

Estados Financieros

FONDO MUTUO PRINCIPAL LIFETIME 2050

Santiago, Chile

Al 31 de Diciembre de 2023 y 2022



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

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

Informe del Auditor Independiente

Señores
Partícipes de
Fondo Mutuo Principal Lifetime 2050

Opinión

Hemos efectuado una auditoría a los estados financieros del Fondo Mutuo Principal Lifetime 2050, 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 2050 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 2050 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 2050 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 2050. 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 2050

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 2050

Al 31 de Diciembre de 2023 y 2022

FONDO MUTUO PRINCIPAL LIFETIME 2050

Estado de Situación Financiera

Al 31 de Diciembre de 2023 y 2022

	Nota	2023 M\$	2022 M\$
Activo			
Efectivo y equivalentes al efectivo	6	117.782	229.498
Activos financieros a valor razonable con efecto en resultados	7	9.723.801	9.115.823
Cuentas por cobrar a intermediarios		4.234	4.315
Otras cuentas por cobrar		9.011	5.308
Total activo		9.854.828	9.354.944
Pasivo			
Pasivos financieros a valor razonable con efecto en resultados	7	4.348	127.549
Cuentas por pagar a intermediarios		39.349	-
Rescates por pagar		7.206	12.058
Remuneraciones Sociedad Administradora	9	1.347	905
Otros documentos y cuentas por pagar		4.672	8.016
Total pasivo (excluido el activo neto atribuible a partícipes)		56.922	148.528
Activo neto atribuible a los partícipes		9.797.906	9.206.416

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

FONDO MUTUO PRINCIPAL LIFETIME 2050

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	33.189	36.087
Ingresos por dividendos		266.030	332.436
Diferencias de cambio neta sobre efectivo y efectivo equivalente		(9.442)	36.590
Cambios netos en valor razonable de activos financieros y pasivos financieros a valor razonable con efecto en resultados	13	1.046.793	(1.591.022)
Resultado en venta de instrumentos financieros	14	(28.529)	(16.595)
Otros		(145)	(23)
Total ingresos/pérdidas netos de la operación.		1.307.896	(1.202.527)
<u>Gastos</u>			
Comisión de administración	9	(158.696)	(196.361)
Otros gastos de operación		(17.648)	(20.738)
Total gastos de operación		(176.344)	(217.099)
Utilidad de la operación antes de impuesto		1.131.552	(1.419.626)
Impuesto a las ganancias por inversiones en el exterior		-	-
Utilidad de la operación después de impuesto		1.131.552	(1.419.626)
Aumento de activo neto atribuible a partícipes originadas por actividades de la operación antes de distribución de beneficios.		1.131.552	(1.419.626)
Distribución de beneficios		-	-
Aumento de activo neto atribuible a partícipes originadas por actividades de la operación después de distribución de beneficios.		1.131.552	(1.419.626)

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

FONDO MUTUO PRINCIPAL LIFETIME 2050

Estado de Cambios en el Activo Neto Atribuible a los Participes

Por los ejercicios terminados al 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 2022	3.101.872	632.676	25.001	2.744.847	190.576	1.538.545	72.303	453.785	446.811	9.206.416
Aporte de Cuotas	1.106.762	12.735	13.230	740.577	35.190	9.948	459.661	182.347	12.001	2.572.451
Rescate de Cuotas	(1.072.625)	(181.428)	(29.293)	(607.350)	(188.930)	(873.102)	(21.498)	(31.137)	(107.150)	(3.112.513)
Canje										
Aumento Neto Originado por transacciones de cuotas	34.137	(168.693)	(16.063)	133.227	(153.740)	(863.154)	438.163	151.210	(95.149)	(540.062)
Aumento/(disminución) de activo neto atribuible a partícipes originadas por actividades de la operación antes de la distribución de beneficios	431.436	63.107	1.578	328.846	21.303	116.506	59.649	61.211	47.916	1.131.552
Activo Neto atribuible a los partícipes al 31 de diciembre de 2022	3.567.445	527.090	10.516	3.206.920	58.139	791.897	570.115	666.206	399.578	9.797.906

