

*Estados Financieros*

**FONDO MUTUO PRINCIPAL LIFETIME 2040**

*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 2040

### **Opinión**

Hemos efectuado una auditoría a los estados financieros del Fondo Mutuo Principal Lifetime 2040, 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 2040 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 2040 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 2040 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 2040. 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 2040**

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
YE	:	Cifras expresadas en yen japonés
GBC	:	Cifras expresadas en libra esterlina

Estados Financieros

**FONDO MUTUO PRINCIPAL LIFETIME 2040**

Al 31 de Diciembre de 2023 y 2022

## FONDO MUTUO PRINCIPAL LIFETIME 2040

### Estados de Situación Financiera

Al 31 de Diciembre de 2023 y 2022

	<b>Nota</b>	<b>2023</b> <b>M\$</b>	<b>2022</b> <b>M\$</b>
<b>Activo</b>			
Efectivo y equivalentes al efectivo	6	491.320	382.823
Activos financieros a valor razonable con efecto en resultados	7	69.268.308	69.384.399
Cuentas por cobrar a intermediarios		12.760	12.759
Otras cuentas por cobrar		82.434	66.196
<b>Total activo</b>		<b>69.854.822</b>	<b>69.846.177</b>
<b>Pasivo</b>			
Pasivos financieros a valor razonable con efecto en resultados	7	200.432	937.535
Cuentas por pagar a intermediarios		1.708	124.123
Rescates por pagar		194.503	54.326
Remuneraciones Sociedad Administradora	9	10.112	6.741
Otros documentos y cuentas por pagar		81.574	71.816
<b>Total pasivo (excluido el activo neto atribuible a partícipes)</b>		<b>488.329</b>	<b>1.194.541</b>
<b>Activo neto atribuible a los partícipes</b>		<b>69.366.493</b>	<b>68.651.636</b>

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

# FONDO MUTUO PRINCIPAL LIFETIME 2040

## Estados de Resultados Integrales

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

	Nota	2023 M\$	2022 M\$
<b><u>Ingresos/pérdidas de la operación</u></b>			
Intereses y reajustes	7	789.180	1.453.771
Ingresos por dividendos		857.945	1.188.318
Diferencias de cambio neta sobre efectivo y efectivo equivalente		(24.779)	212.043
Cambios netos en valor razonable de activos financieros y pasivos financieros a valor razonable con efecto en resultados	13	7.222.761	(11.486.809)
Resultado en venta de instrumentos financieros	14	(379)	(387.829)
Otros		299	(476)
<b>Total ingresos/pérdidas netos de la operación</b>		<b>8.845.027</b>	<b>(9.020.982)</b>
<b><u>Gastos</u></b>			
Comisión de administración	9	(1.174.448)	(1.369.866)
Otros gastos de operación		(22.359)	(26.119)
<b>Total gastos de operación</b>		<b>(1.196.807)</b>	<b>(1.395.985)</b>
<b>Utilidad de la operación antes de impuesto</b>		<b>7.648.220</b>	<b>(10.416.967)</b>
Impuesto a las ganancias por inversiones en el exterior		-	-
<b>Utilidad de la operación después de impuesto</b>		<b>7.648.220</b>	<b>(10.416.967)</b>
<b>Aumento de activo neto atribuible a partícipes originadas por actividades de la operación antes de distribución de beneficios</b>		<b>7.648.220</b>	<b>(10.416.967)</b>
Distribución de beneficios		-	-
<b>Aumento de activo neto atribuible a partícipes originadas por actividades de la operación después de distribución de beneficios</b>		<b>7.648.220</b>	<b>(10.416.967)</b>

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

## FONDO MUTUO PRINCIPAL LIFETIME 2040

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

Entre el 1 de Enero y el 31 de Diciembre de 2023 y 2022

	<b>Serie <u>B</u> M\$</b>	<b>Serie <u>G</u> M\$</b>	<b>Serie <u>GLB</u> M\$</b>	<b>Serie <u>H</u> M\$</b>	<b>Serie <u>I2</u> M\$</b>	<b>Serie <u>INV</u> M\$</b>	<b>Serie <u>K</u> M\$</b>	<b>Serie <u>P</u> M\$</b>	<b>Serie <u>PAT</u> M\$</b>	<b>Total General M\$</b>
Activo Neto atribuible a los partícipes al 01 de Enero de 2023	25.983.667	9.517.695	62.571	12.143.176	16.561	5.113.281	2.621.148	12.328.907	864.630	68.651.636
Aporte de Cuotas	3.539.618	1.080.413	64.390	3.235.797	188.330	138.194	378.620	1.714.953	24.744	10.365.059
Rescate de Cuotas	(5.004.530)	(2.230.173)	(57.325)	(2.867.734)	(43.100)	(2.000.308)	(1.305.336)	(3.312.094)	(477.822)	(17.298.422)
Aumento Neto Originado por transacciones de cuotas	(1.464.912)	(1.149.760)	7.065	368.063	145.230	(1.862.114)	(926.716)	(1.597.141)	(453.078)	(6.933.363)
Aumento/(disminución) de activo neto atribuible a partícipes originadas por actividades de la operación antes de la distribución de beneficios	3.105.887	929.585	7.673	1.504.972	12.900	414.124	221.014	1.391.901	60.164	7.648.220
Activo Neto atribuible a los partícipes al 31 de Diciembre de 2023	<u>27.624.642</u>	<u>9.297.520</u>	<u>77.309</u>	<u>14.016.211</u>	<u>174.691</u>	<u>3.665.291</u>	<u>1.915.446</u>	<u>12.123.667</u>	<u>471.716</u>	<u>69.366.493</u>

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

## FONDO MUTUO PRINCIPAL LIFETIME 2040

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

Entre el 1 de Enero y el 31 de Diciembre de 2023 y 2022

2022	Serie <u>B</u> M\$	Serie <u>G</u> M\$	Serie <u>GLB (ex A)</u> M\$	Serie <u>H (ex C)</u> M\$	Serie <u>I2</u> M\$	Serie <u>INV (ex LP180)</u> M\$	Serie <u>K</u> M\$	Serie <u>P</u> M\$	Serie <u>PAT (ex LPI)</u> M\$	Serie <u>LP3</u> M\$	Serie <u>PLAN1</u> M\$	Serie <u>PLAN2</u> M\$	Serie <u>PLAN3</u> M\$	Serie <u>PLAN4</u> M\$	Total General M\$
Activo Neto atribuible a los participes al 01 de Enero de 2022	15.703.822	21.686	234.913	23.263.424	-	23.429.976	-	3.844.094	118.385	1.506.422	1.715.897	2.486.167	2.989.472	15.846.792	91.161.050
Aporte de Cuotas	24.961.550	11.710.202	31.705	8.691.149	16.834	3.619.503	2.951.091	12.196.935	1.825.008	209.516	1.091.290	1.331.471	1.535.047	10.604.963	80.776.264
Rescate de Cuotas	(12.395.917)	(1.815.051)	(179.890)	(17.390.789)	-	(19.575.115)	(221.882)	(2.958.559)	(1.071.300)	(1.577.716)	(2.660.869)	(3.625.142)	(4.272.931)	(25.123.551)	(92.868.712)
Aumento Neto originado por transacciones de cuotas	12.565.633	9.895.151	(148.185)	(8.699.640)	16.834	(15.955.612)	2.729.209	9.238.376	753.708	(1.368.200)	(1.569.579)	(2.293.671)	(2.737.884)	(14.518.588)	(12.092.448)
Aumento/(disminución) de activo neto atribuible a participes originadas por actividades de la operación antes de la distribución de beneficios	(2.285.788)	(399.142)	(24.157)	(2.420.608)	(273)	(2.361.083)	(108.061)	(753.563)	(7.463)	(138.222)	(146.318)	(192.496)	(251.588)	(1.328.204)	(10.416.966)
Activo Neto atribuible a los participes al 31 de Diciembre de 2022	25.983.667	9.517.695	62.571	12.143.176	16.561	5.113.281	2.621.148	12.328.907	864.630	-	-	-	-	-	68.651.636

