

	31.12.2023	31.12.2022
	M\$	M\$
Saldo de inicio	69.875.993	86.200.919
Intereses y reajustes	1.797.741	3.568.818
Aumento(disminución) neto por otros cambios en el valor razonable	4.697.679	(8.236.868)
Compras	21.294.967	19.938.390
Ventas	(27.841.606)	(29.614.459)
Vencimientos, cortes de cupón y otros	(3.609.961)	(2.933.072)
Saldo Final	<u>66.214.813</u>	<u>68.923.728</u>
Derivados Activos (Saldo de inicio)	952.265	151.214
Devengos	954.019	801.051
Vencimientos	(1.665.206)	-
Derivados Activos (Saldo final)	<u>241.078</u>	<u>952.265</u>
Total activo financiero a valor razonable	<u>66.455.891</u>	<u>69.875.993</u>
Derivados Pasivos (Saldo de inicio)	(632.544)	(278.021)
Devengos	(906.697)	(740.279)
Vencimientos	1.348.889	385.756
Derivados Pasivos (Saldo final)	<u>(190.352)</u>	<u>(632.544)</u>
Total Derivados Netos	<u>50.726</u>	<u>319.721</u>

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

	2023		2022	
	Sub-Total	Total	Sub-Total	Total
	M\$		M\$	
Saldo de inicio		319.721		(126.807)
Compensaciones positivas recibidas por derivados	1.665.206		744.716	
Compensaciones negativas pagadas por derivados	(1.348.889)		(1.130.472)	
Total Compensaciones pagadas-recibidas		(316.317)		385.756
Aumento(disminución) neto por otros cambios en el valor razonable		47.322		60.772
Saldo Final Neto		<u>50.726</u>		<u>319.721</u>

FONDO MUTUO PRINCIPAL LIFETIME 2030

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de Diciembre de 2023 y 2022

Nota 8 - Activos financieros a costo amortizado

Al 31 de Diciembre de 2023 y 2022 el Fondo Mutuo no mantiene activos financieros a costo amortizado.

Nota 9 - Transacciones con partes relacionadas

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

a) Remuneración por administración

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

4,1650%	para la Serie GLOBAL	IVA incluido
1,7000%	para la Serie B	Exento de IVA
1,5000%	para la serie H	Exento de IVA
2,6180%	para la serie INVERSIONISTA	IVA incluido
2,6180%	para la serie G	IVA incluido
1,2000%	para la serie PATRIMONIAL	IVA incluido
0,6500%	para la serie I2	IVA incluido
1,5000%	para la serie P	Exento de IVA
1,008%	para la serie K	Exento de IVA
0,0000%	para la serie O	IVA incluido

El total de remuneración por administración del ejercicio 2023 ascendió a M\$1.165.792 para el año 2023 (M\$1.384.287 en el año 2022) que se presentan en el ítem “Comisión de administración” en el estado de resultados integrales. Adeudándose M\$9.681 para el año 2023 (M\$6.920 en el año 2022) por remuneración por pagar a Principal Administradora General de Fondos S.A. al cierre del ejercicio, que se presenta en el ítem “Remuneraciones Sociedad Administradora”, en el estado de situación financiera.

FONDO MUTUO PRINCIPAL LIFETIME 2030

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de Diciembre de 2023 y 2022

Nota 9 - Transacciones con partes relacionadas (continuación)

b) Tenencia de cuotas por la administradora, entidades relacionadas 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	0,2080	19.965,5124	1.859,3316	5.407,4305	(305,9155)	16.111,4980	48.964.874,1542
Accionistas de la sociedad administradora	-	-	-	-	-	-	-
Personal clave de administración	0,2980	23.059,9723	836,6101	856,7930	-	23.039,7894	70.020.825,2236

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	99,9010	6.689.514,8357	183.272,3069	1.467.675,9982	-	5.405.111,1444	9.122.153.648,8233
Personal clave de administración	-	-	-	-	-	-	-

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	0,1000	855,3125	1.295,2209	1.937,2953	-	213,2381	419.834,5532
Accionistas de la sociedad administradora	-	-	-	-	-	-	-
Personal clave de administración	-	-	-	-	-	-	-

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	0,9730	42.379,6470	302,8967	-	-	42.682,5437	130.104.408,9763
Accionistas de la sociedad administradora	-	9,7482	-	-	-	9,7482	29.714,4299
Personal clave de administración	0,2000	8.804,9857	1.663,3826	585,4116	(1.118,2289)	8.764,7278	26.716.536,3503

FONDO MUTUO PRINCIPAL LIFETIME 2030

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de Diciembre de 2023 y 2022

Nota 9 - Transacciones con partes relacionadas (continuación)

b) Tenencia de cuotas por la administradora, entidades relacionadas o su personal al 31 de Diciembre de 2023 (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	-	3.928,6607	-	3.928,6607	-	-	-
Accionistas de la sociedad administradora	-	-	-	-	-	-	-
Personal clave de administración	-	-	-	-	-	-	-

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	4,4780	136.710,8678	2.786,1548	-	-	139.497,0226	153.689.421,7631
Accionistas de la sociedad administradora	-	-	-	-	-	-	-
Personal clave de administración	-	42.193,2187	497,9928	-	(42.691,2115)	-	-