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

FONDO MUTUO PRINCIPAL LIFETIME 2050

Estado de Cambios en el Activo Neto Atribuible a los Participes

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

2022	Serie <u>B</u> M\$	Serie <u>G</u> M\$	Serie <u>GLB (ex A)</u> M\$	Serie <u>H (ex C)</u> M\$	Serie <u>I2</u> M\$	Serie <u>INV (ex LP180)</u> M\$	Serie <u>K</u> M\$	Serie <u>P</u> M\$	Serie <u>PAT (ex LPI)</u> M\$	Serie <u>LP3</u> M\$	Serie <u>PLAN1</u> M\$	Serie <u>PLAN2</u> M\$	Serie <u>PLAN3</u> M\$	Serie <u>PLAN4</u> M\$	Total General M\$
Activo Neto atribuible a los participes al 15 de Enero de 2022	2.358.110	6.037	40.456	3.369.917	-	4.415.571	-	-	-	174.333	22.885	11.333	66.843	746.004	11.211.489
Aporte de Cuotas	2.659.906	825.730	48.669	1.753.157	201.123	1.082.799	256.342	526.401	560.591	138.780	5.285	23.645	126.064	416.068	8.624.560
Rescate de Cuotas	(1.581.115)	(165.796)	(59.420)	(1.954.895)	-	(3.483.421)	(181.546)	(52.857)	(91.681)	(293.978)	(26.266)	(33.823)	(184.577)	(1.100.632)	(9.210.007)
Aumento Neto originado por transacciones de cuotas	1.078.791	659.934	(10.751)	(201.738)	201.123	(2.400.622)	74.796	473.544	468.910	(155.198)	(20.981)	(10.178)	(58.513)	(684.564)	(585.447)
Aumento/(disminución) de activo neto atribuible a participes originadas por actividades de la operación antes de la distribución de beneficios	(335.029)	(33.295)	(4.704)	(423.332)	(10.547)	(476.404)	(2.493)	(19.759)	(22.099)	(19.135)	(1.904)	(1.155)	(8.330)	(61.440)	(1.419.626)
Activo Neto atribuible a los participes al 31 de Diciembre de 2022	3.101.872	632.676	25.001	2.744.847	190.576	1.538.545	72.303	453.785	446.811	-	-	-	-	-	9.206.416

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

FONDO MUTUO PRINCIPAL LIFETIME 2050

Estado de Flujos de Efectivo

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

		2023	2022
	Nota	M\$	M\$
Flujos de efectivo originado por actividades de la operación			
Compra de activos financieros	7	(6.318.938)	(4.553.060)
Venta/cobro de activos financieros		6.631.497	5.251.398
Liquidación de instrumentos financieros derivados		(59.803)	(105.375)
Dividendos recibidos		262.343	338.344
Montos pagados a Sociedad Administradora e intermediarios		(72.460)	(203.214)
		<u>442.639</u>	<u>728.093</u>
Flujos de efectivo originado por actividades de financiamiento			
Colocación de cuotas en circulación		2.572.452	8.624.560
Rescate de cuotas en circulación		(3.117.365)	(9.213.729)
		<u>(544.913)</u>	<u>(589.169)</u>
		<u>(102.274)</u>	<u>138.924</u>
Aumento (disminución) de efectivo y efectivo equivalente			
		<u>229.498</u>	<u>53.984</u>
Saldo inicial de efectivo y efectivo equivalente		(9.442)	36.590
Diferencias de cambio netas sobre efectivo y efectivo equivalente		<u>117.782</u>	<u>229.498</u>
Saldo final efectivo y efectivo equivalente	6	<u>117.782</u>	<u>229.498</u>

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

FONDO MUTUO PRINCIPAL LIFETIME 2050

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de Diciembre de 2023 y 2022

Nota 1 - Información general	7
Nota 2 - Resumen de las principales políticas contables	9
Nota 3 - Cambios contables	15
Nota 4 - Riesgos financieros	16
Nota 5 - Política de inversión del Fondo.....	25
Nota 6 - Efectivo y equivalentes al efectivo	28
Nota 7 - Activos y pasivos financieros a valor razonable con efecto en resultado	29
Nota 8 - Activos financieros a costo amortizado	31
Nota 9 - Transacciones con partes relacionadas.....	31
Nota 10 - Cuotas en circulación	35
Nota 11 - Rentabilidad del Fondo	35
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.....	54
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 2050

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de Diciembre de 2023 y 2022

Nota 1 - Información general

El Fondo Mutuo Principal Lifetime 2050 es clasificado como un Fondo Mutuo balanceado, 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, Santiago. 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 personas que deseen invertir en una cartera diversificada de inversiones con un horizonte de jubilación cercano al año 2050 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 2050 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 29 de Noviembre de 2012.