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

## FONDO MUTUO PRINCIPAL LIFETIME 2040

### 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	Nota	2023 M\$	2022 M\$
Compra de activos financieros	7	(29.834.907)	(20.510.095)
Venta/cobro de activos financieros		38.085.909	33.066.839
Liquidación de instrumentos financieros derivados		(349.152)	(444.067)
Dividendos recibidos		857.945	1.176.633
Montos pagados a Sociedad Administradora e intermediarios		(1.696.527)	(1.621.832)
<b>Flujo neto originado por actividades de la operación</b>		<b>7.063.268</b>	<b>11.667.478</b>
<b>Flujos de efectivo originado por actividades de financiamiento</b>			
Colocación de cuotas en circulación		10.365.059	80.776.264
Rescate de cuotas en circulación		(17.295.051)	(93.224.405)
<b>Flujo neto originado por actividades de financiamiento</b>		<b>(6.929.992)</b>	<b>(12.448.141)</b>
<b>Aumento (disminución) de efectivo y efectivo equivalente</b>		<b>133.276</b>	<b>(780.663)</b>
Saldo inicial de efectivo y efectivo equivalente		382.823	951.443
Diferencias de cambio netas sobre efectivo y efectivo equivalente		(24.779)	212.043
<b>Saldo final efectivo y efectivo equivalente</b>	<b>6</b>	<b>491.320</b>	<b>382.823</b>

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

# FONDO MUTUO PRINCIPAL LIFETIME 2040

## 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 .....	16
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 .....	38
Nota 11 - Rentabilidad del Fondo .....	39
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.....	56
Nota 19 - Distribución de beneficios a los partícipes.....	56
Nota 20 - Operaciones de compra con retroventa .....	56
Nota 21 - Hechos relevantes.....	56
Nota 22 - Hechos posteriores .....	57

# FONDO MUTUO PRINCIPAL LIFETIME 2040

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de Diciembre de 2023 y 2022

## **Nota 1 - Información general**

El Fondo Mutuo Principal Lifetime 2040 es clasificado como un Fondo Mutuo balanceado agresivo, domiciliado y constituido bajo las leyes chilenas. De acuerdo a la tipificación de la Comisión para el Mercado Financiero, este Fondo se define como un Fondo Mutuo mixto extranjero-derivados. La dirección de su oficina registrada es Apoquindo 3.600 Piso 10, Las Condes. El Fondo está regido por la Ley 20.712 de 2014, por el reglamento de la Ley contenido en el Decreto Supremo de Hacienda de 2014, por Normas de la Comisión para el Mercado Financiero y por el reglamento interno del Fondo.

El objetivo del Fondo es invertir en una cartera diversificada de inversiones para personas con un horizonte de jubilación cercano al año 2040 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 2040 inició sus operaciones con fecha 18 de Abril de 2008. 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 2040

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 2040

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 comparados del Fondo Mutuo Principal Lifetime 2040 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 2040 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 2040

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
Euro	970,05	915,95
Centavos de Libra Esterlina	1.118,20	1.033,90

#### 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 2040

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 1 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:

<b>Modificaciones a las NIIF</b>	<b>Fecha de aplicación obligatoria</b>
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 (continuación)

<b>Nueva NIIF</b>	<b>Fecha de aplicación obligatoria</b>
<b>Modificaciones a las NIIF</b>	
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 2040

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 2040

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 2040

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.

# FONDO MUTUO PRINCIPAL LIFETIME 2040

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de Diciembre de 2023 y 2022

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

### 2.7 Cuotas en circulación

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

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

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

### 2.8 Ingresos y pérdidas de la operación

Los principales ingresos reconocidos por el Fondo son los siguientes:

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

### 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.

## FONDO MUTUO PRINCIPAL LIFETIME 2040

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de Diciembre de 2023 y 2022

### **Nota 3 - Cambios contables**

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

### **Nota 4 - Riesgos financieros**

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

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

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

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

El Fondo Mutuo mantiene posiciones en una variedad de instrumentos financieros de acuerdo a su objetivo y política de inversión, al respecto el Fondo Mutuo Principal Lifetime 2040, 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 2040

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	53,41	61,92
A o N-2	8,01	5,18
BBB o N-3 - N-4	1,15	0,90
BC o emitidos por el Estado de Chile	37,43	32,00
<b>Total</b>	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>

## FONDO MUTUO PRINCIPAL LIFETIME 2040

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:

<b>Cartera de inversiones</b>	<b>31.12.2023</b>	<b>31.12.2022</b>
	<b>%</b>	<b>%</b>
<b>Emisores nacionales</b>		
C.F.I. y derechos preferentes	0,99	0,55
Cuotas de Fondos mutuos	14,35	14,43
Bonos bancarios	3,59	5,38
Bonos emitidos por el Banco Central de Chile	5,02	5,26
Bonos de empresas y Sociedades securitizadoras	4,79	5,22
Depósitos a plazo	0,01	0,58
<b>Total emisores nacionales</b>	<b>28,75</b>	<b>31,42</b>
<b>Emisores extranjeros</b>		
Cuotas de Fondos mutuos	44,55	40,44
Otros Títulos de Capitalización	26,70	28,14
<b>Total emisores extranjeros</b>	<b>71,25</b>	<b>68,58</b>
<b>Total</b>	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>

## FONDO MUTUO PRINCIPAL LIFETIME 2040

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 del Fondo Lifetime 2040, los valores no consideran garantías asociadas:

	31.12.2023	31.12.2022
	M\$	M\$
<b>Instrumentos de deuda al:</b>		
Bonos bancarios	2.481.040	3.662.035
Bonos emitidos por el Banco Central de Chile	3.462.961	3.581.799
Bonos empresas	3.303.118	3.550.048
Dep. y/o Pag. Bcos. e Inst. Fin.	4.868	396.972
Letras hipotecarias	340	1.360
<b>Sub-Total</b>	<b>9.252.327</b>	<b>11.192.214</b>
<b>Derivados</b>		
<b>Activos Financieros</b>		
Derivados (Forward de moneda)	249.108	1.320.397
<b>Pasivos Financieros</b>		
Derivados (Forward de moneda)	(200.432)	(937.535)
Exposición máxima al riesgo de crédito	<b>9.301.003</b>	<b>11.575.076</b>

#### b) Riesgo de liquidez

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

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

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

## FONDO MUTUO PRINCIPAL LIFETIME 2040

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\$	%
Cuotas de Fondos Mutuos Extranjeros (CFME)	Principal Global Investors Fun	8.652.770	12,54
Cuotas de FM Nacionales (CFM)	EuroAmerica AGF	4.992.709	7,23
Cuotas de FM Nacionales (CFM)	Fondo Mutuo ETF IT NOW S&P/CLX IPSA	4.908.472	7,11
Títulos Representativos de Índices Accionarios EXT	Invesco S&P 500 UCITS ETF	3.654.098	5,29
Títulos Representativos de Índices Accionarios EXT	iShares Core S&P 500 UCITS ETF	3.493.453	5,06
Otros Instrumentos	(*) Ver comentario	43.317.698	62,77
<b>Total</b>		<b>69.019.200</b>	<b>100,00</b>

(\*) Corresponde a un total de 75 emisores y distintos tipos de 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 2040

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 financieros del Fondo mantenidos en monedas extranjeras como porcentaje de sus inversiones financieras representan un 71,26% y todas ellas corresponden a dólares estadounidenses, euros y yenes.