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	75,9290	6.487.139,9450	219.048,0179	1.251.114,4127	-	5.455.073,5502	8.080.986.123,4631
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	-	-	239.849,5277	239.849,5277	-	-	-
Personas relacionadas	-	-	-	-	-	-	-
Accionistas de la sociedad administradora	-	-	-	-	-	-	-
Personal clave de administración	-	-	-	-	-	-	-

FONDO MUTUO PRINCIPAL LIFETIME 2030

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de Diciembre de 2023 y 2022

Nota 9 - Transacciones con partes relacionadas (continuación)

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

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	0,2420	318,8625	119.949,3769	102.009,0392	1.706,3122	19.965,5124	55.390.688
Accionistas de la Sociedad Administradora	-	-	-	-	-	-	-
Personal clave de la administración	0,2800	-	68.975,0771	45.915,1048	-	23.059,9723	63.975.706

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	99,9100	-	8.049.188,1795	1.359.673,3439	-	6.689.514,8356	10.401.160.033
Personal clave de la administración	-	-	-	-	-	-	-

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	0,4190	-	855,3125	-	-	855,3125	1.575.623
Accionistas de la Sociedad Administradora	-	-	-	-	-	-	-
Personal clave de la administración	-	-	-	-	-	-	-

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	0,8340	-	47.118,0897	4.738,4427	-	42.379,6470	117.689.560
Accionistas de la Sociedad Administradora	-	3.330.845,8264	53.794,1633	3.384.639,9897	-	(2,4783)	27.071
Personal clave de la administración	0,1730	-	34.161,8588	11.462,0314	(13.894,8416)	8.804,9858	24.451.711

FONDO MUTUO PRINCIPAL LIFETIME 2030

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de Diciembre de 2023 y 2022

Nota 9 - Transacciones con partes relacionadas (continuación)

c) Tenencia de cuotas por la administradora, entidades relacionadas o su personal al 31 de Diciembre de 2022 (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	-	-	-	-	-	-	-
Personal clave de la administración	0,1280	3.324,9475	603,7132	-	-	3.928,6607	7.984.460
Personas Relacionadas	-	5.845.174,7627	427.050,2333	6.272.224,9960	-	-	-
Accionistas de la Sociedad Administradora	-	-	-	-	-	-	-

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	5,8410	-	136.710,8678	-	-	136.710,8678	136.547.567
Accionistas de la Sociedad Administradora	-	-	-	-	-	-	-
Personal clave de la administración	1,8030	-	56.980,3392	14.787,1206	-	42.193,2186	42.142.819

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	78,7070	-	7.139.710,9405	652.570,9955	-	6.487.139,9450	8.754.998.660
Personal clave de la administración	-	-	-	-	-	-	-

Tenedor PLAN 2	%	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	-	-	-	807,9024	807,9024	-	-

FONDO MUTUO PRINCIPAL LIFETIME 2030

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de Diciembre de 2023 y 2022

Nota 9 - Transacciones con partes relacionadas (continuación)

b) Tenencia de cuotas por la administradora, entidades relacionadas o su personal al 31 de Diciembre de 2022 (continuación)

Tenedor PLAN 3	%	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	-	64.635,0840	-	-	-	-	-
Accionistas de la Sociedad Administradora	-	-	-	-	-	-	-
Personal clave de la administración	-	-	-	-	-	-	-

Tenedor PLAN 4	%	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	-	68.533,4442	25.421,4974	85.938,0566	(8.016,8850)	-	-
Accionistas de la Sociedad Administradora	-	-	-	-	-	-	-
Personal clave de la administración	-	34.051,0377	16.488,0412	84.405,9223	33.866,8433	0,0001	-

FONDO MUTUO PRINCIPAL LIFETIME 2030

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de Diciembre de 2023 y 2022

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:

2023	<u>Serie</u> B	<u>Serie</u> G	<u>Serie</u> GLB	<u>Serie</u> H	<u>Serie</u> I2	<u>Serie</u> INV	<u>Serie</u> K	<u>Serie</u> P	<u>Serie</u> PAT
Saldo al 01 de Enero	8.233.553,7292	6.695.551,4332	204.259,6201	5.081.274,9160	922.871,1299	3.078.124,9044	2.340.613,0836	8.242.092,8408	1.121.879,3785
Cuotas suscritas	1.038.147,3570	184.483,7217	70.201,3412	885.540,8448	148.471,8789	44.822,8713	872.287,3460	795.313,4345	284.696,2334
Cuotas rescatadas	1.528.790,5196	1.469.563,9198	60.838,4950	1.578.783,8300	299.487,5606	1.271.459,7970	97.496,0579	1.852.942,5657	533.260,5165
Cuotas entregadas por distribución de beneficios	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo al 31 de Diciembre	7.742.910,5666	5.410.471,2351	213.622,4663	4.388.031,9308	771.855,4482	1.851.487,9787	3.115.404,3717	7.184.463,7096	873.315,0954

