

Estados Financieros

FONDO MUTUO PRINCIPAL LIFETIME 2060

Santiago, Chile

Al 31 de Diciembre de 2023 y 2022

Informe del Auditor Independiente

Señores
Partícipes de
Fondo Mutuo Principal Lifetime 2060

Opinión

Hemos efectuado una auditoría a los estados financieros del Fondo Mutuo Principal Lifetime 2060, 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 2060 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 2060 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 2060 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 2060. 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 2060

Al 31 de Diciembre de 2023 y 2022

Informe de los Auditores Independientes

Estado de Situación Financiera

Estado de Resultados Integrales

Estado de Cambios en el Activo Neto Atribuible a los Partícipes

Estado de Flujos de Efectivo

Notas a los Estados Financieros

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

Estados Financieros

FONDO MUTUO PRINCIPAL LIFETIME 2060

Al 31 de Diciembre de 2023 y 2022

FONDO MUTUO PRINCIPAL LIFETIME 2060

Estado de Situación Financiera

Al 31 de Diciembre de 2023 y 2022

	Nota	2023 M\$	2022 M\$
Activo			
Efectivo y equivalentes al efectivo	6	26.116	94.621
Activos financieros a valor razonable con efecto en resultados	7	2.801.623	3.075.197
Cuentas por cobrar a intermediarios		-	1.762
Otras cuentas por cobrar		11.069	9.235
Total activo		2.838.808	3.180.815
Pasivo			
Pasivos financieros a valor razonable con efecto en resultados	7	124.811	45.019
Cuentas por pagar a intermediarios		2.486	-
Rescates por pagar		127	3.564
Remuneraciones Sociedad Administradora	9	379	297
Otros documentos y cuentas por pagar		8.820	9.736
Total pasivo (excluido el activo neto atribuible a partícipes)		136.623	58.616
Activo neto atribuible a los partícipes		2.702.185	3.122.199

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

FONDO MUTUO PRINCIPAL LIFETIME 2060

Estado de Resultados Integrales

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

	Nota	2023 M\$	2022 M\$
<u>Ingresos/pérdidas de la operación</u>			
Intereses y reajustes	7	3.064	1.012
Ingresos por dividendos		77.104	113.867
Diferencias de cambio neta sobre efectivo y efectivo equivalente		(8.395)	10.295
Cambios netos en valor razonable de activos financieros y pasivos financieros a valor razonable con efecto en resultados	13	300.342	(545.467)
Resultado en venta de instrumentos financieros	14	1.056	1.225
Otros		(113)	(9)
Total ingresos/pérdidas netos de la operación.		373.058	(419.077)
 <u>Gastos</u>			
Comisión de administración	9	(45.166)	(59.846)
Otros gastos de operación		(15.921)	(16.220)
Total gastos de operación		(61.087)	(76.066)
 Utilidad de la operación antes de impuesto		 311.971	 (495.143)
 Impuesto a las ganancias por inversiones en el exterior		 -	 -
 Utilidad de la operación después de impuesto		 311.971	 (495.143)
 Aumento de activo neto atribuible a partícipes originadas por actividades de la operación antes de distribución de beneficios.		 311.971	 (495.143)
 Distribución de beneficios		 -	 -
 Aumento de activo neto atribuible a partícipes originadas por actividades de la operación después de distribución de beneficios.		 311.971	 (495.143)

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

FONDO MUTUO PRINCIPAL LIFETIME 2060

Estado de Cambios en el Activo Neto Atribuible a los Participes

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

	Serie <u>B</u> M\$	Serie <u>G</u> M\$	Serie <u>GLB</u> M\$	Serie <u>H</u> M\$	Serie <u>I2</u> M\$	Serie <u>INV</u> M\$	Serie <u>K</u> M\$	Serie <u>P</u> M\$	Serie <u>PAT</u> M\$	Total General M\$
Activo Neto atribuible a los partícipes al 1° de enero de 2023	954.658	125.226	7.813	972.785	1.940	460.365	27.870	289.872	281.670	3.122.199
Aporte de Cuotas	420.983	19.327	8.991	94.009	6.860	11.548	-	6.974	287	568.979
Rescate de Cuotas Canje	(273.990)	(92.084)	(3.638)	(386.977)	-	(242.479)	(30.508)	(195.293)	(75.995)	(1.300.964)
Aumento Neto Originado por transacciones de cuotas	146.993	(72.757)	5.353	(292.968)	6.860	(230.931)	(30.508)	(188.319)	(75.708)	(731.985)
Aumento/(disminución) de activo neto atribuible a partícipes originadas por actividades de la operación antes de la distribución de beneficios	135.983	8.311	1.225	83.114	732	32.218	2.638	13.777	33.973	311.971
Activo Neto atribuible a los partícipes al 31 de diciembre de 2023	1.237.634	60.780	14.391	762.931	9.532	261.652	-	115.330	239.935	2.702.185

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

FONDO MUTUO PRINCIPAL LIFETIME 2060

Estado de Cambios en el Activo Neto Atribuible a los Participes

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

	Serie	Serie	Serie	Serie	Serie	Serie	Serie	Serie	Serie	Serie	Serie	Serie	Serie	Serie	Total
2022	<u>B</u>	<u>G</u>	<u>GLB (ex A)</u>	<u>H (ex C)</u>	<u>I2</u>	<u>INV (ex LP180)</u>	<u>K</u>	<u>P</u>	<u>PAT (ex LPI)</u>	<u>LP3</u>	<u>PLAN 1</u>	<u>PLAN2</u>	<u>PLAN3</u>	<u>PLAN4</u>	General
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Activo Neto atribuible a los partícipes															
al 1° de Enero de 2022	745.782	-	99.847	746.391	-	1.100.611	-	-	279.488	213.309	221	4.177	159.237	168.472	3.517.535
Aporte de Cuotas	805.192	180.498	14.553	775.215	2.008	289.985	29.369	305.958	118.386	5.491	30	1.578	97.836	146.960	2.773.059
Rescate de Cuotas	(473.951)	(46.540)	(96.994)	(420.928)	-	(802.203)	-	(5.225)	(77.145)	(201.024)	(234)	(5.370)	(243.992)	(299.646)	(2.673.252)
Aumento Neto originado por transacciones de cuotas	331.241	133.958	(82.441)	354.287	2.008	(512.218)	29.369	300.733	41.241	(195.533)	(204)	(3.792)	(146.156)	(152.686)	99.807
Aumento/(disminución) de activo neto atribuible a partícipes originadas por actividades de la															
operación antes de la distribución de beneficios	(122.365)	(8.732)	(9.593)	(127.893)	(68)	(128.028)	(1.499)	(10.861)	(39.059)	(17.776)	(17)	(385)	(13.081)	(15.786)	(495.143)
Activo Neto atribuible a los partícipes															
al 31 de Diciembre de 2022	954.658	125.226	7.813	972.785	1.940	460.365	27.870	289.872	281.670	-	-	-	-	-	3.122.199