## FONDO MUTUO PRINCIPAL LIFETIME 2040

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:

<b>Tipos de instrumentos y su origen</b>	<b>31.12.2023</b>	<b>31.12.2022</b>
	<b>%</b>	<b>%</b>
Instrumentos de deuda nacionales	13,41	16,44
Instrumentos de capitalización de emisores nacionales	15,34	14,98
Instrumentos de capitalización de emisores extranjeros	26,70	28,14
Cuotas de fondos Mutuos extranjeros	44,55	40,44
<b>Total</b>	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>

#### **Análisis de Sensibilidad**

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

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:

	<b>Monto</b>	<b>Monto modificado</b>	<b>Diferencia</b>
	<b>M\$</b>	<b>M\$</b>	<b>%</b>
<b>Instrumentos de Capitalización Nacionales y Extranjeros</b>	<b>59.766.873</b>	<b>53.790.186</b>	<b>10,00%</b>

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:

	<b>Monto</b>	<b>Monto modificado</b>	<b>Diferencia</b>
	<b>M\$</b>	<b>M\$</b>	<b>%</b>
<b>Instrumentos de Deuda</b>	<b>9.252.327</b>	<b>8.942.374</b>	<b>3,35%</b>

## FONDO MUTUO PRINCIPAL LIFETIME 2040

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:

<b>Activos</b>	<b>Nivel 1</b>	<b>Nivel 2</b>	<b>Total</b>
Activos Financieros a valor razonable con efecto en resultados	M\$	M\$	M\$
C.F.I. y derechos preferentes	684.951	-	684.951
Cuotas de Fondos mutuos	40.650.481	-	40.650.481
Otros títulos de capitalización	18.431.441	-	18.431.441
Dep. y/o Pag. Bcos. e Inst. Fin.	4.868	-	4.868
Bonos Bancos e Inst. Financieras	2.481.040	-	2.481.040
Letras Crédito Bcos. e Inst. Fin.	340	-	340
Bonos de empresas y Sociedades securitizadoras	3.303.118	-	3.303.118
Bonos emitidos por Estados y Bcos. Centrales	3.462.961	-	3.462.961
Derivados	-	249.108	249.108
<b>Total Activos</b>	<b>69.019.200</b>	<b>249.108</b>	<b>69.268.308</b>
<b>Pasivos</b>			
Derivados	-	(200.432)	(200.432)
<b>Total Pasivos</b>	<b>-</b>	<b>(200.432)</b>	<b>(200.432)</b>

## FONDO MUTUO PRINCIPAL LIFETIME 2040

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de Diciembre de 2023 y 2022

### Nota 4 - Riesgos financieros (continuación)

#### d) Riesgo de capital

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

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

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

# FONDO MUTUO PRINCIPAL LIFETIME 2040

## 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](http://www.principal.cl). La política de inversión es la siguiente:

Tipo de instrumento	%Mínimo	%Máximo
<b>1. Instrumentos de Deuda</b>	0	50
1.1 Emisores Nacionales	0	50
1.1.a) Instrumentos emitidos o garantizados por el Estado o el Banco Central de Chile.	0	50
1.1.b) Instrumentos emitidos o garantizados por bancos e instituciones financieras nacionales.	0	50
1.1.c) Instrumentos inscritos en el Registro de Valores, emitidos por sociedades anónimas u otras entidades, registradas en el mismo Registro.	0	50
1.1.d) Títulos de deuda de securitización a que se refiere el Título XVIII de la Ley N° 18.045.	0	50
1.1.e) Otros valores de oferta pública, de deuda, que autorice la Comisión para el Mercado Financiero.	0	50
1.1 f) Efectos de Comercio.	0	50
1.1 g) Instrumentos de deuda emitidos o garantizados por bancos e Instituciones Financieras Extranjeras que operen en el país.	0	50
1.2 Emisores Extranjeros	0	50
1.2.a) Valores emitidos o garantizados por el Estado de un país extranjero o por sus Bancos Centrales	0	50
1.2.b) Valores emitidos o garantizados por entidades bancarias extranjeras o internacionales que se transen habitualmente en los mercados locales o internacionales	0	50
1.2.c) Títulos de deuda de oferta pública, emitidos por sociedades o corporaciones extranjeras	0	50
1.2.d) Otros valores de oferta pública, de deuda, que autorice la Comisión para el Mercado Financiero.	0	50
<b>2. Instrumentos de Capitalización</b>	50	100
2.1 Emisores Nacionales	0	100
2.1.a) Acciones emitidas por sociedades anónimas abiertas, que cumplan con las condiciones para ser consideradas de transacción bursátil.	0	100
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 2040

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	100
2.1.d) Cuotas de participación emitidas por Fondos de inversión, de los regulados por la Ley N° 20.712.	0	100
2.1.e) Opciones para suscribir cuotas de Fondos de inversión, de los regulados por la Ley N° 20.712.	0	100
2.1.f) Cuotas de Fondos Mutuos regulados por la ley N° 20.712.	0	100
2.1.g) Otros valores de oferta pública, de capitalización, que autorice la Comisión para el Mercado Financiero.	0	100
2.1.h) Títulos representativos de índices accionarios.	0	100
2.2 Emisores Extranjeros	0	100
2.2.a) Acciones de transacción bursátil, emitidas por sociedades o corporaciones extranjeras, o títulos representativos de éstas, tales como ADR.	0	100
2.2.b) Acciones emitidas por sociedades o corporaciones extranjeras o títulos representativos de éstas, tales como ADR, que no cumplen con las condiciones para ser consideradas de transacción bursátil.	0	10
2.2.c) Cuotas de Fondos de inversión abiertos, entendiendo por tales aquellos Fondos de inversión constituidos en el extranjero, cuyas cuotas de participación sean rescatables.	0	100
2.2.d) Cuotas de Fondos de inversión cerrados, entendiendo por tales aquellos Fondos de inversión constituidos en el extranjero, cuyas cuotas de participación no sean rescatables	0	100
2.2.e) Otros valores de oferta pública, de capitalización, que autorice la Comisión para el Mercado Financiero.	0	100
2.2.f) Títulos representativos de índices accionarios.	0	100
<b>3. Otros instrumentos e inversiones financieras</b>	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 2040

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. : 100% del activo del Fondo.

## FONDO MUTUO PRINCIPAL LIFETIME 2040

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:

<b>Efectivo y equivalente al efectivo</b>	<b>Saldo al</b>	
	<b>31.12.2023</b>	<b>31.12.2022</b>
	<b>M\$</b>	<b>M\$</b>
Saldo en bancos	491.320	382.823
<b>Total efectivo</b>	<b>491.320</b>	<b>382.823</b>

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

<b>Efectivo y equivalente al efectivo</b>		<b>Saldo al</b>	
		<b>31.12.2023</b>	<b>31.12.2022</b>
		<b>M\$</b>	<b>M\$</b>
Banco	\$ Chilenos	399.582	283.346
Banco	US	91.738	99.477
<b>Total efectivo</b>		<b>491.320</b>	<b>382.823</b>

## FONDO MUTUO PRINCIPAL LIFETIME 2040

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 al 31 de Diciembre de 2022 y sus movimientos durante el año, son los siguientes:

a) Composición de la cartera

Activos Financieros a valor razonable con efecto en resultados	Al 31 de Diciembre de 2023				Al 31 de Diciembre de 2022			
	Nacional M\$	Extranjero M\$	Total M\$	% de Activo Neto	Nacional M\$	Extranjero M\$	Total M\$	% de Activo Neto
<b>i) Instrumentos Capitalización</b>								
C.F.I. y derechos preferentes	684.951	-	684.951	0,99	-	-	-	-
Cuotas de Fondos mutuos	9.901.159	30.749.322	40.650.481	58,60	9.818.612	27.525.025	37.343.637	54,40%
Otros títulos de capitalización	-	18.431.441	18.431.441	26,57	-	19.151.170	19.151.170	27,90%
Acciones y derechos preferentes de suscripciones de acciones	-	-	-	-	376.981	-	376.981	0,55%
<b>Subtotal</b>	<b>10.586.110</b>	<b>49.180.763</b>	<b>59.766.873</b>	<b>86,16</b>	<b>10.195.593</b>	<b>46.676.195</b>	<b>56.871.788</b>	<b>82,85%</b>
<b>ii) Títulos de deuda con vencimiento igual o menor a 365 días</b>								
Letras Crédito Bcos. e Inst. Fin.	340	-	340	-	1.360	-	1.360	-
Bonos Bancos e inst. financieras	108.565	-	108.565	0,15	134.594	-	134.594	0,20%
Bonos emitidos por Estados y Bcos Centrales	74.632	-	74.632	0,11	158.113	-	158.113	0,23%
Dep. y/o Pag. Bcos. E Inst.Fin.	4.868	-	4.868	0,01	396.972	-	396.972	0,58%
Bonos de empresas y Sociedades securitizadoras	54.468	-	54.468	0,08	118.428	-	118.428	0,17%
<b>Subtotal</b>	<b>242.873</b>	<b>-</b>	<b>242.873</b>	<b>0,35</b>	<b>809.467</b>	<b>-</b>	<b>809.467</b>	<b>1,18%</b>
<b>iii) Títulos de deuda con vencimiento Mayor a 365 días</b>								
Bonos Bancos e inst. financieras	2.372.475	-	2.372.475	3,42	3.527.441	-	3.527.441	5,14%
Bonos de empresas y de sociedades securitizadoras	3.248.650	-	3.248.650	4,68	3.431.620	-	3.431.620	5,00%
Bonos emitidos por Estados y Bcos. Centrales	3.388.329	-	3.388.329	4,89	3.423.686	-	3.423.686	4,99%
<b>Subtotal</b>	<b>9.009.454</b>	<b>-</b>	<b>9.009.454</b>	<b>12,99</b>	<b>10.382.747</b>	<b>-</b>	<b>10.382.747</b>	<b>15,13%</b>
<b>iv) Otros instrumentos e inversiones financieras</b>								
Derivados	249.108	-	249.108	0,36	1.320.397	-	1.320.397	1,92%
<b>Subtotal</b>	<b>249.108</b>	<b>-</b>	<b>249.108</b>	<b>0,36</b>	<b>1.320.397</b>	<b>-</b>	<b>1.320.397</b>	<b>1,92%</b>
<b>Total Activos Financieros a valor razonable con efecto en resultados</b>	<b>20.087.545</b>	<b>49.180.763</b>	<b>69.268.308</b>	<b>99,86</b>	<b>22.708.204</b>	<b>46.676.195</b>	<b>69.384.399</b>	<b>101,06%</b>
<b>Pasivos Financieros a valor razonable con efecto en resultados</b>								
Derivados	(200.432)	-	(200.432)	-	(937.535)	-	(937.535)	-
<b>Subtotal</b>	<b>(200.432)</b>	<b>-</b>	<b>(200.432)</b>	<b>-</b>	<b>(937.535)</b>	<b>-</b>	<b>(937.535)</b>	<b>-</b>
<b>Total Pasivos Financieros a valor razonable con efecto en resultados</b>	<b>(200.432)</b>	<b>-</b>	<b>(200.432)</b>	<b>-</b>	<b>(937.535)</b>	<b>-</b>	<b>(937.535)</b>	<b>-</b>