2022	<u>Serie B</u>	<u>Serie G</u>	<u>Serie GLB (ex A)</u>	<u>Serie H (ex C)</u>	<u>Serie I2</u>	<u>Serie INV</u>	<u>Serie K</u>	<u>Serie P</u>	<u>Serie PAT</u>	<u>Serie LP3</u>	<u>PLAN1</u>	<u>PLAN2</u>	<u>PLAN3</u>	<u>PLAN4</u>
Saldo al 01 de Enero	4.730.487,2493	5.646,2348	481.124,9004	8.968.827,6046	-	11.129.143,4858	-	1.750.970,4532	1.223.214,0522	557.283,5830	972.905,2902	878.825,6267	950.915,7657	4.248.358,0710
Cuotas suscritas	6.636.618,4167	8.060.922,4912	71.864,7504	2.337.850,7638	948.522,3622	1.693.073,4651	3.527.396,3415	7.867.782,3437	1.971.514,7281	7.859,2500	612.957,0487	629.966,9536	768.853,9265	3.189.262,8509
Cuotas rescatadas	3.133.551,9368	1.371.017,2928	348.730,0307	6.225.403,4524	25.651,2323	9.744.092,0465	1.186.783,2579	1.376.659,9561	2.072.849,4018	565.142,8330	1.585.862,3389	1.508.792,5803	1.719.769,6922	7.437.620,9219
Cuotas entregadas por distribución de beneficios	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo al 31 de Diciembre	8.233.553,7292	6.695.551,4332	204.259,6201	5.081.274,9160	922.871,1299	3.078.124,9044	2.340.613,0836	8.242.092,8408	1.121.879,3785	-	-	-	-	-

FONDO MUTUO PRINCIPAL LIFETIME 2030

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de Diciembre de 2023 y 2022

Nota 11 - Rentabilidad del Fondo

La rentabilidad nominal obtenida por el Fondo es la siguiente:

a) Rentabilidad mensual

Mes 2023	Serie B	Serie G	Serie GLB	Serie H	Serie I2	Serie INV	Serie K	Serie P	Serie PAT
Enero	0,4091%	0,3309%	0,1991%	0,4262%	0,4987%	0,3309%	0,4682%	0,4262%	0,4518%
Febrero	-0,4567%	-0,5268%	-0,6448%	-0,4414%	-0,3765%	-0,5268%	-0,4038%	-0,4414%	-0,4185%
Marzo	-1,2528%	-1,3297%	-1,4593%	-1,2360%	-1,1647%	-1,3297%	-1,1947%	-1,2360%	-1,2108%
Abril	0,9161%	0,8400%	0,7118%	0,9327%	1,0032%	0,8399%	0,9735%	0,9326%	0,9575%
Mayo	-0,1327%	-0,2105%	-0,3416%	-0,1157%	-0,0436%	-0,2105%	-0,0740%	-0,1157%	-0,0903%
Junio	1,8886%	1,8117%	1,6824%	1,9054%	1,9765%	1,8118%	1,9466%	1,9053%	1,9305%
Julio	4,6672%	4,5856%	4,4483%	4,6850%	4,7606%	4,5856%	4,7287%	4,6850%	4,7117%
Agosto	-1,6324%	-1,7090%	-1,8381%	-1,6156%	-1,5446%	-1,7090%	-1,5745%	-1,6156%	-1,5906%
Septiembre	-1,0634%	-1,1380%	-1,2637%	-1,0471%	-0,9780%	-1,1380%	-1,0071%	-1,0471%	-1,0227%
Octubre	-2,8314%	-2,9072%	-3,0347%	-2,8149%	-2,7447%	-2,9072%	-2,7743%	-2,8149%	-2,7901%
Noviembre	4,5599%	4,4811%	4,3483%	4,5771%	4,6502%	4,4810%	4,6194%	4,5771%	4,6029%
Diciembre	4,4389%	4,3575%	4,2204%	4,4566%	4,5321%	4,3575%	4,5003%	4,4567%	4,4832%

FONDO MUTUO PRINCIPAL LIFETIME 2030

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de Diciembre de 2023 y 2022

Nota 11 - Rentabilidad del Fondo (continuación)

b) Rentabilidad en los últimos períodos anuales

Serie	Rentabilidad		
	Último Año	Últimos dos Años	Últimos tres Años
B	9,5450%	2,9209%	14,0863%
G	8,5439%	1,0153%	10,8398%
GLB	6,8775%	-1,5634%	8,0104%
H	9,7643%	3,3334%	14,7729%
I2	10,7013%	-	-
INV	8,5439%	1,0484%	10,9871%
K	10,3057%	-	-
P	9,7643%	3,1636%	14,0128%
PAT	10,0941%	3,9553%	15,8107%

c) Rentabilidad real mensual del Fondo series APV

Año 2023	Serie B	Serie H	Serie K	Serie P
Enero	-0,0931%	-0,0761%	-0,0344%	-0,0762%
Febrero	-1,0795%	-1,0643%	-1,0270%	-1,0643%
Marzo	-1,4354%	-1,4187%	-1,3775%	-1,4187%
Abril	0,1753%	0,1918%	0,2323%	0,1918%
Mayo	-0,6713%	-0,6545%	-0,6129%	-0,6545%
Junio	1,7288%	1,7456%	1,7867%	1,7455%
Julio	4,7846%	4,8024%	4,8462%	4,8024%
Agosto	-1,8536%	-1,8369%	-1,7959%	-1,8369%
Septiembre	-1,2471%	-1,2309%	-1,1910%	-1,2309%
Octubre	-3,3403%	-3,3238%	-3,2834%	-3,3238%
Noviembre	4,0572%	4,0743%	4,1164%	4,0743%
Diciembre	3,7988%	3,8164%	3,8598%	3,8164%