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

FONDO MUTUO PRINCIPAL LIFETIME 2060

Estado de Flujos de Efectivo

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

		2023	2022
Flujos de efectivo originado por actividades de la operación	Nota	M\$	M\$
Compra de activos financieros	7	(1.347.293)	(1.946.037)
Venta/cobro de activos financieros		1.990.709	1.911.402
Liquidación de instrumentos financieros derivados		(32.258)	(37.738)
Dividendos recibidos		75.652	114.021
Montos pagados a Sociedad Administradora e intermediarios		(73.820)	(76.488)
Montos recibidos de sociedad administradora e intermediarios		62.322	-
Flujo neto originado por actividades de la operación		675.312	(34.840)
Flujos de efectivo originado por actividades de financiamiento			
Colocación de cuotas en circulación		568.979	2.773.059
Rescate de cuotas en circulación		(1.304.401)	(2.671.118)
Flujo neto originado por actividades de financiamiento		(735.422)	101.941
Aumento (disminución) de efectivo y efectivo equivalente		(60.110)	67.101
Saldo inicial de efectivo y efectivo equivalente		94.621	17.225
Diferencias de cambio netas sobre efectivo y efectivo equivalente		(8.395)	10.295
Saldo final efectivo y efectivo equivalente	6	26.116	94.621

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

FONDO MUTUO PRINCIPAL LIFETIME 2060

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.....	24
Nota 6 - Efectivo y equivalentes al efectivo	27
Nota 7 - Activos y pasivos financieros a valor razonable con efecto en resultado	28
Nota 8 - Activos financieros a costo amortizado	30
Nota 9 - Transacciones con partes relacionadas.....	30
Nota 10 - Cuotas en circulación	33
Nota 11 - Rentabilidad del Fondo	36
Nota 12 - Custodia de valores	38
Nota 13 - Cambios netos en valor razonable de activos financieros y pasivos financieros a valor razonable con efecto en resultados	40
Nota 14 - Resultado en venta de instrumentos financieros	40
Nota 15 - Excesos de inversión	40
Nota 16 - Garantía constituida por la Sociedad Administradora en beneficio del Fondo....	40
Nota 17 - Información estadística	41
Nota 18 - Sanciones.....	46
Nota 19 - Distribución de beneficios a los partícipes.....	54
Nota 20 – Operaciones de compra con retroventa	54
Nota 21 - Hechos relevantes.....	54
Nota 22 - Hechos posteriores	55

FONDO MUTUO PRINCIPAL LIFETIME 2060

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de Diciembre de 2023 y 2022

Nota 1 - Información general

El Fondo Mutuo Principal Lifetime 2060 es clasificado como un Fondo Mutuo balanceado agresivo, domiciliado y constituido bajo las leyes chilenas. De acuerdo a la tipificación de la Comisión para el Mercado Financiero este Fondo se define como un Fondo mutuo mixto extranjero-derivados. La dirección de su oficina registrada es Apoquindo 3.600 Piso 10, Las Condes. El Fondo está regido por la Ley 20.712 de 2014, por el reglamento de la Ley contenido en el Decreto Supremo de Hacienda de 2014, por Normas de la Comisión para el Mercado Financiero y por el reglamento interno del Fondo.

El objetivo del Fondo es ofrecer una alternativa de inversión para orientado a personas que deseen invertir en una cartera diversificada de inversiones con un horizonte de jubilación cercano al año 2060 y cuyo riesgo va disminuyendo con el tiempo. El Fondo podrá invertir hasta un 100% en instrumentos de capitalización.

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 2060 inició sus operaciones con fecha 15 Enero del 2019. 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 28 de Noviembre de 2018.

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 2060

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 2060

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de Diciembre de 2023 y 2022

Nota 2 - Resumen de las principales políticas contables

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

2.1 Bases de preparación

a) Estados financieros

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

Los presentes estados financieros comparativos del Fondo Mutuo Principal Lifetime 2060 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 del 2024.

b) Moneda funcional y de presentación

La moneda funcional del Fondo Mutuo Principal Lifetime 2060 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 2060

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
	\$	\$
Dólar observado	877,12	855,86
Euros	970,05	915,95

d) Uso de estimaciones y juicios

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

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

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

FONDO MUTUO PRINCIPAL LIFETIME 2060

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de Diciembre de 2023 y 2022

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

2.2 Periodo cubierto

Los presentes estados financieros cubren el siguiente ejercicio:

Estado de Situación Financiera: Por el ejercicio terminado al 31 de Diciembre de 2023 y 2022 respectivamente. Estado de Resultados Integrales, Estado de Cambio en el Activo Neto Atribuible a los Partícipes y Estado de Flujos de Efectivo: Por los ejercicios comprendidos entre el 1 de Enero y el 31 de Diciembre de 2023 y 2022.

2.3 Nuevas normas e interpretaciones emitidas y no vigentes

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

Modificaciones a las NIIF	Fecha de aplicación obligatoria
IAS 8 Definición de la estimación contable	01 de Enero de 2023
NIIF 17 y la NIIF 9 – Información Comparativa (Modificaciones a la NIIF 17)	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)

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

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

FONDO MUTUO PRINCIPAL LIFETIME 2060

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.

FONDO MUTUO PRINCIPAL LIFETIME 2060

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)

a) Activos financieros a valor razonable con cambios en resultados

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

b) Reconocimiento, baja y medición

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

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

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

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

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.

FONDO MUTUO PRINCIPAL LIFETIME 2060

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)

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

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

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

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

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

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

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 2060

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 2060

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 2060, 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.

FONDO MUTUO PRINCIPAL LIFETIME 2060

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de Diciembre de 2023 y 2022

Nota 4 - Riesgos financieros (continuación)

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

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

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

a) Riesgo de crédito

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

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.

FONDO MUTUO PRINCIPAL LIFETIME 2060

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de Diciembre de 2023 y 2022

Nota 4 - Riesgos financiero (continuación)

a) Riesgo de crédito (continuación)

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	65,17	100,00
BC o Emitidas por Estado de Chile	34,83	-
Total	100,00	100,00

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

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

Cartera de inversiones	31.12.2023	31.12.2022
	%	%
Emisores nacionales		
C.F.I. y derechos preferentes	0,49	-
Cuotas Fondos mutuos	16,80	17,62
Depósitos a plazo	-	0,49
Bonos de empresas y Sociedades securitizadoras	1,40	-
Bonos emitidos por Estados y Bcos. Centrales	0,75	-
Total emisores nacionales	19,44	18,11
Emisores extranjeros		
Otros Títulos de Capitalización	73,84	76,06
Otros Inst. e Inversiones Financieras	6,72	5,83
Total emisores extranjeros	80,56	81,89
Total	100,00	100,00

FONDO MUTUO PRINCIPAL LIFETIME 2060

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de Diciembre de 2023 y 2022

Nota 4 - Riesgos financiero (continuación)

a) Riesgo de crédito (continuación)

Exposición máxima al riesgo de crédito:

La siguiente tabla detalla la máxima exposición al riesgo de crédito del Fondo Mutuo Principal Lifetime 2060 los valores no consideran garantías asociadas:

Instrumentos de deuda al:	31.12.2023	31.12.2022
	M\$	M\$
Bonos emitidos por Estados y Bcos. Centrales	20.002	-
Depósitos a plazo	-	14.813
Bonos de empresas y Sociedades securitizadoras	37.431	-
Otros Inst. e Inversiones Financieras	179.696	175.563
Sub-Total	237.129	190.376
Derivados		
Activos Financieros		
Derivados (Forward de moneda)	127.414	66.278
Pasivos Financieros		
Derivados (Forward de moneda)	(124.811)	(45.019)
Exposición máxima al riesgo de crédito	239.732	211.635

b) Riesgo de liquidez

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

FONDO MUTUO PRINCIPAL LIFETIME 2060

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de Diciembre de 2023 y 2022

Nota 4 - Riesgos financiero (continuación)

b) Riesgo de liquidez (continuación)

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

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

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

Al respecto se presenta el siguiente cuadro referido al 31 de Diciembre de 2023:

Tipo de Instrumento	Emisor/Fondo	M\$	%
Cuotas De FM Nacionales (Cfm)	EuroAmerica AGF	449.333	16,80
Títulos Representativos De Índices Accionarios Ext	Vanguard FTSE Emerging Markets	280.863	10,50
Títulos Representativos De Índices Accionarios Ext	Invesco S&P 500 UCITS ETF	268.768	10,05
Títulos Representativos De Índices Accionarios Ext	SPDR Portfolio Emerging Market	252.042	9,42
Títulos Representativos De Índices Accionarios Ext	SPDR Dow Jones Global Real Est	220.219	8,23
Otros Instrumentos	(*) Ver comentario	1.202.984	45,00
Total		2.674.209	100,00

(*) Corresponde a un total de 25 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.