## FONDO MUTUO PRINCIPAL LIFETIME 2040

### 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 resultado se resume como sigue:

	31.12.2023	31.12.2022
	M\$	M\$
Saldo de inicio	69.384.399	90.547.727
Intereses y reajustes	789.180	1.453.771
Aumento(disminución) neto por otros cambios en el valor razonable	7.222.761	(11.297.086)
Compras	29.712.492	20.632.541
Ventas	(35.810.107)	(32.205.333)
Vencimientos, cortes de cupón y otros	(2.279.525)	(1.067.618)
<b>Saldo Final</b>	<b>69.019.200</b>	<b>68.064.002</b>
Derivados Activos (Saldo de inicio)	1.320.397	154.554
Devengo	1.093.263	1.786.820
Vencimientos	(2.164.552)	(620.977)
Derivados Activos (Saldo final)	<b>249.108</b>	<b>1.320.397</b>
<b>Total activo financiero a valor razonable</b>	<b>69.268.308</b>	<b>69.384.399</b>
Derivados Pasivos (Saldo de inicio)	(937.535)	(286.736)
Devengo	(1.078.297)	(1.715.843)
Vencimientos	1.815.400	1.065.044
Derivados Pasivos (Saldo final)	<b>(200.432)</b>	<b>(937.535)</b>
<b>Total Derivados Netos</b>	<b>48.676</b>	<b>382.862</b>

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

	31.12.2023		31.12.2022	
	M\$		M\$	
	Sub-Total	Total	Sub-Total	Total
<b>Saldo de inicio</b>		<b>382.862</b>		<b>(132.182)</b>
Compensaciones positivas recibidas por derivados	2.164.552		601.667	
Compensaciones negativas pagadas por derivados	(1.815.400)		(1.045.734)	
<b>Total Compensaciones pagadas-recibidas</b>		<b>(349.152)</b>		<b>444.067</b>
Aumento(disminución) neto por otros cambios en el valor razonable		14.966		70.977
<b>Saldo Final Neto</b>		<b>48.676</b>		<b>382.862</b>

## FONDO MUTUO PRINCIPAL LIFETIME 2040

### 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
0,0000%	para la serie O	IVA incluido
1,5000%	para la serie P	Exento de IVA
1,0080%	para la serie K	Exento de IVA

El total de remuneración por administración del ejercicio 2023 ascendió a M\$1.174.448 (M\$1.369.866 en 2022) que se presentan en el ítem “Comisión de administración” en el estado de resultados integrales. Adeudándose M\$10.112 en el año 2023 (M\$6.741 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 2040

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 a la misma o su personal al 31 de Diciembre de 2023

Tenedor B	%	N° de cuotas al inicio del ejercicio	N° de cuotas adquiridas en el año	N° de cuotas rescatadas en el año	Movimiento de alta/baja	N° de cuotas al cierre del ejercicio	Monto en M\$ al cierre del ejercicio
Sociedad administradora	-	-	-	-	-	-	-
Personas relacionadas	0,0010	11.120,8433	1.059,0042	11.591,1947	(462,4758)	126,1771	247.713,0325
Accionistas de la sociedad administradora	-	-	-	-	-	-	-
Personal clave de administración	0,5880	91.420,6337	15.186,0655	11.336,6440	(12.574,2710)	82.695,7843	162.349.794,3040

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	99,7620	6.366.580,2703	686.078,3796	1.477.594,8252	-	5.575.063,8247	9.275.437.732,5501
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	-	-	120,2988	120,2988	-	-	-
Accionistas de la sociedad administradora	-	-	-	-	-	-	-
Personal clave de administración	-	-	-	-	-	-	-

## FONDO MUTUO PRINCIPAL LIFETIME 2040

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 a la misma o su personal al 31 de Diciembre de 2023 (continuación)

<b>Tenedor H</b>	<b>%</b>	<b>N° de cuotas al inicio del ejercicio</b>	<b>N° de cuotas adquiridas en el año</b>	<b>N° de cuotas rescatadas en el año</b>	<b>Movimiento de alta/baja</b>	<b>N° de cuotas al cierre del ejercicio</b>	<b>Monto en M\$ al cierre del ejercicio</b>
Sociedad administradora	-	-	-	-	-	-	-
Personas relacionadas	2,8830	180.135,0997	19.971,6871	935,0194	-	199.171,7674	404.054.546,2242
Accionistas de la sociedad administradora	-	32,4699	-	-	-	32,4699	65.870,7794
Personal clave de administración	3,8930	216.183,4419	52.855,3017	40,4749	-	268.998,2687	545.709.739,9916

<b>Tenedor INV</b>	<b>%</b>	<b>N° de cuotas al inicio del ejercicio</b>	<b>N° de cuotas adquiridas en el año</b>	<b>N° de cuotas rescatadas en el año</b>	<b>Movimiento de alta/baja</b>	<b>N° de cuotas al cierre del ejercicio</b>	<b>Monto en M\$ al cierre del ejercicio</b>
Sociedad administradora	-	-	-	-	-	-	-
Personas relacionadas	0,9010	18.596,9566	1.212,9439	295,1313	-	19.514,7692	33.022.369,4385
Accionistas de la sociedad administradora	-	-	-	-	-	-	-
Personal clave de administración	0,0020	47,4771	-	-	-	47,4771	80.339,4031

<b>Tenedor K</b>	<b>%</b>	<b>N° de cuotas al inicio del ejercicio</b>	<b>N° de cuotas adquiridas en el año</b>	<b>N° de cuotas rescatadas en el año</b>	<b>Movimiento de alta/baja</b>	<b>N° de cuotas al cierre del ejercicio</b>	<b>Monto en M\$ al cierre del ejercicio</b>
Sociedad administradora	-	-	-	-	-	-	-
Personas relacionadas	-	-	-	-	-	-	-
Accionistas de la sociedad administradora	-	-	-	-	-	-	-
Personal clave de administración	0,4600	170.177,5653	26.430,3053	1.613,8271	(186.962,1533)	8.031,8902	8.808.345,1189

## FONDO MUTUO PRINCIPAL LIFETIME 2040

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 a la misma o su personal al 31 de Diciembre de 2023 (continuación)

Tenedor P	%	N° de cuotas al inicio del ejercicio	N° de cuotas adquiridas en el año	N° de cuotas rescatadas en el año	Movimiento de alta/baja	N° de cuotas al cierre del ejercicio	Monto en M\$ al cierre del ejercicio
Sociedad administradora	-	-	-	-	-	-	-
Personas relacionadas	-	-	-	-	-	-	-
Accionistas de la sociedad administradora	72,5400	6.892.879,7385	343.815,9752	1.400.489,7105	-	5.836.206,0032	8.794.502.371,9906
Personal clave de administración	-	-	-	-	-	-	-