FONDO MUTUO PRINCIPAL LIFETIME 2030

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de Diciembre de 2023 y 2022

Nota 11 - Rentabilidad del Fondo (continuación)

d) Rentabilidad real últimos períodos anuales Series APVC

	Último Año	Últimos dos Años	Últimos tres Años
Serie B	4,5474%	-6,8863%	-3,3978%
Serie H	4,7567%	-6,6999%	-3,2044%
Serie K	5,2734%	-	-
Serie P	4,7567%	-6,7766%	-3,4185%

(*) Rentabilidades anualizadas según NCG 227

FONDO MUTUO PRINCIPAL LIFETIME 2030

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de Diciembre de 2023 y 2022

Nota 12 - Custodia de valores

El detalle de la custodia de valores del Fondo en el 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	28.962.509	100,0000%	43,2818%	-	-	-
Empresas de Depósito de Valores - Custodia encargada por Entidades Bancarias	-	-	-	-	-	-
Otros Entidades	-	-	-	37.252.304	100,0000%	55,6701%
TOTAL CARTERA DE INVERSIONES EN CUSTODIA	28.962.509	100,0000%	43,2818%	37.252.304	100,0000%	55,6701%

FONDO MUTUO PRINCIPAL LIFETIME 2030

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de Diciembre de 2023 y 2022

Nota 12 - Custodia de valores (continuación)

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

INFORMACIÓN DE CUSTODIA DE LAS INVERSIONES REALIZADAS POR FONDOS MUTUOS, FONDOS DE INVERSIÓN Y FONDOS PARA LA VIVIENDA						
CUSTODIA DE VALORES						
ENTIDADES	CUSTODIA NACIONAL			CUSTODIA EXTRANJERA		
	Monto Custodiado (Miles)	% sobre total inversiones en instrumentos Emitidos por Emisores Nacionales	% sobre total Activo del Fondo	Monto Custodiado (Miles)	% sobre total inversiones en instrumentos Emitidos por Emisores Extranjeros	% sobre total Activo del Fondo
	(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)
Empresas de Depósito de Valores - Custodia encargada por Sociedad Administradora	32.504.908	100,0000%	46,1083%	-	-	-
Empresas de Depósito de Valores - Custodia encargada por Entidades Bancarias	-	-	-	-	-	-
Otros Entidades	-	-	-	36.418.820	100,0000%	51,6602%
TOTAL CARTERA DE INVERSIONES EN CUSTODIA	32.504.908	100,0000%	46,1083%	36.418.820	100,0000%	51,6602%

FONDO MUTUO PRINCIPAL LIFETIME 2030

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de Diciembre de 2023 y 2022

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

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

	2023	2022
	M\$	M\$
Cambios en el valor razonable de instrumentos de capitalización.	5.628.612	(8.885.264)
Cambios en el valor razonable de instrumentos de deuda.	(1.012.198)	648.395
Diferencias de cambios netas de activos y pasivos financieros.	81.265	53.660
Total	4.697.679	(8.183.209)

Nota 14 - Resultado en venta de instrumentos financieros

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

	2023	2022
	M\$	M\$
Utilidad/Perdida en venta instrumentos de capitalización.	(144.107)	-
Utilidad/Perdida en venta de otros instrumentos.	32.151	(393.054)
Total	(111.956)	(393.054)

Nota 15 - Excesos de inversión

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

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

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

Naturaleza	Emisor	Representante de los Beneficiarios	Monto UF	Vigencia
Póliza de seguro	Compañía de Seguros de Crédito Continental	Banco Santander	21.000,00	Desde 10.01.2023 Hasta 10.01.2024

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

FONDO MUTUO PRINCIPAL LIFETIME 2030

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de Diciembre de 2023 y 2022

Nota 17 - Información estadística

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

a) Serie B

2023 Mes	Valor Cuota (*)	Total de Activos M\$ (*)	Remuneración Devengada Acumulada M\$	N° de Participes
ENERO	2.785,6695	71.293.025	33.149	9.247
FEBRERO	2.772,9475	70.840.629	29.706	9.241
MARZO	2.738,2082	67.783.282	32.478	9.186
ABRIL	2.763,2919	65.588.786	31.259	9.175
MAYO	2.759,6251	64.970.613	32.063	9.142
JUNIO	2.811,7436	64.338.533	31.313	9.151
JULIO	2.942,9734	66.556.572	32.990	9.125
AGOSTO	2.894,9337	65.319.587	33.281	9.114
SEPTIEMBRE	2.864,1486	64.512.961	32.180	9.106
OCTUBRE	2.783,0518	61.895.114	32.696	9.088
NOVIEMBRE	2.909,9563	65.285.607	31.771	9.071
DICIEMBRE	3.039,1261	66.916.150	33.606	9.068