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 2050

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.
- n) Serie I: Se elimina serie denominada I.
- o) Serie I2: Se incorpora una nueva serie I2. Se especifican los Requisitos de Ingreso, Valor Cuota Inicial y moneda en que se recibirán los aportes y pagarán los rescates.

FONDO MUTUO PRINCIPAL LIFETIME 2050

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 2050 al 31 de Diciembre de 2023 y 2022 han sido preparados de acuerdo con Normas Internacionales de Información Financiera (IFRS).

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

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

b) Moneda funcional y de presentación

La moneda funcional del Fondo Mutuo Principal Lifetime 2050 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 2050

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	-	915,95
Unidad de fomento	36.789,36	35.110,98

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 2050

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 los ejercicios terminados 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.

FONDO MUTUO PRINCIPAL LIFETIME 2050

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de Diciembre de 2023 y 2022

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

2.3 Nuevas normas e interpretaciones emitidas y no vigentes

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.

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 2050

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 2050

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 2050

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 14 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.

Nota 3 - Cambios contables

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

FONDO MUTUO PRINCIPAL LIFETIME 2050

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de Diciembre de 2023 y 2022

Nota 4 - Riesgos financieros

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

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

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

Marco general de administración de los riesgos

El Fondo Mutuo mantiene posiciones en una variedad de instrumentos financieros de acuerdo a su objetivo y política de inversión, al respecto el Fondo Mutuo Principal Lifetime 2050, es definido como un Fondo Mutuo mixto extranjero con derivados, tal como se señala en Nota 1 de Información general.

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

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

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

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

FONDO MUTUO PRINCIPAL LIFETIME 2050

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de Diciembre de 2023 y 2022

Nota 4 - Riesgos financieros (continuación)

a) Riesgo de crédito

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

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

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

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

Clasificación de riesgo	31.12.2023	31.12.2022
	%	%
AAA - AA o N-1	50,20	76,77
A o N-2	18,52	9,9
BC o emitidos por el Estado de Chile	31,28	13,33
Total	100,00	100,00

FONDO MUTUO PRINCIPAL LIFETIME 2050

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de Diciembre de 2023 y 2022

Nota 4 - Riesgos financiero (continuación)

a) Riesgo de crédito (continuación)

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

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

Cartera de inversiones	31.12.2023	31.12.2022
	%	%
Emisores nacionales		
C.F.I. y derechos preferentes	0,49	-
Cuotas Fondos mutuos	16,46	17,13
Depósitos a plazo	-	0,55
Bonos Bancos e Inst. Financieras	0,85	1,06
Bonos emitidos por el Estado y Banco Central de Chile	1,22	0,55
Bonos de empresas y Sociedades securitizadoras	1,82	1,99
Total emisores nacionales	20,84	21,28
Emisores extranjeros		
Otros Títulos de Capitalización	73,24	73,90
Otros Inst. e Inversiones Financieras	5,92	4,82
Total emisores extranjeros	79,16	78,72
Total	100,00	100,00

FONDO MUTUO PRINCIPAL LIFETIME 2050

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 2050, los valores no consideran garantías asociadas:

Instrumentos de deuda al:	31.12.2023	31.12.2022
	M\$	M\$
Bonos Bancos e Inst. Financieras	82.170	94.913
Bonos emitidos por el Estado y Banco Central de Chile	118.118	49.536
Bonos de empresas y Sociedades securitizadoras	177.250	177.840
Depósitos a plazo	-	49.375
Otros Inst. e Inversiones Financieras	574.857	430.171
Sub-Total	952.395	801.835
Derivados		
Activos Financieros		
Derivados (Forward de moneda)	15.358	185.705
Pasivos Financieros		
Derivados (Forward de moneda)	(4.348)	(127.549)
Exposición máxima al riesgo de crédito	963.405	859.991