FONDO MUTUO PRINCIPAL LIFETIME 2060

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de Diciembre de 2023 y 2022

Nota 4 - Riesgos financiero (continuación)

b) Riesgo de liquidez (continuación)

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

c) Riesgo de mercado

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

La administración del riesgo de mercado se realiza con un criterio de 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 que la adecuada diversificación de la cartera, así como la medición de parámetros que permitan asegurar una adecuada exposición al riesgo y al mismo tiempo optimizar la rentabilidad.

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

Para la mitigación del riesgo de tipo de cambio, la política de inversión establece que el Fondo podrá celebrar contratos de derivados, específicamente contratos de futuros y forwards sobre moneda extranjera. En particular durante el año 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 80,56 % y todas ellas corresponden a dólares estadounidenses y Euros.

FONDO MUTUO PRINCIPAL LIFETIME 2060

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de Diciembre de 2023 y 2022

Nota 4 - Riesgos financiero (continuación)

c) Riesgo de mercado (continuación)

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

Tipos de instrumentos y su origen	31.12.2023	31.12.2022
	%	%
Instrumentos de deuda nacionales	2,15	0,49
Instrumentos de deuda extranjeros	6,72	5,83
Instrumentos de capitalización de emisores nacionales	17,29	17,61
Instrumentos de capitalización de emisores extranjeros	73,84	76,07
Total	100,00	100,00

Análisis de Sensibilidad

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

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

	Monto M\$	Monto modificado M\$	Diferencia
Instrumentos de Capitalización Nacionales y Extranjeros	2.437.080	2.193.372	10,00%

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

	Monto M\$	Monto modificado M\$	Diferencia
Instrumentos de Deuda	237.129	225.960	4,71%

FONDO MUTUO PRINCIPAL LIFETIME 2060

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de Diciembre de 2023 y 2022

Nota 4 - Riesgos financiero (continuación)

Clasificación por niveles de los instrumentos financieros:

Activos	Nivel 1	Nivel 2	Total
Activos Financieros a valor razonable con efecto en resultados			
C.F.I. y derechos preferentes	13.103	-	13.103
Cuotas de Fondos Mutuos	449.331	-	449.331
Otros títulos de capitalización	-	1.974.646	1.974.646
Bonos de empresas y Sociedades securitizadoras.	37.431	-	37.431
Bonos emitidos por Estados y Bcos. Centrales	20.002	-	20.002
Otros Inst. e Inversiones Financieras	-	179.696	179.696
Derivados	-	127.414	127.414
Total Activos	519.867	2.281.756	2.801.623
Pasivos			
Derivados	-	(124.811)	(124.811)
Total Pasivos	-	(124.811)	(124.811)

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 2060

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de Diciembre de 2023 y 2022

Nota 5 - Política de inversión del Fondo

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

Tipo de instrumento	%Mínimo	%Máximo
1. Instrumentos de Deuda	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
2. Instrumentos de Capitalización	50	100
2.1 Emisores Nacionales	0	100
2.1.a) Acciones emitidas por Sociedades anónimas abiertas, que cumplen con las condiciones para ser consideradas de transacción bursátil.	0	100

FONDO MUTUO PRINCIPAL LIFETIME 2060

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.b) Acciones de sociedades anónimas abiertas, que no cumplan con las condiciones para no ser consideradas de transacción bursátil, siempre que se encuentren registradas en la bolsa de valores del país.	0	10
2.1.c) Opciones para suscribir acciones de pago, correspondiente a sociedades anónimas abiertas, que cumplen las condiciones para ser consideradas de transacción bursátil.	0	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, entendiéndose por tales aquellos Fondos de inversión constituidos en el extranjero, cuyas cuotas de participación sean rescatables.	0	100
2.2.d) Cuotas de Fondos de inversión cerrados, entendiéndose por tales aquellos Fondos de inversión constituidos en el extranjero, cuyas cuotas de participación no sean rescatables.	0	100
2.2.e) Otros valores de oferta pública, de capitalización, que autorice la Comisión para el Mercado Financiero.	0	100
2.2.f) Títulos representativos de índices accionarios.	0	100
3. Otros instrumentos e inversiones financieras	0	50
3.a) Títulos representativos de índices de deuda.	0	50
3.b) Títulos representativos de índices de commodities.	0	50
3.c) Commodities y títulos representativos de commodities.	0	50

FONDO MUTUO PRINCIPAL LIFETIME 2060

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 2060

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de Diciembre de 2023 y 2022

Nota 6 - Efectivo y equivalentes al efectivo

Efectivo y equivalente al efectivo	Saldo al	
	2023	2022
	M\$	M\$
Saldo en banco	26.116	94.621
Total efectivo	26.116	94.621

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

Efectivo y equivalente al efectivo		Saldo al	
		2023	2022
		M\$	M\$
Banco	\$ Chileno	22.544	26.700
Banco	US\$	3.572	67.921
Total efectivo		26.116	94.621

FONDO MUTUO PRINCIPAL LIFETIME 2060

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de Diciembre de 2023 y 2022

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

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

a) Composición de la cartera

Activos Financieros a valor razonable con efecto en resultados	Al 31 de Diciembre de 2023				Al 31 de Diciembre de 2022			
	Nacional	Extranjero	Total	% de Activos Neto	Nacional	Extranjero	Total	% de Activos Neto
<u>i) Instrumentos Capitalización</u>								
C.F.I. y derechos preferentes	13.103	-	13.103	0,48	-	-	-	-
Cuotas de Fondos Mutuos	449.331	-	449.331	16,63	529.841	-	529.841	16,97
Otros títulos de capitalización	-	1.974.646	1.974.646	73,08	-	2.288.702	2.288.702	73,30
Subtotal	462.434	1.974.646	2.437.080	90,20	529.841	2.288.702	2.818.543	90,27
<u>ii) Títulos de deuda con vencimiento igual o menor a 365 días.</u>								
Dep. y/o Pag.Bcos. E Inst. Fin.	-	-	-	-	14.813	-	14.813	0,47
Otros Inst. e Inversiones Financieras	-	179.696	179.696	6,65	-	175.563	175.563	5,62
Subtotal	-	179.696	179.696	6,64	14.813	175.563	190.376	6,09
<u>ii) Títulos de deuda con vencimiento mayor a 365 días</u>								
Bonos de empresas y Sociedades securitizadoras	37.431	-	37.431	1,39	-	-	-	-
Bonos emitidos por Estados y Bcos. Centrales	20.002	-	20.002	0,74	-	-	-	-
Subtotal	57.433	-	57.433	2,14	-	-	-	-
<u>iv) Otros instrumentos e inversiones financieras</u>								
Derivados	127.414	-	127.414	4,72	66.278	-	66.278	2,12
Subtotal	127.414	-	127.414	4,72	66.278	-	66.278	2,12
Total Activos a valor razonable con efecto en resultado	647.281	2.154.342	2.801.623	103,68	610.932	2.464.265	3.075.197	98,48
Pasivos Financieros a valor razonable con efecto en resultados								
Derivados	(124.811)	-	(124.811)	-	(45.019)	-	(45.019)	-
Subtotal	(124.811)	-	(124.811)	-	(45.019)	-	(45.019)	-
Total Pasivo a valor razonable con efecto en resultado	(124.811)	-	(124.811)	-	(45.019)	-	(45.019)	-