(*) 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 Participes
ENERO	1.559,9902	71.293.025	23.029	3
FEBRERO	1.551,7725	70.840.629	19.969	3
MARZO	1.531,1380	67.783.282	21.387	3
ABRIL	1.543,9988	65.588.786	19.238	3
MAYO	1.540,7480	64.970.613	18.779	3
JUNIO	1.568,6623	64.338.533	18.244	3
JULIO	1.640,5955	66.556.572	19.148	3
AGOSTO	1.612,5573	65.319.587	19.491	3
SEPTIEMBRE	1.594,2062	64.512.961	19.036	3
OCTUBRE	1.547,8598	61.895.114	19.343	3
NOVIEMBRE	1.617,2202	65.285.607	18.718	3
DICIEMBRE	1.687,6903	66.916.150	19.944	4

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

FONDO MUTUO PRINCIPAL LIFETIME 2030

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de Diciembre de 2023 y 2022

Nota 17 - Información estadística (continuación)

c) Serie GLB

2023 Mes	Valor Cuota (*)	Total de Activos M\$ (*)	Remuneración Devengada Acumulada M\$	Nº de Partícipes (*)
ENERO	1.845,8282	71.293.025	1.344	1.666
FEBRERO	1.833,9268	70.840.629	1.251	1.660
MARZO	1.807,1640	67.783.282	1.352	1.607
ABRIL	1.820,0275	65.588.786	1.253	1.603
MAYO	1.813,8104	64.970.613	1.301	1.600
JUNIO	1.844,3255	64.338.533	1.290	1.599
JULIO	1.926,3666	66.556.572	1.331	1.589
AGOSTO	1.890,9579	65.319.587	1.364	1.589
SEPTIEMBRE	1.867,0627	64.512.961	1.391	1.589
OCTUBRE	1.810,4036	61.895.114	1.431	1.584
NOVIEMBRE	1.889,1249	65.285.607	1.376	1.582
DICIEMBRE	1.968,8543	66.916.150	1.466	1.584

(*) 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	2.788,8664	71.293.025	17.948	326
FEBRERO	2.776,5558	70.840.629	15.631	325
MARZO	2.742,2373	67.783.282	17.014	319
ABRIL	2.767,8128	65.588.786	16.369	321
MAYO	2.764,6092	64.970.613	16.840	320
JUNIO	2.817,2848	64.338.533	16.325	319
JULIO	2.949,2743	66.556.572	16.957	319
AGOSTO	2.901,6244	65.319.587	16.896	319
SEPTIEMBRE	2.871,2405	64.512.961	16.523	318
OCTUBRE	2.790,4169	61.895.114	16.828	311
NOVIEMBRE	2.918,1372	65.285.607	15.925	311
DICIEMBRE	3.048,1878	66.916.150	16.864	322

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

FONDO MUTUO PRINCIPAL LIFETIME 2030

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de Diciembre de 2023 y 2022

Nota 17 - Información estadística (continuación)

e) Serie I2

2023 Mes	Valor Cuota (*)	Total de Activos M\$ (*)	Remuneración Devengada Acumulada M\$	N° de Partícipes
ENERO	973,2092	71.293.025	496	1
FEBRERO	969,5453	70.840.629	444	1
MARZO	958,2533	67.783.282	488	1
ABRIL	967,8665	65.588.786	462	1
MAYO	967,4444	64.970.613	476	1
JUNIO	986,5664	64.338.533	435	1
JULIO	1.033,5329	66.556.572	459	1
AGOSTO	1.017,5691	65.319.587	517	1
SEPTIEMBRE	1.007,6174	64.512.961	502	1
OCTUBRE	979,9609	61.895.114	510	1
NOVIEMBRE	1.025,5311	65.285.607	454	1
DECIEMBRE	1.072,0090	66.916.150	447	1

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

f) Serie INV

2023 Mes	Valor Cuota (*)	Total de Activos M\$ (*)	Remuneración Devengada Acumulada M\$	N° de Partícipes
ENERO	2.039,0865	71.293.025	13.620	486
FEBRERO	2.028,3449	70.840.629	11.624	478
MARZO	2.001,3730	67.783.282	11.835	461
ABRIL	2.018,1834	65.588.786	10.873	455
MAYO	2.013,9344	64.970.613	10.936	446
JUNIO	2.050,4219	64.338.533	10.194	433
JULIO	2.144,4467	66.556.572	10.396	426
AGOSTO	2.107,7977	65.319.587	10.027	418
SEPTIEMBRE	2.083,8102	64.512.961	9.542	412
OCTUBRE	2.023,2304	61.895.114	9.304	401
NOVIEMBRE	2.113,8923	65.285.607	8.622	395
DECIEMBRE	2.206,0048	66.916.150	9.107	387

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

FONDO MUTUO PRINCIPAL LIFETIME 2030

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de Diciembre de 2023 y 2022

Nota 17 - Información estadística (continuación)

g) Serie K

2023 Mes	Valor Cuota (*)	Total de Activos M\$ (*)	Remuneración Devengada Acumulada M\$	Nº de Partícipes
ENERO	1.003,4818	71.293.025	2.013	21
FEBRERO	999,4293	70.840.629	1.819	22
MARZO	987,4887	67.783.282	2.001	22
ABRIL	997,1018	65.588.786	1.951	20
MAYO	996,3640	64.970.613	1.980	19
JUNIO	1.015,7592	64.338.533	1.910	18
JULIO	1.063,7918	66.556.572	2.082	19
AGOSTO	1.047,0424	65.319.587	2.280	20
SEPTIEMBRE	1.036,4974	64.512.961	2.221	21
OCTUBRE	1.007,7417	61.895.114	2.320	22
NOVIEMBRE	1.054,2935	65.285.607	2.287	22
DICIEMBRE	1.101,7398	66.916.150	2.675	23