## FONDO MUTUO PRINCIPAL LIFETIME 2040

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 a la misma o su personal al 31 de Diciembre de 2022

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	-	-	-	-	-	-	-
Accionistas de la Sociedad Administradora	-	-	-	-	-	-	-
Personal clave de la administración	-	7,6545	-	7,6545	-	-	-

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	0,0750	19.595,8052	88.987,4903	97.588,6292	126,1771	11.120,8433	19.418.925
Accionistas de la Sociedad Administradora	-	-	-	-	-	-	-
Personal clave de la administración	0,6140	-	430.961,1869	336.925,2726	(2.615,2806)	91.420,6337	159.636.315

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	2,6710	-	113.631,3597	10.655,5848	77.159,3247	180.135,0997	324.385.234
Accionistas de la Sociedad Administradora	-	5.320.048,7812	540.399,0891	5.860.447,8703	-	32,4699	58.471
Personal clave de la administración	3,2060	-	244.671,4798	15.521,0382	(12.966,9997)	216.183,4419	389.300.678

## FONDO MUTUO PRINCIPAL LIFETIME 2040

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 a la misma o su personal al 31 de Diciembre de 2022 (continuación)

Tenedor LP3	%	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	-	12.096,4098	252,5608	12.348,9707	-	-	-
Accionistas de la Sociedad Administradora	-	-	-	-	-	-	-
Personal clave de la administración	-	-	-	-	-	-	-

Tenedor INV	%	N° de cuotas al inicio del ejercicio	N° de cuotas adquiridas en el año	N° de cuotas rescatadas en el año	Movimiento de alta/baja	N° de cuotas al cierre del ejercicio	Monto en M\$ al cierre del ejercicio
Sociedad Administradora	-	-	-	-	-	-	-
Personas Relacionadas	0,5520	6.170,5442	12.431,3576	3.078,1394	3.073,1941	18.596,9566	28.248.346
Accionistas de la Sociedad Administradora	-	8.119.360,3386	264.724,4540	8.384.084,7926	-	-	-
Personal clave de la administración	0,0010	41,1008	6,3762	-	-	47,4771	72.117

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	99,9000	-	7.523.548,7828	1.156.968,5125	-	6.366.580,2703	9.508.166.121
Personal clave de la administración	-	-	-	-	-	-	-

## FONDO MUTUO PRINCIPAL LIFETIME 2040

### 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 a la misma o su personal al 31 de Diciembre de 2022 (continuación)

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	-	375.442,2016	10.143,7345	82.710,8711	(302.875,0651)	-	-
Accionistas de la Sociedad Administradora	-	-	-	-	-	-	-
Personal clave de la administración	-	121.312,2982	126.251,3280	622.540,4284	374.976,8022	-	-

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	74,7840	-	7.794.461,3505	901.581,6120	-	6.892.879,7385	9.220.017.953
Personal clave de la 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	-	-	-	-	-	-	-
Accionistas de la Sociedad Administradora	-	-	1.794,0846	1.794,0846	-	-	-
Personal clave de la administración	6,2890	-	205.867,0184	35.689,4531	-	170.177,5653	164.851.501

## FONDO MUTUO PRINCIPAL LIFETIME 2040

### 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 B</u>	<u>Serie G</u>	<u>Serie GLB</u>	<u>Serie H</u>	<u>Serie I2</u>	<u>Serie INV</u>	<u>Serie K</u>	<u>Serie P</u>	<u>Serie PAT</u>
Saldo al 01 de Enero	14.880.344,2330	6.372.960,5591	49.964,6331	6.743.254,4246	17.562,5946	3.366.266,4665	2.705.832,9168	9.217.083,1256	700.615,0025
Cuotas suscritas	1.952.282,7119	694.776,0651	49.906,4336	1.724.502,4662	190.163,2377	88.148,7819	377.285,5815	1.240.290,3681	18.568,3112
Cuotas rescatadas	2.761.519,4921	1.479.399,9611	43.592,1960	1.558.705,5740	44.674,5397	1.288.389,2794	1.336.518,4988	2.411.868,1096	380.902,8768
Cuotas entregadas por distribución de beneficios	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo al 31 de Diciembre	14.071.107,4528	5.588.336,6631	56.278,8707	6.909.051,3168	163.051,2926	2.166.025,9690	1.746.599,9995	8.045.505,3841	338.280,4369

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	7.936.181,4302	12.692,7669	162.274,3023	1.422.807,3647	-	13.487.357,8339	-	2.536.944,3822	85.076,8667	740.635,4754	811.432,1028	992.929,9711	1.345.297,6124	7.036.500,0781
Cuotas suscritas	13.802.756,8040	7.527.659,6979	24.139,9123	4.632.601,7381	17.562,5946	2.238.000,3410	2.932.804,6974	8.819.391,1933	1.421.368,7959	107.155,2045	563.704,6034	578.615,9058	753.355,6885	5.134.752,4137
Cuotas rescatadas	6.858.594,0012	1.167.391,9057	136.449,5815	9.312.154,6782	-	12.359.091,7084	226.971,7806	2.139.252,4499	805.830,6601	847.790,6799	1.375.136,7062	1.571.545,8769	2.098.653,3009	12.171.252,4918
	14.880.344,2330	6.372.960,5591	49.964,6331	6.743.254,4246	17.562,5946	3.366.266,4665	2.705.832,9168	9.217.083,1256	700.615,0025	-	-	-	-	-

## FONDO MUTUO PRINCIPAL LIFETIME 2040

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	Serie B	Serie G	Serie GLB	Serie H	Serie I2	Serie INV	Serie K	Serie P	Serie PAT
Enero	1,1436%	1,0648%	0,9320%	1,1608%	1,2338%	1,0648%	1,2031%	1,1608%	1,1865%
Febrero	-0,5594%	-0,6294%	-0,7472%	-0,5441%	-0,4792%	-0,6294%	-0,5066%	-0,5441%	-0,5212%
Marzo	-2,0633%	-2,1396%	-2,2681%	-2,0466%	-1,9759%	-2,1396%	-2,0057%	-2,0466%	-2,0217%
Abril	1,1594%	1,0831%	0,9547%	1,1761%	1,2468%	1,0831%	1,2170%	1,1761%	1,2010%
Mayo	0,1116%	0,0336%	-0,0978%	0,1286%	0,2009%	0,0336%	0,1704%	0,1286%	0,1541%
Junio	2,4849%	2,4076%	2,2774%	2,5017%	2,5733%	2,4075%	2,5432%	2,5017%	2,5270%
Julio	6,6393%	6,5562%	6,4163%	6,6574%	6,7344%	6,5562%	6,7020%	6,6574%	6,6846%
Agosto	-2,2794%	-2,3555%	-2,4837%	-2,2628%	-2,1922%	-2,3556%	-2,2219%	-2,2628%	-2,2379%
Septiembre	-0,8142%	-0,8890%	-1,0150%	-0,7979%	-0,7286%	-0,8890%	-0,7578%	-0,7979%	-0,7735%
Octubre	-3,2949%	-3,3703%	-3,4972%	-3,2785%	-3,2086%	-3,3703%	-3,2381%	-3,2785%	-3,2538%
Noviembre	4,6542%	4,5753%	4,4424%	4,6714%	4,7446%	4,5753%	4,7138%	4,6714%	4,6972%
Diciembre	5,1292%	5,0473%	4,9093%	5,1471%	5,2230%	5,0473%	5,1910%	5,1471%	5,1739%

b) Rentabilidad en los últimos períodos anuales

Serie	Rentabilidad		
	Último Año	Últimos dos Años	Últimos tres Años
B	12,4297%	-0,7856%	15,9090%
G	11,4023%	-2,6227%	12,6106%
GLB	9,6920%	-5,1082%	9,7362%
H	12,6547%	-0,3881%	16,6065%
I2	13,6164%	-	-
INV	11,4022%	-2,5908%	12,7601%
K	13,2103%	-	-
P	12,6548%	-0,5516%	15,8343%
PAT	12,9933%	0,2115%	17,6609%