FONDO MUTUO PRINCIPAL LIFETIME 2060

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de Diciembre de 2023 y 2022

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

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

	2023	2022
	M\$	M\$
Saldo de inicio	3.008.915	3.518.517
Intereses y reajustes	3.064	1.012
Aumento(disminución) neto por otros cambios en el valor razonable	300.342	(530.820)
Compras	1.349.779	1.932.102
Ventas	(1.933.821)	(1.836.895)
Vencimientos, cortes de cupón y otros	(54.070)	(74.997)
Saldo Final	2.674.209	3.008.919
Derivados Activos (Saldo de inicio)	66.278	8.121
Devengo	61.136	94.463
Vencimientos	-	(36.306)
Derivados Activos (Saldo final)	127.414	66.278
Total activo financiero a valor razonable	2.801.623	3.075.197
Derivados Pasivos (Saldo de inicio)	(45.019)	(12.821)
Devengo	(47.534)	(106.242)
Vencimientos	(32.258)	74.044
Derivados Pasivos (Saldo final)	(124.811)	(45.019)
Total Derivados Netos	2.603	21.259

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

	2023		2022	
	M\$		M\$	
	Sub-Total	Total	Sub-Total	Total
Saldo de inicio		21.259		(4.700)
Compensaciones positivas recibidas por derivados	-		35.147	
Compensaciones negativas pagadas por derivados	32.258		(72.883)	
Total compensaciones pagadas-recibidas		(32.258)		37.736
Aumento(disminución) neto por otros cambios en el valor razonable		13.602		(11.777)
Saldo final (Neto)		2.603		21.259

FONDO MUTUO PRINCIPAL LIFETIME 2060

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 GLB	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 INV	IVA incluido
2,6180%	para la serie G	IVA incluido
1,2000%	para la serie PAT	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\$45.166 para el 2023 (M\$59.846 en el año 2022) que se presentan en el ítem “Comisión de administración” en el estado de resultados integrales, adeudándose M\$379 para el 2023 (M\$297 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 2060

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	-	-	83,7775	0,0000	(83,7775)	-	-
Accionistas de la Sociedad Administradora	-	-	-	-	-	-	-
Personal clave de la Administración	-	-	-	-	-	-	-

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	100,0000	133.091,6721	20.569,8441	96.203,1909	-	57.458,3253	60.780.496,7382
Personal clave de la Administración	-	-	-	-	-	-	-

Tenedor GLB	%	N° de cuotas al inicio del ejercicio	N° de cuotas adquiridas en el año	N° de cuotas rescatadas en el año	Movimiento de alta/baja	N° de cuotas al cierre del ejercicio	Monto en M\$ al cierre del ejercicio
Sociedad Administradora	-	-	-	-	-	-	-
Personas Relacionadas	3,4340	380,4011	-	-	-	380,4011	494.143,7970
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	1,2560	2.445,9435	-	-	-	2.445,9435	3.285.148,1280
Accionistas de la Sociedad Administradora	-	0,0004	-	-	-	0,0004	0,4827
Personal clave de la Administración	-	-	-	-	-	-	-

FONDO MUTUO PRINCIPAL LIFETIME 2060

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 P	%	N° de cuotas al inicio del ejercicio	N° de cuotas adquiridas en el año	N° de cuotas rescatadas en el año	Movimiento de alta/baja	N° de cuotas al cierre del ejercicio	Monto en M\$ al cierre del ejercicio
Sociedad Administradora	-	-	-	-	-	-	-
Personas Relacionadas	-	-	-	-	-	-	-
Accionistas de la Sociedad Administradora	100,0000	278.650,6855	5.966,5406	187.101,6678	-	97.515,5583	115.330.012,5160
Personal clave de la Administración	-	-	-	-	-	-	-

FONDO MUTUO PRINCIPAL LIFETIME 2060

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 2022

Tenedor B	%	N° de cuotas al inicio del ejercicio	N° de cuotas adquiridas en el año	N° de cuotas rescatadas en el año	Movimiento de alta/baja	N° de cuotas al cierre del ejercicio	Monto en M\$ al cierre del ejercicio
Sociedad Administradora	-	-	-	-	-	-	-
Personas Relacionadas	-	-	-	-	-	-	-
Accionistas de la Sociedad Administradora	-	-	-	-	-	-	-
Personal clave de la Administración	-	-	2.453,5379	-	- 2.453,5379	-	-

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	100,000	-	180.497,8496	47.406,1775	-	133.091,6721	125.226.154
Personal clave de la Administración	-	-	-	-	-	-	-

Tenedor GLB	%	inicio del ejercicio	adquiridas en el año	rescatadas en el año	alta/baja	cierre del ejercicio	cierre del ejercicio
Sociedad Administradora	-	-	-	-	-	-	-
Personas Relacionadas	5,714	-	380,4011	-	-	380,4011	446.381
Accionistas de la Sociedad Administradora	-	-	-	-	-	-	-
Personal clave de la Administración	-	-	-	-	-	-	-

Tenedor H	%	N° de cuotas al inicio del ejercicio	N° de cuotas adquiridas en el año	N° de cuotas rescatadas en el año	Movimiento de alta/baja	N° de cuotas al cierre del ejercicio	Monto en M\$ al cierre del ejercicio
Sociedad Administradora	-	-	-	-	-	-	-
Personas Relacionadas	-	-	-	-	-	-	-
Accionistas de la Sociedad Administradora	-	214.252,1848	2.029,4937	216.281,6785	-	-	-
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	0,635	-	2.445,9435	-	-	2.445,9435	2.922.051
Accionistas de la Sociedad Administradora	-	142.991,5469	66.567,8408	209.559,3873	-	0,0004	0
Personal clave de la Administración	-	-	-	-	-	-	-

FONDO MUTUO PRINCIPAL LIFETIME 2060

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 K	%	N° de cuotas al inicio del ejercicio	N° de cuotas adquiridas en el año	N° de cuotas rescatadas en el año	Movimiento de alta/baja	N° de cuotas al cierre del ejercicio	Monto en M\$ al cierre del ejercicio
Sociedad Administradora	-	-	-	-	-	-	-
Personas Relacionadas	-	-	-	-	-	-	-
Accionistas de la Sociedad Administradora	-	-	-	-	-	-	-
Personal clave de la Administración	1,785	-	99.502,2476	2.695,1791	-	96.807,0685	121.391.282

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	-	2.348,2893	-	2.348,2893	-	-	-
Accionistas de la Sociedad Administradora	-	-	-	-	-	-	-
Personal clave de la Administración	-	-	-	-	-	-	-