(*) 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	1.355,3448	71.293.025	14.181	8.909
FEBRERO	1.349,3620	70.840.629	12.508	8.823
MARZO	1.332,6837	67.783.282	13.637	8.703
ABRIL	1.345,1129	65.588.786	12.718	8.647
MAYO	1.343,5561	64.970.613	12.977	8.558
JUNIO	1.369,1553	64.338.533	12.653	8.498
JULIO	1.433,3000	66.556.572	13.163	8.422
AGOSTO	1.410,1431	65.319.587	13.166	8.348
SEPTIEMBRE	1.395,3770	64.512.961	12.681	8.300
OCTUBRE	1.356,0981	61.895.114	12.754	8.251
NOVIEMBRE	1.418,1679	65.285.607	12.452	8.222
DICIEMBRE	1.481,3707	66.916.150	13.289	8.213

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

FONDO MUTUO PRINCIPAL LIFETIME 2030

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de Diciembre de 2023 y 2022

Nota 17 - Información estadística (continuación)

i) Serie PAT

2023 Mes	Valor Cuota (*)	Total de Activos M\$ (*)	Remuneración Devengada Acumulada M\$	Nº de Partícipes
ENERO	1.202,1498	71.293.025	1.373	13
FEBRERO	1.197,1189	70.840.629	1.225	13
MARZO	1.182,6237	67.783.282	1.226	14
ABRIL	1.193,9478	65.588.786	1.059	14
MAYO	1.192,8697	64.970.613	1.016	13
JUNIO	1.215,8979	64.338.533	988	14
JULIO	1.273,1869	66.556.572	1.074	13
AGOSTO	1.252,9359	65.319.587	1.059	13
SEPTIEMBRE	1.240,1218	64.512.961	1.027	13
OCTUBRE	1.205,5207	61.895.114	1.050	13
NOVIEMBRE	1.261,0095	65.285.607	1.020	13
DICIEMBRE	1.317,5437	66.916.150	1.099	14

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

FONDO MUTUO PRINCIPAL LIFETIME 2030

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de Diciembre de 2023 y 2022

Nota 17 - Información estadística

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

a) Serie A

2022 Mes	Valor Cuota (*)	Total de Activos M\$ (*)	Remuneración Devengada Acumulada M\$	N° de Partícipes
ENERO	1.900,3136	84.402.486	2.145	1.700
FEBRERO	1.863,6364	81.830.719	1.349	1.698
MARZO	1.870,4305	80.888.310	1.327	1.691
ABRIL	-	-	1.232	-

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

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

b) Serie GBL

2022 Mes	Valor Cuota (*)	Total de Activos M\$ (*)	Remuneración Devengada Acumulada M\$	N° de Partícipes
ABRIL	1.881,1742	80.796.955	63	1.686
MAYO	1.872,5201	77.494.590	1.238	1.688
JUNIO	1.897,6060	77.769.650	1.154	1.689
JULIO	1.916,8657	76.683.398	1.363	1.683
AGOSTO	1.884,2527	74.648.636	1.387	1.683
SEPTIEMBRE	1.826,4029	72.924.200	1.363	1.679
OCTUBRE	1.825,2090	69.464.401	1.358	1.677
NOVIEMBRE	1.883,6212	71.793.290	1.314	1.669
DICIEMBRE	1.842,1598	71.536.285	1.356	1.665

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

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

FONDO MUTUO PRINCIPAL LIFETIME 2030

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de Diciembre de 2023 y 2022

Nota 17 - Información estadística (continuación)

c) Serie B

2022 Mes	Valor Cuota (*)	Total de Activos M\$ (*)	Remuneración Devengada Acumulada M\$	Nº de Partícipes
ENERO	2.807,9503	84.402.486	19.650	1.858
FEBRERO	2.755,9067	81.830.719	17.411	1.855
MARZO	2.768,3470	80.888.310	18.759	1.856
ABRIL	2.786,6900	80.796.955	18.387	9.544
MAYO	2.779,5740	77.494.590	34.735	9.422
JUNIO	2.822,5252	77.769.650	33.236	9.395
JULIO	2.857,1482	76.683.398	35.007	9.374
AGOSTO	2.814,4243	74.648.636	34.530	9.351
SEPTIEMBRE	2.733,5495	72.924.200	32.668	9.318
OCTUBRE	2.737,4885	69.464.401	32.613	9.298
NOVIEMBRE	2.830,8262	71.793.290	32.039	9.238
DECIEMBRE	2.774,3184	71.536.285	32.958	9.260

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

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

d) Serie PLAN 1

2022 Mes	Valor Cuota (*)	Total de Activos M\$ (*)	Remuneración Devengada Acumulada M\$	Nº de Partícipes
ENERO	2.001,9118	84.402.486	2.535	1.126
FEBRERO	1.965,1094	81.830.719	2.245	1.123
MARZO	1.974,3147	80.888.310	2.230	1.118
ABRIL	-	-	2.091	-