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 2050

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	1.147.589	11,82
Titulos Representativos De Indices Accionarios Ext	Invesco S&P 500 Ucits Etf	1.025.239	10,56
Titulos Representativos De Indices Accionarios Ext	Spdr Portfolio Emerging Market	968.197	9,97
Titulos Representativos De Indices Accionarios Ext	Spdr Dow Jones Global Real Est	772.261	7,95
Titulos Representativos De Indices Accionarios Ext	Vanguard Ftse Emerging Markets	748.895	7,71
Otros Instrumentos	(*) Ver comentario	5.046.262	51,99
Total		9.708.443	100,00

(*) Corresponde a un total de 31 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 2050

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de Diciembre de 2023 y 2022

Nota 4 - Riesgos financiero (continuación)

c) Riesgo de mercado

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

La administración del riesgo de mercado se realiza con un criterio de porfolio, en que cada activo se evalúa según su aporte al riesgo de la cartera, lo anterior implica que la estrategia para administrar este riesgo incluye un estricto control de los límites establecidos en la política de inversión, asegurando 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 79,16 % y todas ellas corresponden a dólares estadounidenses.

FONDO MUTUO PRINCIPAL LIFETIME 2050

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	3,89	4,16
Instrumentos de deuda extranjeros	-	4,82
Instrumentos de capitalización de emisores nacionales	16,95	17,13
Instrumentos de capitalización de emisores extranjeros	79,16	73,89
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	8.756.048	7.880.443	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	952.395	949.538	3,49%

FONDO MUTUO PRINCIPAL LIFETIME 2050

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de Diciembre de 2023 y 2022

Nota 4 - Riesgos financiero (continuación)

c) Riesgo de mercado (continuación)

Clasificación por niveles de los instrumentos financieros:

Activos	Nivel 1	Nivel 2	Total
Activos Financieros a valor razonable con efecto en resultados			
C.F.I. y derechos preferentes	48.062	-	48.062
Cuotas de Fondos Mutuos	1.597.645	-	1.597.645
Bonos Bancos e Inst. Financieras	82.170	-	82.170
Bonos de empresas y Sociedades securitizadoras	177.250	-	177.250
Bonos emitidos por Estados y Bcos. Centrales	118.118	-	118.118
Otros títulos de capitalización	7.110.341	-	7.110.341
Otros Inst. e Inversiones Financieras	574.857	-	574.857
Derivados	-	15.358	15.358
Total Activos	9.708.443	15.358	9.723.801
Pasivos			
Derivados	-	(4.348)	(4.348)
Total Pasivos	-	(4.348)	(4.348)

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.

FONDO MUTUO PRINCIPAL LIFETIME 2050

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de Diciembre de 2023 y 2022

- 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 2050

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	1	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 cumplan con las condiciones para ser consideradas de transacción bursátil	0	100

FONDO MUTUO PRINCIPAL LIFETIME 2050

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, entendiendo por tales aquellos Fondos de inversión constituidos en el extranjero, cuyas cuotas de participación sean rescatables.	0	100
2.2.d) Cuotas de Fondos de inversión cerrados, entendiendo por tales aquellos Fondos de inversión constituidos en el extranjero, cuyas cuotas de participación no sean rescatables	0	100
2.2.e) Otros valores de oferta pública, de capitalización, que autorice la Comisión para el Mercado Financiero.	0	100
2.2.f) Títulos representativos de índices accionarios.	0	100
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 2050

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 2050

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de Diciembre de 2023 y 2022

Nota 6 - Efectivo y equivalentes al efectivo

a) La composición de este rubro es la siguiente:

Efectivo y equivalente al efectivo	Saldo al	
	2023	2022
	M\$	M\$
Saldo en banco	117.782	229.498
Total efectivo	117.782	229.498

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

Efectivo y equivalente al efectivo		Saldo al	
		2023	2022
		M\$	M\$
Banco	\$ Chilenos	72.999	214.099
Banco	US\$	44.783	15.399
Total efectivo		117.782	229.498