Tenedor P	%	N° de cuotas al inicio del ejercicio	N° de cuotas adquiridas en el año	N° de cuotas rescatadas en el año	Movimiento de alta/baja	N° de cuotas al cierre del ejercicio	Monto en M\$ al cierre del ejercicio
Sociedad Administradora	-	-	-	-	-	-	-
Personas Relacionadas	-	-	-	-	-	-	-
Accionistas de la Sociedad Administradora	100,000	-	283.542,9214	4.892,2359	-	278.650,6855	289.871.698
Personal clave de la Administración	-	-	-	-	-	-	-

Tenedor PLAN4	%	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	-	-	-	2.389,3763	2.389,3763	-	-

FONDO MUTUO PRINCIPAL LIFETIME 2060

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de Diciembre de 2023 y 2022

Nota 10 - Cuotas en circulación

	<u>Serie</u>	<u>Serie</u>	<u>Serie</u>	<u>Serie</u>	<u>Serie</u>	<u>Serie</u>	<u>Serie</u>	<u>Serie</u>	<u>Serie</u>	<u>Serie</u>					
2023	<u>B</u>	<u>G</u>	<u>GLB</u>	<u>H</u>	<u>I2</u>	<u>INV</u>	<u>K</u>	<u>P</u>	<u>PAT</u>						
Saldo al 1 de enero	770.772,7201	133.091,6721	6.657,7290	816.979,8001	2.109,1204	385.354,8909	29.368,7540	278.650,6855	295.696,2955						
Cuotas suscritas	324.710,7329	20.569,8441	7.380,8237	73.355,5713	6.930,0167	9.194,1128	0,0000	5.966,5405	312,5055						
Cuotas rescatadas	214.807,1324	96.203,1909	2.960,3223	326.753,9828	0,0000	199.737,2313	29.368,7540	187.101,6677	75.120,3246						
Cuotas entregadas por distribución de beneficios	-	-	-	-	-	-	-	-	-						
Saldo al 31 de diciembre	880.676,3206	57.458,3253	11.078,2304	563.581,3886	9.039,1371	194.811,7724	0,0000	97.515,5583	220.888,4764						

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>PLAN 1</u>	<u>PLAN2</u>	<u>PLAN3</u>	<u>PLAN4</u>
Saldo al 1 de Enero	521.457,0847	-	72.236,0118	543.948,8879	-	790.557,9049	-	-	255.369,0145	147.672,5892	193,1941	3.203,4160	112.892,4987	115.016,5005
Cuotas suscritas	610.989,7781	180.497,8496	11.678,6234	608.336,3543	2.109,1204	225.013,8286	29.368,7540	283.542,9214	117.790,2123	4.001,8102	27,9313	1.287,9210	75.504,7951	109.031,0511
Cuotas rescatadas	361.674,1427	47.406,1775	77.256,9062	335.305,4421	-	630.216,8426	-	4.892,2359	77.462,9313	151.674,3994	221,1254	4.491,3370	188.397,2938	224.047,5516
Cuotas entregadas por distribución de beneficios	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo al 31 de Diciembre	770.772,7201	133.091,6721	6.657,7290	816.979,8001	2.109,1204	385.354,8909	29.368,7540	278.650,6855	295.696,2955	-	-	-	-	-

FONDO MUTUO PRINCIPAL LIFETIME 2060

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 2023

Mes	Serie B	Serie G	Serie GLB	Serie H	Serie I2	Serie INV	Serie K	Serie P	Serie PAT
Enero	1,6936%	1,6143%	1,4809%	1,7108%	1,7843%	1,6143%	1,7534%	1,7108%	1,7367%
Febrero	-1,1979%	-1,2674%	-1,3845%	-1,1827%	-1,1182%	-1,2674%	-1,1454%	-1,1827%	-1,1599%
Marzo	-3,0761%	-3,1517%	-3,2788%	-3,0596%	-2,9896%	-3,1517%	-3,0191%	-3,0596%	-3,0349%
Abril	1,9507%	1,8738%	1,7443%	1,9675%	2,0387%	1,8738%	2,0087%	1,9675%	1,9926%
Mayo	-0,3923%	-0,4699%	-0,6006%	-0,3754%	-0,3034%	-0,4699%	-0,3337%	-0,3753%	-0,3499%
Junio	2,8954%	2,8177%	2,6871%	2,9123%	2,9842%	2,8178%	2,9539%	2,9123%	2,9377%
Julio	7,9984%	7,9142%	7,7725%	8,0168%	8,0948%	7,9142%	8,0619%	8,0167%	8,0443%
Agosto	-2,8631%	-2,9388%	-3,0663%	-2,8466%	-2,7764%	-2,9388%	-2,8060%	-2,8466%	-2,8218%
Septiembre	-0,4579%	-0,5329%	-0,6594%	-0,4415%	-0,3719%	-0,5329%	2,0716%	-0,4415%	-0,4170%
Octubre	-3,5061%	-3,5813%	-3,7079%	-3,4897%	-3,4200%	-3,5813%	-	-3,4897%	-3,4651%
Noviembre	5,0926%	5,0133%	4,8799%	5,1099%	5,1833%	5,0133%	-	5,1099%	5,1358%
Diciembre	5,2940%	5,2120%	5,0738%	5,3119%	5,3879%	5,2119%	-	5,3119%	5,3387%

b) Rentabilidad en los últimos periodos anuales

Serie	Rentabilidad		
	Último Año	Últimos dos Años	Últimos tres Años
B	13,4630%	-1,7387%	17,0763%
G	12,4261%	5,7819%	-
GLB	10,7000%	-6,0199%	10,8414%
H	13,6901%	-1,3448%	17,7812%
I2	14,6606%	5,4577%	-
INV	12,4261%	-3,5265%	13,8960%
K	9,4655%	-	-
P	13,6901%	7,7771%	7,7771%
PAT	14,0318%	-0,7511%	7,6939%

FONDO MUTUO PRINCIPAL LIFETIME 2060

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 2020	Serie B	Serie H	Serie K	Serie P
Enero	1,1848%	1,2020%	1,2444%	1,2020%
Febrero	-1,8161%	-1,8009%	-1,7639%	-1,8010%
Marzo	-3,2554%	-3,2389%	-3,1985%	-3,2389%
Abril	1,2023%	1,2190%	1,2599%	1,2190%
Mayo	-0,9295%	-0,9127%	-0,8713%	-0,9127%
Junio	2,7340%	2,7509%	2,7925%	2,7509%
Julio	8,1195%	8,1379%	8,1831%	8,1379%
Agosto	-3,0816%	-3,0651%	-3,0246%	-3,0651%
Septiembre	-0,6427%	-0,6264%	1,8820%	-0,6264%
Octubre	-4,0114%	-3,9950%	-0,5236%	-3,9951%
Noviembre	4,5873%	4,6045%	-0,4808%	4,6045%
Diciembre	4,6486%	4,6664%	-0,6129%	4,6664%

d) Rentabilidad real últimos periodos anuales Series APV

	Último Año	Últimos dos Años (*)	Últimos tres Años (*)
Serie B	8,2867%	-9,0185%	-2,5611%
Serie H	8,5035%	-8,8363%	-2,3660%
Serie K	4,4715%	-	-
Serie P	8,5034%	-4,7149%	-5,2124%