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

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

e) Serie PLAN 2

2022 Mes	Valor Cuota (*)	Total de Activos M\$ (*)	Remuneración Devengada Acumulada M\$	Nº de Partícipes
ENERO	2.286,3920	84.402.486	2.270	1.496
FEBRERO	2.244,7039	81.830.719	2.002	1.492
MARZO	2.255,6022	80.888.310	2.161	1.482
ABRIL	-	-	2.044	-

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

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

FONDO MUTUO PRINCIPAL LIFETIME 2030

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de Diciembre de 2023 y 2022

Nota 17 - Información estadística (continuación)

f) Serie PLAN 3

2022 Mes	Valor Cuota (*)	Total de Activos M\$ (*)	Remuneración Devengada Acumulada M\$	Nº de Partícipes
ENERO	2.104,4066	84.402.486	2.023	1.302
FEBRERO	2.066,3538	81.830.719	1.810	1.304
MARZO	2.076,7392	80.888.310	1.970	1.302
ABRIL	-	-	1.878	-

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

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

g) Serie PLAN 4

2022 Mes	Valor Cuota (*)	Total de Activos M\$ (*)	Remuneración Devengada Acumulada M\$	Nº de Partícipes
ENERO	2.148,7946	84.402.486	7.141	4.242
FEBRERO	2.110,2629	81.830.719	6.366	4.234
MARZO	2.121,2293	80.888.310	6.898	4.217
ABRIL	-	-	6.556	-

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

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

h) Serie C

2022 Mes	Valor Cuota (*)	Total de Activos M\$ (*)	Remuneración Devengada Acumulada M\$	Nº de Partícipes
ENERO	2.805,5561	84.402.486	33.139	264
FEBRERO	2.753,9795	81.830.719	28.787	261
MARZO	2.766,8806	80.888.310	31.083	262
ABRIL	-	-	29.251	-

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

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

FONDO MUTUO PRINCIPAL LIFETIME 2030

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de Diciembre de 2023 y 2022

Nota 17 - Información estadística (continuación)

i) Serie H

2022 Mes	Valor Cuota (*)	Total de Activos M\$ (*)	Remuneración Devengada Acumulada M\$	Nº de Partícipes (*)
ABRIL	2.785,6716	80.796.955	998	260
MAYO	2.779,0302	77.494.590	19.930	317
JUNIO	2.822,4368	77.769.650	19.006	319
JULIO	2.857,5444	76.683.398	20.037	327
AGOSTO	2.815,2927	74.648.636	19.621	327
SEPTIEMBRE	2.734,8423	72.924.200	18.470	326
OCTUBRE	2.739,2483	69.464.401	17.990	322
NOVIEMBRE	2.833,1118	71.793.290	17.621	322
DICIEMBRE	2.777,0302	71.536.285	18.177	329

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

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

j) Serie I2

2022 Mes	Valor Cuota (*)	Total de Activos M\$ (*)	Remuneración Devengada Acumulada M\$	Nº de Partícipes
JULIO	993,4144	76.683.398	-	1
AGOSTO	979,1831	74.648.636	41	1
SEPTIEMBRE	951,7077	72.924.200	162	1
OCTUBRE	953,8487	69.464.401	416	1
NOVIEMBRE	987,2229	71.793.290	447	1
DICIEMBRE	968,3795	71.536.285	471	1

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

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

FONDO MUTUO PRINCIPAL LIFETIME 2030

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de Diciembre de 2023 y 2022

Nota 17 - Información estadística (continuación)

k) Serie LP3

2022 Mes	Valor Cuota (*)	Total de Activos M\$ (*)	Remuneración Devengada Acumulada M\$	Nº de Partícipes
ENERO	2.576,8308	84.402.486	1.785	149
FEBRERO	2.529,5986	81.830.719	1.574	148
MARZO	2.541,6040	80.888.310	1.694	149
ABRIL	-	-	1.591	-

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

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

l) Serie LP180

2022 Mes	Valor Cuota (*)	Total de Activos M\$ (*)	Remuneración Devengada Acumulada M\$	Nº de Partícipes
ENERO	2.074,3519	84.402.486	53.487	556
FEBRERO	2.034,4722	81.830.719	46.839	547
MARZO	2.042,0630	80.888.310	48.452	534
ABRIL	-	-	44.881	-

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

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

m) Serie INV

2022 Mes	Valor Cuota (*)	Total de Activos M\$ (*)	Remuneración Devengada Acumulada M\$	Nº de Partícipes
ABRIL	2.054,0429	80.796.955	1.528	646
MAYO	2.047,2009	77.494.590	19.234	614
JUNIO	2.077,2673	77.769.650	17.177	590
JULIO	2.101,1098	76.683.398	17.302	577
AGOSTO	2.068,0782	74.648.636	16.650	558
SEPTIEMBRE	2.007,1354	72.924.200	15.246	547
OCTUBRE	2.008,4608	69.464.401	14.977	538
NOVIEMBRE	2.075,3749	71.793.290	14.326	517
DICIEMBRE	2.032,3618	71.536.285	14.266	505