FONDO MUTUO PRINCIPAL LIFETIME 2050

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, 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 netos	Nacional	Extranjero	Total	% de Activos netos
i) Instrumentos Capitalización								
C.F.I. y derechos preferentes	48.062	-	48.062	0,49	1.530.145	-	1.530.145	16,62
Cuotas de fondos mutuos	1.597.646	-	1.597.646	16,31	-	6.598.138	6.598.138	71,67
Otros títulos de capitalización	-	7.110.341	7.110.341	72,57				
Subtotal	1.645.708	7.110.341	8.756.049	89,37	1.530.145	6.598.138	8.128.283	88,29
ii) Títulos de deuda con vencimiento igual o menor a 365 días.								
Dep. y/o Pag.Bcos. E Inst. Fin.	-	-	-	-	49.375	-	49.375	0,54
Otros Inst. e Inversiones Financieras	-	574.857	574.857	5,86	-	430.171	430.171	4,67
Subtotal	-	574.857	574.857	5,86	49.375	430.171	479.546	5,21
ii) Títulos de deuda con vencimiento igual o mayor a 365 días.								
Bonos Bancos e Inst. Financieras	82.170	-	82.170	0,84	94.913	-	94.913	1,03
Bonos de Empresas y de sociedades securitizadas	177.250	-	177.250	1,81	177.840	-	177.840	1,93
Bonos emitidos por Estados y Bcos Centrales	118.117	-	118.117	1,20	49.536	-	49.536	0,54
Subtotal	377.537	-	377.537	3,85	322.289	-	322.289	3,50
Derivados	15.358	-	15.358	0,16	185.705	-	185.705	2,02
Subtotal	15.358	-	15.358	0,16	185.705	-	185.705	2,02
Total Activos Financieros a valor razonable con efecto en resultados	2.038.603	7.685.198	9.723.801	99,24	2.087.514	7.028.309	9.115.823	99,02
Pasivos Financieros a valor razonable con efecto en resultados								
Derivados	(4.348)	-	(4.348)	-	(127.549)	-	(127.549)	-
Subtotal	(4.348)	-	(4.348)	-	(127.549)	-	(127.549)	-
Total Pasivos Financieros a valor razonable con efecto en resultados	(4.348)	-	(4.348)	-	1.959.966	7.028.309	8.988.275	-

FONDO MUTUO PRINCIPAL LIFETIME 2050

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 M\$	2022 M\$
Saldo de inicio	8.930.117	11.205.535
Intereses y reajustes	33.189	36.087
Aumento (disminución) neto por otros cambios en el valor razonable	1.046.793	(1.570.813)
Compras	6.358.287	4.536.362
Ventas	(6.530.722)	(4.827.803)
Vencimientos, cortes de cupón y otros	(129.221)	(449.251)
Saldo final	9.708.443	8.930.117
Derivados Activos (Saldo de inicio)	185.706	21.384
Devengo	173.328	257.578
Vencimientos	(343.676)	(93.256)
Derivados Activos (Saldo final)	15.358	185.706
Total activo financiero a valor razonable	9.723.801	9.115.823
Derivados Pasivos (Saldo de inicio)	(127.549)	(42.628)
Devengo	(160.672)	(283.552)
Vencimientos	283.873	198.631
Derivados Pasivos (Saldo final)	(4.348)	(127.549)
Total Derivados Netos	11.010	58.157

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

	2023 M\$		2022 M\$	
	Sub-Total	Total	Sub-Total	Total
Saldo de inicio		58.157		(21.244)
Compensaciones positivas recibidas por derivados	343.676		88.427	
Compensaciones negativas pagadas por derivados	(283.873)		(193.803)	
Total compensaciones pagadas-recibidas		(59.803)		105.376
Aumento(disminución) neto por otros cambios en el valor razonable		12.656		(25.975)
Saldo final (Neto)		11.010		58.157

FONDO MUTUO PRINCIPAL LIFETIME 2050

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 0	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\$158.695 (M\$196.361 en el año 2022) que se presentan en el ítem “Comisión de administración” en el estado de resultados integrales, adeudándose M\$1.347 para el año 2023 (M\$905 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 2050

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de Diciembre de 2023 y 2022

Nota 9 - Transacciones con partes relacionadas (continuación)