(*) Rentabilidades anualizadas según NCG 227

FONDO MUTUO PRINCIPAL LIFETIME 2060

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						
ENTIDADES	CUSTODIA NACIONAL			CUSTODIA EXTRANJERA		
	Monto Custodiado (Miles)	% sobre total inversiones en instrumentos Emitidos por Emisores Nacionales	% sobre total Activo del Fondo	Monto Custodiado (Miles)	% sobre total inversiones en instrumentos emitidos por emisores Extranjeros	% sobre total Activo del Fondo
	(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)
Empresas de Depósito de Valores - Custodia encargada por Sociedad Administradora	519.867	100,0000%	18,3129%	-	-	-
Empresas de Depósito de Valores - Custodia encargada por Entidades Bancarias	-	-	-	-	-	-
Otros Entidades	-	-	-	2.154.342	100,0000%	75,8890%
TOTAL CARTERA DE INVERSIONES EN CUSTODIA	519.867	100,0000%	18,3129%	2.154.342	100,0000%	75,8890%

FONDO MUTUO PRINCIPAL LIFETIME 2060

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)	% sobre total inversiones en instrumentos Emitidos por Emisores Nacionales	% sobre total Activo del Fondo	Monto Custodiado (Miles)	% sobre total inversiones en instrumentos emitidos por emisores Extranjeros	% sobre total Activo del Fondo
	(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)
Empresas de Depósito de Valores - Custodia encargada por Sociedad Administradora	544.654	100,000%	17,1231%	-	-	-
Empresas de Depósito de Valores - Custodia encargada por Entidades Bancarias	-	-	-	-	-	-
Otros Entidades	-	-	-	2.464.265	100,000%	77,4728%
TOTAL CARTERA DE INVERSIONES EN CUSTODIA	544.654	100,000%	17,1231%	2.464.265	100,000%	77,4728%

FONDO MUTUO PRINCIPAL LIFETIME 2060

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:

	31.12.2023	31.12.2022
	M\$	M\$
Cambios en el valor razonable de instrumentos de capitalización.	286.770	(530.727)
Cambios en el valor razonable de instrumentos de deuda.	691	(93)
Diferencias de cambios netas de activos y pasivos financieros.	12.881	(14.647)
Total	300.342	(545.467)

Nota 14 - Resultado en venta de instrumentos financieros

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

	31.12.2023	31.12.2022
	M\$	M\$
Utilidad/(Perdida) en venta instrumentos de capitalización.	(2.647)	(6.593)
Utilidad/(Perdida) en venta de otros instrumentos.	3.703	7.818
Total	1.056	1.225

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	10.000,00	Desde 10.01.2023 Hasta 10.01.2024

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

FONDO MUTUO PRINCIPAL LIFETIME 2060

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°.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	1.259,5489	3.210.391	1.408	368
FEBRERO	1.244,4612	3.100.298	1.278	372
MARZO	1.206,1804	2.601.259	1.355	378
ABRIL	1.229,7093	2.635.616	1.321	378
MAYO	1.224,8856	2.587.120	1.366	374
JUNIO	1.260,3504	2.678.201	1.374	380
JULIO	1.361,1585	2.787.157	1.497	383
AGOSTO	1.322,1873	2.679.925	1.543	390
SEPTIEMBRE	1.316,1335	2.651.574	1.527	396
OCTUBRE	1.269,9888	2.469.509	1.562	402
NOVIEMBRE	1.334,6645	2.697.466	1.555	403
DICIEMBRE	1.405,3219	2.838.808	1.716	414

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

b) Serie G

2023 Mes	Valor Cuota (*)	Total de Activos M\$ (*)	Remuneración Devengada Acumulada M\$	N° de Partícipes
ENERO	956,0904	3.210.391	253	1
FEBRERO	943,9727	3.100.298	72	1
MARZO	914,2219	2.601.259	78	1
ABRIL	931,3528	2.635.616	76	1
MAYO	926,9761	2.587.120	77	1
JUNIO	953,0959	2.678.201	109	1
JULIO	1.028,5262	2.787.157	120	1
AGOSTO	998,3003	2.679.925	128	1
SEPTIEMBRE	992,9799	2.651.574	124	1
OCTUBRE	957,4182	2.469.509	127	1
NOVIEMBRE	1.005,4167	2.697.466	123	1
DICIEMBRE	1.057,8188	2.838.808	132	1

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

FONDO MUTUO PRINCIPAL LIFETIME 2060

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de Diciembre de 2023 y 2022

Nota 17 - Información estadística

c) Serie GLB

2023 Mes	Valor Cuota (*)	Total de Activos M\$ (*)	Remuneración Devengada Acumulada M\$	Nº de Partícipes
ENERO	1.190,8255	3.210.391	29	14
FEBRERO	1.174,3381	3.100.298	27	14
MARZO	1.135,8336	2.601.259	30	14
ABRIL	1.155,6464	2.635.616	30	13
MAYO	1.148,7056	2.587.120	30	12
JUNIO	1.179,5721	2.678.201	31	12
JULIO	1.271,2549	2.787.157	35	15
AGOSTO	1.232,2750	2.679.925	34	15
SEPTIEMBRE	1.224,1497	2.651.574	33	13
OCTUBRE	1.178,7591	2.469.509	35	13
NOVIEMBRE	1.236,2811	2.697.466	36	15
DICIEMBRE	1.299,0073	2.838.808	48	16

(*) 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	1.211,0794	3.210.391	1.259	26
FEBRERO	1.196,7565	3.100.298	1.103	24
MARZO	1.160,1404	2.601.259	1.085	23
ABRIL	1.182,9657	2.635.616	824	23
MAYO	1.178,5253	2.587.120	854	23
JUNIO	1.212,8473	2.678.201	847	23
JULIO	1.310,0784	2.787.157	903	22
AGOSTO	1.272,7859	2.679.925	887	22
SEPTIEMBRE	1.267,1663	2.651.574	856	23
OCTUBRE	1.222,9462	2.469.509	877	24
NOVIEMBRE	1.285,4374	2.697.466	855	24
DICIEMBRE	1.353,7185	2.838.808	919	26

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

FONDO MUTUO PRINCIPAL LIFETIME 2060

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de Diciembre de 2023 y 2022

Nota 17 - Información estadística

e) Serie I2

2023 Mes	Valor Cuota (*)	Total de Activos M\$ (*)	Remuneración Devengada Acumulada M\$	Nº de Partícipes
ENERO	936,1482	3.210.391	1	1
FEBRERO	925,6800	3.100.298	1	1
MARZO	898,0055	2.601.259	1	1
ABRIL	916,3135	2.635.616	1	1
MAYO	913,5334	2.587.120	1	1
JUNIO	940,7950	2.678.201	2	1
JULIO	1.016,9502	2.787.157	2	1
AGOSTO	988,7156	2.679.925	3	1
SEPTIEMBRE	985,0385	2.651.574	3	1
OCTUBRE	951,3502	2.469.509	3	1
NOVIEMBRE	1.000,6620	2.697.466	3	1
DICIEMBRE	1.054,5771	2.838.808	5	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	1.213,9371	3.210.391	994	102
FEBRERO	1.198,5515	3.100.298	824	102
MARZO	1.160,7773	2.601.259	876	97
ABRIL	1.182,5281	2.635.616	805	96
MAYO	1.176,9715	2.587.120	702	94
JUNIO	1.210,1357	2.678.201	668	92
JULIO	1.305,9088	2.787.157	688	92
AGOSTO	1.267,5309	2.679.925	608	91
SEPTIEMBRE	1.260,7757	2.651.574	583	89
OCTUBRE	1.215,6234	2.469.509	564	87
NOVIEMBRE	1.276,5666	2.697.466	536	87
DICIEMBRE	1.343,1006	2.838.808	571	85