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

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

FONDO MUTUO PRINCIPAL LIFETIME 2030

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de Diciembre de 2023 y 2022

Nota 17 - Información estadística (continuación)

n) Serie LPI

2022 Mes	Valor Cuota (*)	Total de Activos M\$ (*)	Remuneración Devengada Acumulada M\$	N° de Partícipes
ENERO	1.205,7204	84.402.486	1.535	4
FEBRERO	1.183,8272	81.830.719	1.357	4
MARZO	1.189,6762	80.888.310	1.469	4
ABRIL	-	-	1.394	-

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

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

o) Serie PAT

2022 Mes	Valor Cuota (*)	Total de Activos M\$ (*)	Remuneración Devengada Acumulada M\$	N° de Partícipes
ABRIL	1.198,0513	80.796.955	48	4
MAYO	1.195,4996	77.494.590	3.371	17
JUNIO	1.214,4723	77.769.650	2.852	17
JULIO	1.229,8921	76.683.398	2.850	18
AGOSTO	1.212,0160	74.648.636	2.696	18
SEPTIEMBRE	1.177,6716	72.924.200	2.517	17
OCTUBRE	1.179,8695	69.464.401	1.703	14
NOVIEMBRE	1.220,5998	71.793.290	1.450	14
DICIEMBRE	1.196,7428	71.536.285	1.481	14

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

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

FONDO MUTUO PRINCIPAL LIFETIME 2030

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de Diciembre de 2023 y 2022

Nota 17 - Información estadística (continuación)

p) Serie G

2022 Mes	Valor Cuota (*)	Total de Activos M\$ (*)	Remuneración Devengada Acumulada M\$	Nº de Partícipes
ENERO	1.587,3564	84.402.486	21	3
FEBRERO	1.556,7198	81.830.719	19	3
MARZO	1.562,3953	80.888.310	21	3
ABRIL	1.571,4365	80.796.955	21	4
MAYO	1.566,1977	77.494.590	25.574	5
JUNIO	1.589,1998	77.769.650	24.132	5
JULIO	1.607,4405	76.683.398	25.982	5
AGOSTO	1.582,1695	74.648.636	26.311	5
SEPTIEMBRE	1.535,5454	72.924.200	24.772	5
OCTUBRE	1.536,5594	69.464.401	23.297	4
NOVIEMBRE	1.587,7520	71.793.290	22.676	3
DICIEMBRE	1.554,8452	71.536.285	23.429	3

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

q) Serie K

2022 Mes	Valor Cuota (*)	Total de Activos M\$ (*)	Remuneración Devengada Acumulada M\$	Nº de Partícipes
MAYO	996,6456	77.494.590	2.484	20
JUNIO	1.012,6220	77.769.650	2.462	20
JULIO	1.025,6463	76.683.398	2.459	20
AGOSTO	1.010,9036	74.648.636	2.449	21
SEPTIEMBRE	982,4130	72.924.200	2.333	20
OCTUBRE	984,4070	69.464.401	2.029	20
NOVIEMBRE	1.018,5506	71.793.290	1.897	20
DICIEMBRE	998,8055	71.536.285	1.981	21

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

FONDO MUTUO PRINCIPAL LIFETIME 2030

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de Diciembre de 2023 y 2022

Nota 17 - Información estadística (continuación)

r) Serie P

2022 Mes	Valor Cuota (*)	Total de Activos M\$ (*)	Remuneración Devengada Acumulada M\$	Nº de Partícipes
ENERO	1.365,1194	84.402.486	4.154	6.248
FEBRERO	1.339,5097	81.830.719	3.634	6.227
MARZO	1.345,2134	80.888.310	3.929	6.210
ABRIL	1.353,8114	80.796.955	3.813	6.161
MAYO	1.350,5652	77.494.590	14.148	10.062
JUNIO	1.371,6602	77.769.650	13.477	9.900
JULIO	1.388,7218	76.683.398	14.388	9.654
AGOSTO	1.368,1879	74.648.636	14.385	9.536
SEPTIEMBRE	1.329,0904	72.924.200	13.618	9.427
OCTUBRE	1.331,2316	69.464.401	13.749	9.307
NOVIEMBRE	1.376,8479	71.793.290	13.946	9.142
DICIEMBRE	1.349,5930	71.536.285	14.456	9.024

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

FONDO MUTUO PRINCIPAL LIFETIME 2030

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de Diciembre de 2023 y 2022

Nota 18 - Sanciones

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

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

Nota 19 - Distribución de beneficios a los partícipes

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

Nota 20 - Operaciones de compra con retroventa

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

Nota 21 - Hechos relevantes

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

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

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

FONDO MUTUO PRINCIPAL LIFETIME 2030

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de Diciembre de 2023 y 2022

Nota 21 - Hechos relevantes (continuación)

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

Con fecha 08 de Septiembre de 2023, en sesión extraordinaria de directorio, se aceptó la renuncia de don Horacio Morandé Contardo al cargo de director suplente, debido a las nuevas responsabilidades que asumió con fecha 16 de Septiembre de 2023, indicadas anteriormente.

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

Nota 22 - Hechos posteriores

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

La garantía constituida para este Fondo es mediante Póliza de Seguro del Banco Santander N° 224100218 por UF 18.000 con vencimiento el 10 de Enero de 2025.

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