## FONDO MUTUO PRINCIPAL LIFETIME 2040

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de Diciembre de 2023 y 2022

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

c) Rentabilidad real mensual series APV

Año 2023	Serie B	Serie H	Serie K	Serie P
Enero	0,6376%	0,6547%	0,6968%	0,6547%
Febrero	-1,1815%	-1,1664%	-1,1291%	-1,1664%
Marzo	-2,2444%	-2,2278%	-2,1869%	-2,2278%
Abril	0,4169%	0,4334%	0,4740%	0,4334%
Mayo	-0,4283%	-0,4114%	-0,3698%	-0,4114%
Junio	2,3241%	2,3410%	2,3824%	2,3410%
Julio	6,7589%	6,7770%	6,8216%	6,7770%
Agosto	-2,4991%	-2,4826%	-2,4418%	-2,4826%
Septiembre	-0,9984%	-0,9821%	-0,9421%	-0,9821%
Octubre	-3,8013%	-3,7849%	-3,7448%	-3,7849%
Noviembre	4,1510%	4,1682%	4,2103%	4,1682%
Diciembre	4,4849%	4,5026%	4,5463%	4,5026%

d) Rentabilidad real últimos períodos anuales series APVC

	Último Año	Últimos dos Años	Últimos tres Años
Serie B	7,3005%	-8,5783%	-2,8861%
Serie H	7,5153%	-8,3953%	-2,6916%
Serie K	8,0455%	-	-
Serie P	7,5153%	-8,4706%	-2,9069%

(\*) Rentabilidades anualizadas según NCG 227

## FONDO MUTUO PRINCIPAL LIFETIME 2040

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 2023 en los términos solicitados en el título VI de la Norma de Carácter General N°235 de la Comisión para el Mercado Financiero es el siguiente:

INFORMACIÓN DE CUSTODIA DE LAS INVERSIONES REALIZADAS POR FONDOS MUTUOS, FONDOS DE INVERSIÓN Y FONDOS PARA LA VIVIENDA						
CUSTODIA DE VALORES						
	CUSTODIA NACIONAL			CUSTODIA EXTRANJERA		
ENTIDADES	Monto Custodiado (Miles) (1)	% sobre total inversiones en instrumentos Emitidos por Emisores Nacionales (2)	% sobre total Activo del Fondo (3)	Monto Custodiado (Miles) (4)	% sobre total inversiones en instrumentos Emitidos por Emisores Extranjeros (5)	% sobre total Activo del Fondo (6)
Empresas de Depósito de Valores - Custodia encargada por Sociedad Administradora	19.838.437	100,0000%	28,3995%	-	-	-
Empresas de Depósito de Valores - Custodia encargada por Entidades Bancarias	-	-	-	-	-	-
Otros Entidades	-	-	-	49.180.763	100,0000%	70,4042%
<b>TOTAL CARTERA DE INVERSIONES EN CUSTODIA</b>	19.838.437	100,0000%	28,3995%	49.180.763	100,0000%	70,4042%

## FONDO MUTUO PRINCIPAL LIFETIME 2040

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 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) (1)	% sobre total inversiones en instrumentos Emitidos por Emisores Nacionales (2)	% sobre total Activo del Fondo (3)	Monto Custodiado (Miles) (4)	% sobre total inversiones en instrumentos Emitidos por Emisores Extranjeros (5)	% sobre total Activo del Fondo (6)
Empresas de Depósito de Valores - Custodia encargada por Sociedad Administradora	21.387.807	100,0000%	36,6213%	-	-	-
Empresas de Depósito de Valores - Custodia encargada por Entidades Bancarias	-	-	-	-	-	-
Otros Entidades	-	-	-	46.676.195	100,0000%	66,8271%
<b>TOTAL CARTERA DE INVERSIONES EN CUSTODIA</b>	<b>21.387.807</b>	<b>100,0000%</b>	<b>30,6213%</b>	<b>46.676.195</b>	<b>100,0000%</b>	<b>66,8271%</b>

## FONDO MUTUO PRINCIPAL LIFETIME 2040

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de Diciembre de 2023 y 2022

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

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

	2023	2022
	M\$	M\$
Cambios en el valor razonable de instrumentos de capitalización.	7.682.959	(11.595.227)
Cambios en el valor razonable de instrumentos de deuda.	(493.072)	298.141
Diferencias de cambios netas de activos y pasivos financieros.	32.874	(189.723)
<b>Total</b>	<b>7.222.761</b>	<b>(11.486.809)</b>

### 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.	(34.506)	(445.141)
Utilidad/(Perdida) en venta de otros instrumentos.	34.127	57.312
<b>Total</b>	<b>(379)</b>	<b>(387.829)</b>

### 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 2040

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de Diciembre de 2023 y 2022

### Nota 17 - Información estadística

La información estadística del Fondo del año 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 Partícipes
ENERO	1.766,1428	72.592.376	37.888	16.429
FEBRERO	1.756,2637	72.152.678	34.137	16.411
MARZO	1.720,0273	69.168.219	36.937	16.353
ABRIL	1.739,9700	66.693.706	35.665	16.344
MAYO	1.741,9119	65.679.062	36.680	16.315
JUNIO	1.785,1958	64.331.355	36.149	16.289
JULIO	1.903,7203	68.138.057	38.416	16.292
AGOSTO	1.860,3276	66.385.979	38.724	16.253
SEPTIEMBRE	1.845,1806	65.745.976	37.512	16.263
OCTUBRE	1.784,3836	63.944.083	38.405	16.238
NOVIEMBRE	1.867,4327	67.867.847	36.916	16.210
DICIEMBRE	1.963,2173	69.854.822	39.046	16.198

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

**b) Serie G**

2023 Mes	Valor Cuota (*)	Total de Activos M\$ (*)	Remuneración Devengada Acumulada M\$	N° de Partícipes
ENERO	1.509,3511	72.592.376	20.948	5
FEBRERO	1.499,8517	72.152.678	18.370	5
MARZO	1.467,7610	69.168.219	19.474	5
ABRIL	1.483,6590	66.693.706	18.821	5
MAYO	1.484,1570	65.679.062	18.488	5
JUNIO	1.519,8889	64.331.355	17.043	5
JULIO	1.619,5360	68.138.057	18.148	5
AGOSTO	1.581,3872	66.385.979	18.389	5
SEPTIEMBRE	1.567,3282	65.745.976	17.759	5
OCTUBRE	1.514,5052	63.944.083	19.785	5
NOVIEMBRE	1.583,7982	67.867.847	19.152	5
DICIEMBRE	1.663,7366	69.854.822	20.274	5

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

## FONDO MUTUO PRINCIPAL LIFETIME 2040

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	1.263,9729	72.592.376	226	35
FEBRERO	1.254,5281	72.152.678	205	34
MARZO	1.226,0743	69.168.219	226	35
ABRIL	1.237,7794	66.693.706	227	35
MAYO	1.236,5693	65.679.062	254	34
JUNIO	1.264,7312	64.331.355	257	34
JULIO	1.345,8796	68.138.057	262	33
AGOSTO	1.312,4514	66.385.979	276	34
SEPTIEMBRE	1.299,1304	65.745.976	281	35
OCTUBRE	1.253,6977	63.944.083	230	36
NOVIEMBRE	1.309,3917	67.867.847	161	36
DICIEMBRE	1.373,6742	69.854.822	251	39

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

#### d) Serie H

2023 Mes	Valor Cuota (*)	Total de Activos M\$ (*)	Remuneración Devengada Acumulada M\$	Nº de Partícipes
ENERO	1.821,6917	72.592.376	15.410	286
FEBRERO	1.811,7798	72.152.678	13.715	288
MARZO	1.774,6996	69.168.219	14.738	283
ABRIL	1.795,5712	66.693.706	14.636	281
MAYO	1.797,8802	65.679.062	15.046	278
JUNIO	1.842,8579	64.331.355	14.788	277
JULIO	1.965,5447	68.138.057	15.685	280
AGOSTO	1.921,0691	66.385.979	16.220	284
SEPTIEMBRE	1.905,7404	65.745.976	15.968	281
OCTUBRE	1.843,2611	63.944.083	16.171	281
NOVIEMBRE	1.929,3679	67.867.847	15.736	282
DICIEMBRE	2.028,6738	69.854.822	17.126	286