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

FONDO MUTUO PRINCIPAL LIFETIME 2060

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de Diciembre de 2023 y 2022

Nota 17 - Información estadística

g) Serie K

2023 Mes	Valor Cuota (*)	Total de Activos M\$ (*)	Remuneración Devengada Acumulada M\$	Nº de Partícipes
ENERO	965,6215	3.210.391	24	1
FEBRERO	954,5614	3.100.298	22	1
MARZO	925,7421	2.601.259	23	1
ABRIL	944,3374	2.635.616	23	1
MAYO	941,1860	2.587.120	24	1
JUNIO	968,9876	2.678.201	23	1
JULIO	1.047,1065	2.787.157	25	1
AGOSTO	1.017,7248	2.679.925	26	1
SEPTIEMBRE	1.038,8079	2.651.574	9	-
OCTUBRE	1.038,8079	2.469.509	-	-
NOVIEMBRE	1.038,8079	2.697.466	-	-
DICIEMBRE	1.038,8079	2.838.808	-	-

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

a) Serie P

2023 Mes	Valor Cuota (*)	Total de Activos M\$ (*)	Remuneración Devengada Acumulada M\$	Nº de Partícipes
ENERO	1.058,0664	3.210.391	370	1
FEBRERO	1.045,5527	3.100.298	329	1
MARZO	1.013,5626	2.601.259	312	1
ABRIL	1.033,5042	2.635.616	218	1
MAYO	1.029,6251	2.587.120	224	1
JUNIO	1.059,6107	2.678.201	222	1
JULIO	1.144,5570	2.787.157	239	1
AGOSTO	1.111,9759	2.679.925	243	1
SEPTIEMBRE	1.107,0665	2.651.574	232	1
OCTUBRE	1.068,4333	2.469.509	217	1
NOVIEMBRE	1.123,0290	2.697.466	127	1
DICIEMBRE	1.182,6832	2.838.808	137	1

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

FONDO MUTUO PRINCIPAL LIFETIME 2060

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de Diciembre de 2023 y 2022

Nota 17 - Información estadística

a) Serie PAT

2023 Mes	Valor Cuota (*)	Total de Activos M\$ (*)	Remuneración Devengada Acumulada M\$	Nº de Partícipes
ENERO	969,1097	3.210.391	290	4
FEBRERO	957,8689	3.100.298	254	4
MARZO	928,7982	2.601.259	274	5
ABRIL	947,3055	2.635.616	269	5
MAYO	943,9906	2.587.120	273	5
JUNIO	971,7218	2.678.201	258	5
JULIO	1.049,8902	2.787.157	277	5
AGOSTO	1.020,2639	2.679.925	248	5
SEPTIEMBRE	1.016,0099	2.651.574	229	5
OCTUBRE	980,8041	2.469.509	230	5
NOVIEMBRE	1.031,1761	2.697.466	223	5
DICIEMBRE	1.086,2279	2.838.808	239	5

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

FONDO MUTUO PRINCIPAL LIFETIME 2060

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de Diciembre de 2023 y 2022

Nota 17 - Información estadística

La información estadística del Fondo del año 2022 según lo requerido en la Circular N°.997 de la Comisión para el Mercado Financiero es la siguiente:

h) Serie A

2022 Mes	Valor Cuota (*)	Total de Activos M\$ (*)	Remuneración Devengada Acumulada M\$	Nº de Partícipes
ENERO	1.309,9729	3.444.086	222	11
FEBRERO	1.265,2458	3.665.653	172	12
MARZO	1.272,8378	3.336.920	57	11
ABRIL	-	-	54	-

(*) 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.

i) Serie B

2022 Mes	Valor Cuota (*)	Total de Activos M\$ (*)	Remuneración Devengada Acumulada M\$	Nº de Partícipes
ENERO	1.356,6115	3.444.086	1.122	150
FEBRERO	1.311,3155	3.665.653	1.006	155
MARZO	1.320,3250	3.336.920	1.147	163
ABRIL	1.308,2801	3.672.080	1.226	356
MAYO	1.304,8689	3.578.488	1.630	356
JUNIO	1.318,0321	3.519.607	1.562	358
JULIO	1.342,4868	3.429.755	1.545	362
AGOSTO	1.308,7283	3.339.687	1.541	362
SEPTIEMBRE	1.257,4321	3.225.391	1.454	366
OCTUBRE	1.262,9744	3.298.560	1.482	368
NOVIEMBRE	1.311,4517	3.349.895	1.410	365
DICIEMBRE	1.238,5730	3.179.100	1.410	367

(*) 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.

FONDO MUTUO PRINCIPAL LIFETIME 2060

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de Diciembre de 2023 y 2022

Nota 17 – Información estadística (continuación)

j) Serie C

2022 Mes	Valor Cuota (*)	Total de Activos M\$ (*)	Remuneración Devengada Acumulada M\$	Nº de Partícipes
ENERO	1.301,7999	3.444.086	938	17
FEBRERO	1.258,5275	3.665.653	853	18
MARZO	1.267,3898	3.336.920	1.180	21
ABRIL	-	-	1.309	-

(*) 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.

k) Serie LP3

2022 Mes	Valor Cuota (*)	Total de Activos M\$ (*)	Remuneración Devengada Acumulada M\$	Nº de Partícipes
ENERO	1.370,4790	3.444.086	250	42
FEBRERO	1.324,9969	3.665.653	215	45
MARZO	1.334,4085	3.336.920	192	45
ABRIL	-	-	173	-

(*) 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.

FONDO MUTUO PRINCIPAL LIFETIME 2060

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de Diciembre de 2023 y 2022

Nota 17 – Información estadística (continuación)

d) Serie LP180

2022 Mes	Valor Cuota (*)	Total de Activos M\$ (*)	Remuneración Devengada Acumulada M\$	Nº de Partícipes
ENERO	1.319,5434	3.444.086	2.366	99
FEBRERO	1.274,5875	3.665.653	1.976	96
MARZO	1.282,3443	3.336.920	1.809	94
ABRIL	-	-	1.656	-

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

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

m) Serie PLAN 1

2022 Mes	Valor Cuota (*)	Total de Activos M\$ (*)	Remuneración Devengada Acumulada M\$	Nº de Partícipes
ENERO	1.085,2397	3.444.086	-	1
FEBRERO	1.049,1658	3.665.653	-	1
MARZO	1.059,3109	3.336.920	-	-

(*) 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.

n) Serie PLAN 2

2022 Mes	Valor Cuota (*)	Total de Activos M\$ (*)	Remuneración Devengada Acumulada M\$	Nº de Partícipes
ENERO	1.237,2037	3.444.086	5	5
FEBRERO	1.196,2621	3.665.653	4	5
MARZO	1.204,8905	3.336.920	5	4
ABRIL	-	-	5	-
MAYO	-	-	-	-
JUNIO	-	-	-	-
JULIO	-	-	-	-
AGOSTO	-	-	-	-
SEPTIEMBRE	-	-	-	-
OCTUBRE	-	-	-	-
NOVIEMBRE	-	-	-	-
DICIEMBRE	-	-	-	-

(*) 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 2060

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de Diciembre de 2023 y 2022

Nota 17 – Información estadística (continuación)

o) Serie PLAN 3

2022 Mes	Valor Cuota (*)	Total de Activos M\$ (*)	Remuneración Devengada Acumulada M\$	Nº de Partícipes
ENERO	1.338,6342	3.444.086	141	28
FEBRERO	1.294,5344	3.665.653	114	29
MARZO	1.304,0927	3.336.920	119	28
ABRIL	-	-	113	-