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

## FONDO MUTUO PRINCIPAL LIFETIME 2040

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\$	Nº de Partícipes
ENERO	954,6177	72.592.376	10	1
FEBRERO	950,0428	72.152.678	10	1
MARZO	931,2712	69.168.219	11	1
ABRIL	942,8819	66.693.706	11	1
MAYO	944,7763	65.679.062	17	1
JUNIO	969,0886	64.331.355	34	1
JULIO	1.034,3512	68.138.057	43	1
AGOSTO	1.011,6766	66.385.979	62	1
SEPTIEMBRE	1.004,3056	65.745.976	71	1
OCTUBRE	972,0813	63.944.083	82	1
NOVIEMBRE	1.018,2027	67.867.847	80	1
DICIEMBRE	1.071,3834	69.854.822	86	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\$	Nº de Partícipes
ENERO	1.535,1502	72.592.376	11.259	389
FEBRERO	1.525,4880	72.152.678	9.760	383
MARZO	1.492,8490	69.168.219	10.251	378
ABRIL	1.509,0186	66.693.706	9.679	372
MAYO	1.509,5249	65.679.062	9.558	356
JUNIO	1.545,8674	64.331.355	8.607	349
JULIO	1.647,2172	68.138.057	8.949	342
AGOSTO	1.608,4161	66.385.979	8.712	338
SEPTIEMBRE	1.594,1170	65.745.976	8.277	330
OCTUBRE	1.540,3909	63.944.083	8.376	323
NOVIEMBRE	1.610,8682	67.867.847	7.979	320
DICIEMBRE	1.692,1732	69.854.822	8.259	316

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

## FONDO MUTUO PRINCIPAL LIFETIME 2040

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de Diciembre de 2023 y 2022

### Nota 17 - Información estadística (continuación)

**g) Serie K**

<b>2023 Mes</b>	<b>Valor Cuota (*)</b>	<b>Total de Activos M\$ (*)</b>	<b>Remuneración Devengada Acumulada M\$</b>	<b>Nº de Partícipes</b>
ENERO	980,3569	72.592.376	2.297	20
FEBRERO	975,3905	72.152.678	2.102	21
MARZO	955,8272	69.168.219	2.163	20
ABRIL	967,4594	66.693.706	1.870	18
MAYO	969,1083	65.679.062	1.528	18
JUNIO	993,7543	64.331.355	1.501	18
JULIO	1.060,3555	68.138.057	1.580	19
AGOSTO	1.036,7954	66.385.979	1.558	17
SEPTIEMBRE	1.028,9388	65.745.976	1.515	17
OCTUBRE	995,6210	63.944.083	1.557	17
NOVIEMBRE	1.042,5526	67.867.847	1.471	17
DECIEMBRE	1.096,6715	69.854.822	1.575	19

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

**h) Serie P**

<b>2023 Mes</b>	<b>Valor Cuota (*)</b>	<b>Total de Activos M\$ (*)</b>	<b>Remuneración Devengada Acumulada M\$</b>	<b>Nº de Partícipes</b>
ENERO	1.353,1414	72.592.376	15.817	12.232
FEBRERO	1.345,7789	72.152.678	13.769	12.203
MARZO	1.318,2359	69.168.219	14.730	12.044
ABRIL	1.333,7391	66.693.706	14.066	12.064
MAYO	1.335,4544	65.679.062	14.454	11.935
JUNIO	1.368,8636	64.331.355	13.917	11.926
JULIO	1.459,9946	68.138.057	14.871	11.889
AGOSTO	1.426,9583	66.385.979	15.040	11.876
SEPTIEMBRE	1.415,5724	65.745.976	14.382	11.865
OCTUBRE	1.369,1635	63.944.083	14.645	11.768
NOVIEMBRE	1.433,1231	67.867.847	14.216	11.748
DECIEMBRE	1.506,8869	69.854.822	15.130	11.672

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

## FONDO MUTUO PRINCIPAL LIFETIME 2040

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	1.248,7453	72.592.376	890	12
FEBRERO	1.242,2367	72.152.678	770	12
MARZO	1.217,1230	69.168.219	735	12
ABRIL	1.231,7409	66.693.706	719	12
MAYO	1.233,6393	65.679.062	700	12
JUNIO	1.264,8131	64.331.355	597	12
JULIO	1.349,3608	68.138.057	540	11
AGOSTO	1.319,1641	66.385.979	488	12
SEPTIEMBRE	1.308,9610	65.745.976	474	12
OCTUBRE	1.266,3696	63.944.083	485	12
NOVIEMBRE	1.325,8541	67.867.847	427	12
DICIEMBRE	1.394,4522	69.854.822	465	13

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

## FONDO MUTUO PRINCIPAL LIFETIME 2040

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de Diciembre de 2023 y 2022

### Nota 17 - Información estadística (continuación)

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

**a) Serie B**

<b>2022 Mes</b>	<b>Valor Cuota (*)</b>	<b>Total de Activos M\$ (*)</b>	<b>Remuneración Devengada Acumulada M\$</b>	<b>N° de Partícipes</b>
ENERO	1.853,0856	86.643.479	22.156	2.168
FEBRERO	1.800,2254	84.242.101	19.479	2.176
MARZO	1.809,7380	83.088.635	20.650	2.184
ABRIL	1.808,5917	82.200.047	20.243	17.127
MAYO	1.796,2763	79.645.520	41.866	16.931
JUNIO	1.819,0254	79.851.140	39.263	16.791
JULIO	1.843,9944	76.638.470	40.968	16.717
AGOSTO	1.811,9863	73.788.175	40.261	16.672
SEPTIEMBRE	1.746,2965	71.007.039	37.614	16.658
OCTUBRE	1.750,0130	69.561.618	37.821	16.568
NOVIEMBRE	1.811,0713	71.725.326	37.140	16.458
DICIEMBRE	1.746,1738	72.114.359	37.935	16.452

(\*) 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.

**b) Serie G**

<b>2022 Mes</b>	<b>Valor Cuota (*)</b>	<b>Total de Activos M\$ (*)</b>	<b>Remuneración Devengada Acumulada M\$</b>	<b>N° de Partícipes</b>
ENERO	1.598,6486	86.643.479	47	4
FEBRERO	1.551,8340	84.242.101	42	4
MARZO	1.558,6859	83.088.635	44	4
ABRIL	1.556,4002	82.200.047	44	5
MAYO	1.544,5929	79.645.520	25.039	5
JUNIO	1.562,9747	79.851.140	24.133	5
JULIO	1.583,1936	76.638.470	24.025	5
AGOSTO	1.554,5001	73.788.175	23.350	5
SEPTIEMBRE	1.497,0148	71.007.039	21.582	5
OCTUBRE	1.499,0316	69.561.618	21.378	5
NOVIEMBRE	1.550,1629	71.725.326	21.067	5
DICIEMBRE	1.493,4495	72.114.359	21.550	5

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

## FONDO MUTUO PRINCIPAL LIFETIME 2040

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de Diciembre de 2023 y 2022

### Nota 17 - Información estadística (continuación)

#### c) Serie A

2022 Mes	Valor Cuota (*)	Total de Activos M\$ (*)	Remuneración Devengada Acumulada M\$	Nº de Partícipes
ENERO	1.354,5076	86.643.479	520	39
FEBRERO	1.314,8422	84.242.101	448	38
MARZO	1.320,6480	83.088.635	468	33
ABRIL	-	-	423	-

(\*) 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.

#### d) Serie GLB

2022 Mes	Valor Cuota (*)	Total de Activos M\$ (*)	Remuneración Devengada Acumulada M\$	Nº de Partícipes
ABRIL	1.318,6549	82.200.047	22	32
MAYO	1.306,9885	79.645.520	206	36
JUNIO	1.320,8617	79.851.140	173	34
JULIO	1.336,1919	76.638.470	199	33
AGOSTO	1.310,2522	73.788.175	212	35
SEPTIEMBRE	1.260,1958	71.007.039	207	34
OCTUBRE	1.260,2362	69.561.618	216	32
NOVIEMBRE	1.301,5659	71.725.326	217	32
DICIEMBRE	1.252,3009	72.114.359	230	35

(\*) 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.

#### e) Serie C

2022 Mes	Valor Cuota (*)	Total de Activos M\$ (*)	Remuneración Devengada Acumulada M\$	Nº de Partícipes
ENERO	1.907,5515	86.643.479	28.828	217
FEBRERO	1.853,4222	84.242.101	25.796	216
MARZO	1.863,5325	83.088.635	27.229	214
ABRIL	-	-	25.698	-

(\*) 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 2040

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de Diciembre de 2023 y 2022

### Nota 17 - Información estadística (continuación)

#### f) Serie H

2022 Mes	Valor Cuota (*)	Total de Activos M\$ (*)	Remuneración Devengada Acumulada M\$	Nº de Partícipes (*)
ABRIL	1.862,6579	82.200.047	879	210
MAYO	1.850,2885	79.645.520	17.729	294
JUNIO	1.874,0294	79.851.140	17.090	293
JULIO	1.900,0758	76.638.470	17.599	301
AGOSTO	1.867,4116	73.788.175	17.111	297
SEPTIEMBRE	1.800,0080	71.007.039	15.772	290
OCTUBRE	1.804,1451	69.561.618	15.458	289
NOVIEMBRE	1.867,3987	71.725.326	15.066	290
DICIEMBRE	1.800,7886	72.114.359	15.563	292

(\*) 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.

#### g) Serie K

2022 Mes	Valor Cuota (*)	Total de Activos M\$ (*)	Remuneración Devengada Acumulada M\$	Nº de Partícipes
MAYO	992,4634	79.645.520	1.685	17
JUNIO	1.005,6040	79.851.140	1.741	17
JULIO	1.020,0065	76.638.470	2.229	22
AGOSTO	1.002,8907	73.788.175	2.380	22
SEPTIEMBRE	967,0826	71.007.039	2.244	21
OCTUBRE	969,7108	69.561.618	2.267	22
NOVIEMBRE	1.004,1150	71.725.326	2.248	21
DICIEMBRE	968,7029	72.114.359	2.293	20

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

## FONDO MUTUO PRINCIPAL LIFETIME 2040

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de Diciembre de 2023 y 2022

### Nota 17 - Información estadística (continuación)

#### h) Serie LP3

2022 Mes	Valor Cuota (*)	Total de Activos M\$ (*)	Remuneración Devengada Acumulada M\$	Nº de Partícipes
ENERO	1.905,2159	86.643.479	1.848	123
FEBRERO	1.851,2551	84.242.101	1.708	115
MARZO	1.861,4670	83.088.635	1.738	113
ABRIL	-	-	1.623	-

(\*) 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.

#### i) Serie LP180

2022 Mes	Valor Cuota (*)	Total de Activos M\$ (*)	Remuneración Devengada Acumulada M\$	Nº de Partícipes
ENERO	1.625,5790	86.643.479	50.565	487
FEBRERO	1.578,0966	84.242.101	43.540	473
MARZO	1.585,1988	83.088.635	44.831	455
ABRIL	-	-	40.692	-

(\*) 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.

#### j) Serie INV

2022 Mes	Valor Cuota (*)	Total de Activos M\$ (*)	Remuneración Devengada Acumulada M\$	Nº de Partícipes
ABRIL	1.582,9995	82.200.047	1.366	533
MAYO	1.570,9947	79.645.520	16.468	504
JUNIO	1.589,6902	79.851.140	15.144	483
JULIO	1.610,2550	76.638.470	15.054	470
AGOSTO	1.581,0712	73.788.175	14.323	458
SEPTIEMBRE	1.522,6032	71.007.039	12.889	446
OCTUBRE	1.524,6543	69.561.618	12.512	437
NOVIEMBRE	1.576,6593	71.725.326	11.926	413
DICIEMBRE	1.518,9768	72.114.359	11.720	399

(\*) 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 2040

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de Diciembre de 2023 y 2022

### Nota 17 - Información estadística (continuación)

#### k) Serie LPI

2022 Mes	Valor Cuota (*)	Total de Activos M\$ (*)	Remuneración Devengada Acumulada M\$	N° de Partícipes
ENERO	1.303,6832	86.643.479	59	1
FEBRERO	1.266,9808	84.242.101	44	1
MARZO	1.274,2165	83.088.635	47	1
ABRIL	-	-	44	-

(\*) 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.

#### l) Serie PAT

2022 Mes	Valor Cuota (*)	Total de Activos M\$ (*)	Remuneración Devengada Acumulada M\$	N° de Partícipes
ABRIL	1.273,9329	82.200.047	2	1
MAYO	1.265,7958	79.645.520	1.445	15
JUNIO	1.282,3534	79.851.140	1.430	14
JULIO	1.300,5075	76.638.470	1.367	14
AGOSTO	1.278,4761	73.788.175	1.095	13
SEPTIEMBRE	1.232,6343	71.007.039	931	13
OCTUBRE	1.235,7823	69.561.618	938	13
NOVIEMBRE	1.279,4247	71.725.326	929	13
DICIEMBRE	1.234,1021	72.114.359	921	12

(\*) 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 2040

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de Diciembre de 2023 y 2022

### Nota 17 - Información estadística (continuación)

#### m) Serie O

2022 Mes	Valor Cuota (*)	Total de Activos M\$ (*)	Remuneración Devengada Acumulada M\$	Nº de Partícipes
JULIO	991,9135	76.638.470	-	1
AGOSTO	975,3420	73.788.175	-	1
SEPTIEMBRE	940,6373	71.007.039	-	1
OCTUBRE	943,3998	69.561.618	-	1
NOVIEMBRE	977,1578	71.725.326	1	1
DICIEMBRE	942,9831	72.114.359	4	1

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

#### n) Serie P

2022 Mes	Valor Cuota (*)	Total de Activos M\$ (*)	Remuneración Devengada Acumulada M\$	Nº de Partícipes
ENERO	1.418,6460	86.643.479	6.274	12.673
FEBRERO	1.377,8611	84.242.101	5.424	12.693
MARZO	1.384,7891	83.088.635	5.709	12.609
ABRIL	1.383,5894	82.200.047	5.511	12.540
MAYO	1.374,3827	79.645.520	16.951	12.238
JUNIO	1.392,0172	79.851.140	16.359	12.538
JULIO	1.411,3647	76.638.470	17.447	12.393
AGOSTO	1.387,1017	73.788.175	17.294	12.310
SEPTIEMBRE	1.337,0349	71.007.039	15.863	12.351
OCTUBRE	1.340,1079	69.561.618	15.911	12.355
NOVIEMBRE	1.387,0924	71.725.326	15.737	12.222
DICIEMBRE	1.337,6148	72.114.359	16.026	12.257

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

#### o) Serie PLAN 1

2022 Mes	Valor Cuota (*)	Total de Activos M\$ (*)	Remuneración Devengada Acumulada M\$	Nº de Partícipes
ENERO	1.980,6811	86.643.479	2.102	2.321
FEBRERO	1.924,4765	84.242.101	1.840	2.320
MARZO	1.934,9744	83.088.635	1.958	2.316
ABRIL	-	-	1.852	-

(\*) 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 2040

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de Diciembre de 2023 y 2022

### Nota 17 - Información estadística (continuación)

**p) Serie PLAN 2**

2022 Mes	Valor Cuota (*)	Total de Activos M\$ (*)	Remuneración Devengada Acumulada M\$	Nº de Partícipes
ENERO	2.345,6376	86.643.479	2.417	2.845
FEBRERO	2.279,4266	84.242.101	2.069	2.845
MARZO	2.292,2499	83.088.635	2.211	2.835
ABRIL	-	-	2.093	-

(\*) 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.

**q) Serie PLAN 3**

2022 Mes	Valor Cuota (*)	Total de Activos M\$ (*)	Remuneración Devengada Acumulada M\$	Nº de Partícipes
ENERO	2.082,0879	86.643.479	2.685	1.936
FEBRERO	2.023,6268	84.242.101	2.364	1.938
MARZO	2.035,3568	83.088.635	2.525	1.939
ABRIL	-	-	2.404	-

(\*) 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.

**r) Serie PLAN 4**

2022 Mes	Valor Cuota (*)	Total de Activos M\$ (*)	Remuneración Devengada Acumulada M\$	Nº de Partícipes
ENERO	2.110,4815	86.643.479	11.699	8.846
FEBRERO	2.051,5376	84.242.101	10.297	8.838
MARZO	2.063,7798	83.088.635	11.049	8.792
ABRIL	-	-	10.448	-

(\*) 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 2040

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:

<b>DIRECTORES</b>	<b>DIRECTORES SUPLENTE</b>
Roberto Walker Hitschfeld	Fernando Torres Karmy
José Antonio Llana 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 2040

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° 224100219 por UF 19.000 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.