(*) 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.

p) Serie PLAN 4

2022 Mes	Valor Cuota (*)	Total de Activos M\$ (*)	Remuneración Devengada Acumulada M\$	Nº de Partícipes
ENERO	1.390,3558	3.444.086	127	166
FEBRERO	1.344,7584	3.665.653	117	165
MARZO	1.354,9182	3.336.920	126	166
ABRIL	-	-	119	-
MAYO	-	-	-	-
JUNIO	-	-	-	-
JULIO	-	-	-	-
AGOSTO	-	-	-	-
SEPTIEMBRE	-	-	-	-
OCTUBRE	-	-	-	-
NOVIEMBRE	-	-	-	-
DICIEMBRE	-	-	-	-

(*) 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 2060

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de Diciembre de 2023 y 2022

Nota 17 – Información estadística (continuación)

q) Serie LPI

2022 Mes	Valor Cuota (*)	Total de Activos M\$ (*)	Remuneración Devengada Acumulada M\$	Nº de Partícipes
ENERO	1.038,5837	3.444.086	276	2
FEBRERO	1.004,2918	3.665.653	242	2
MARZO	1.011,6214	3.336.920	260	2
ABRIL	-	-	247	-

(*) 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.

r) Serie P

2022 Mes	Valor Cuota (*)	Total de Activos M\$ (*)	Remuneración Devengada Acumulada M\$	Nº de Partícipes
ABRIL	1.097,3421	3.672.080	-	1
MAYO	1.094,6671	3.578.488	283	1
JUNIO	1.105,8914	3.519.607	274	1
JULIO	1.126,6011	3.429.755	296	1
AGOSTO	1.098,4577	3.339.687	296	1
SEPTIEMBRE	1.055,5764	3.225.391	276	1
OCTUBRE	1.060,4090	3.298.560	343	1
NOVIEMBRE	1.101,2926	3.349.895	372	1
DICIEMBRE	1.040,2691	3.179.100	378	1

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

s) Serie G

2022 Mes	Valor Cuota (*)	Total de Activos M\$ (*)	Remuneración Devengada Acumulada M\$	Nº de Partícipes
ABRIL	1.000,0000	3.672.080	-	1
MAYO	996,6150	3.578.488	395	1
JUNIO	1.005,9090	3.519.607	354	1
JULIO	1.023,7736	3.429.755	343	1
AGOSTO	997,2517	3.339.687	319	1
SEPTIEMBRE	957,4409	3.225.391	286	1
OCTUBRE	960,9113	3.298.560	286	1
NOVIEMBRE	997,0420	3.349.895	281	1
DICIEMBRE	940,9015	3.179.100	285	1

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

FONDO MUTUO PRINCIPAL LIFETIME 2060

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de Diciembre de 2023 y 2022

Nota 17 – Información estadística (continuación)

t) Serie GLB

2022 Mes	Valor Cuota (*)	Total de Activos M\$ (*)	Remuneración Devengada Acumulada M\$	Nº de Partícipes
ABRIL	1.260,1213	3.672.080	3	10
MAYO	1.254,2567	3.578.488	21	11
JUNIO	1.264,3450	3.519.607	9	9
JULIO	1.285,1097	3.429.755	21	10
AGOSTO	1.250,1736	3.339.687	20	10
SEPTIEMBRE	1.198,7410	3.225.391	22	13
OCTUBRE	1.201,5065	3.298.560	27	12
NOVIEMBRE	1.245,0992	3.349.895	31	12
DICIEMBRE	1.173,4482	3.179.100	33	14

(*) 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.

u) Serie H

2022 Mes	Valor Cuota (*)	Total de Activos M\$ (*)	Remuneración Devengada Acumulada M\$	Nº de Partícipes
ABRIL	1.256,0346	3.672.080	49	23
MAYO	1.252,9726	3.578.488	1.290	27
JUNIO	1.265,8203	3.519.607	1.222	26
JULIO	1.289,5253	3.429.755	1.328	26
AGOSTO	1.257,3124	3.339.687	1.342	26
SEPTIEMBRE	1.208,2301	3.225.391	1.255	26
OCTUBRE	1.213,7616	3.298.560	1.265	26
NOVIEMBRE	1.260,5572	3.349.895	1.241	27
DICIEMBRE	1.190,7087	3.179.100	1.273	26

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

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

FONDO MUTUO PRINCIPAL LIFETIME 2060

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de Diciembre de 2023 y 2022

Nota 17 – Información estadística (continuación)

v) **Serie K**

2022 Mes	Valor Cuota (*)	Total de Activos M\$ (*)	Remuneración Devengada Acumulada M\$	Nº de Partícipes
MAYO	995,7297	3.578.488	23	1
JUNIO	1.006,3462	3.519.607	24	1
JULIO	1.025,6204	3.429.755	26	1
AGOSTO	1.000,4179	3.339.687	26	1
SEPTIEMBRE	961,7528	3.225.391	24	1
OCTUBRE	966,5596	3.298.560	24	1
NOVIEMBRE	1.004,2310	3.349.895	24	1
DICIEMBRE	948,9823	3.179.100	24	1

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

w) **Serie INV**

2022 Mes	Valor Cuota (*)	Total de Activos M\$ (*)	Remuneración Devengada Acumulada M\$	Nº de Partícipes
ABRIL	1.269,6872	3.672.080	56	127
MAYO	1.265,3895	3.578.488	1.335	124
JUNIO	1.277,1903	3.519.607	1.210	120
JULIO	1.299,8733	3.429.755	1.284	119
AGOSTO	1.266,1985	3.339.687	1.261	119
SEPTIEMBRE	1.215,6516	3.225.391	1.183	116
OCTUBRE	1.220,0584	3.298.560	1.144	114
NOVIEMBRE	1.265,9327	3.349.895	1.108	106
DICIEMBRE	1.194,6520	3.179.100	1.052	104

(*) 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 2060

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de Diciembre de 2023 y 2022

Nota 17 – Información estadística (continuación)

b) Serie PAT

2022 Mes	Valor Cuota (*)	Total de Activos M\$ (*)	Remuneración Devengada Acumulada M\$	Nº de Partícipes
ABRIL	1.002,8050	3.672.080	8	2
MAYO	1.000,6152	3.578.488	359	5
JUNIO	1.011,1245	3.519.607	329	6
JULIO	1.030,3225	3.429.755	333	6
AGOSTO	1.004,8404	3.339.687	326	5
SEPTIEMBRE	965,8522	3.225.391	291	4
OCTUBRE	970,5213	3.298.560	292	4
NOVIEMBRE	1.008,1877	3.349.895	289	4
DICIEMBRE	952,5661	3.179.100	294	4

(*) 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.

b) Serie I2

2022 Mes	Valor Cuota (*)	Total de Activos M\$ (*)	Remuneración Devengada Acumulada M\$	Nº de Partícipes
JULIO	992,9292	3.429.755	-	1
AGOSTO	968,6983	3.339.687	-	1
SEPTIEMBRE	931,3533	3.225.391	-	1
OCTUBRE	936,2133	3.298.560	-	1
NOVIEMBRE	972,9876	3.349.895	-	1
DICIEMBRE	919,7376	3.179.100	1	1

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

FONDO MUTUO PRINCIPAL LIFETIME 2060

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 hubo 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:

DIRECTORES	DIRECTORES SUPLENTE
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 2060

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 8 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

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.