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

Tenedor B	%	N° de cuotas al inicio del ejercicio	N° de cuotas adquiridas en el año	N° de cuotas rescatadas en el año	Movimiento de alta/baja	N° de cuotas al cierre del ejercicio	Monto en M\$ al cierre del ejercicio
Sociedad Administradora	-	-	-	-	-	-	-
Personas Relacionadas	0,163	8.543,6218	2.863,1259	3.590,1349	-3.465,1653	4.351,4475	5.820.376
Accionistas de la Sociedad Administradora	-	-	-	-	-	-	-
Personal clave de la Administración	0,744	15.645,4287	4.479,2010	-	-280,5946	19.844,0351	26.542.834

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	98,507	522.744,3273	7.693,3905	144.530,7933	-	385.906,9245	519.218.317
Personal clave de la Administración	-	-	-	-	-	-	-

Tenedor H	%	N° de cuotas al inicio del ejercicio	N° de cuotas adquiridas en el año	N° de cuotas rescatadas en el año	Movimiento de alta/baja	N° de cuotas al cierre del ejercicio	Monto en M\$ al cierre del ejercicio
Sociedad Administradora	-	-	-	-	-	-	-
Personas Relacionadas	0,279	5.539,2529	1.120,8101	-	-	6.660,0630	8.956.469
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	460.842,4910	165.692,5269	31.732,3867	-	594.802,6312	666.206.308
Personal clave de la Administración	-	-	-	-	-	-	-

FONDO MUTUO PRINCIPAL LIFETIME 2050

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	0,325	-	2.894,0495	-	5.649,5723	8.543,6218	10.066.768
Accionistas de la Sociedad Administradora	-	-	-	-	-	-	-
Personal clave de la Administración	0,594	-	12.306,5092	-	3.338,9195	15.645,4287	18.434.677

Tenedor H	%	N° de cuotas al inicio del ejercicio	N° de cuotas adquiridas en el año	N° de cuotas rescatadas en el año	Movimiento de alta/baja	N° de cuotas al cierre del ejercicio	Monto en M\$ al cierre del ejercicio
Sociedad Administradora	-	-	-	-	-	-	-
Personas Relacionadas	0,239	5.539,2529	-	-	-	5.539,2529	6.548.954
Accionistas de la Sociedad Administradora	-	451.901,5797	22.138,8827	474.040,4624	-	-	-
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	-	-	-	-	-	-	-
Accionistas de la Sociedad Administradora	-	883.686,0039	46.933,4411	930.619,4450	-	-	-
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	98,831	-	653.299,3857	130.555,0584	-	522.744,3273	625.279.895
Personal clave de la Administración	-	-	-	-	-	-	-

FONDO MUTUO PRINCIPAL LIFETIME 2050

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 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	-	6.912,2894	667,5704	-	7.579,8598	-	-
Accionistas de la Sociedad Administradora	-	-	-	-	-	-	-
Personal clave de la Administración	-	34,2210	9.597,4822	18.366,6800	8.734,9768	-	-

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	-	513.196,5913	52.354,1003	-	460.842,4910	453.785,472
Personal clave de la Administración	-	-	-	-	-	-	-

FONDO MUTUO PRINCIPAL LIFETIME 2050

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de Diciembre de 2023 y 2022

Nota 10 - Cuotas en circulación

2023	<u>Serie B</u>	<u>Serie G</u>	<u>Serie GLB</u>	<u>Serie H</u>	<u>Serie I2</u>	<u>Serie INV</u>	<u>Serie K</u>	<u>Serie P</u>	<u>Serie PAT</u>
Saldo al 1 de Enero	2.632.544,9557	528.927,1879	22.420,9498	2.321.653,8581	206.501,7404	1.355.283,2605	75.561,3423	460.842,4910	480.141,6408
Cuotas suscritas	903.872,9936	10.431,1511	11.470,8363	580.897,0433	36.295,0173	8.191,9602	466.154,5175	165.692,5267	12.534,7441
Cuotas rescatadas	869.314,7720	147.601,0052	25.376,8154	517.873,3684	187.881,0272	743.311,5017	20.484,2309	31.732,3865	116.313,4967
Saldo al 31 de Diciembre	2.667.103,1773	391.757,3338	8.514,9707	2.384.677,5330	54.915,7305	620.163,7190	521.231,6289	594.802,6312	376.362,8882

2022	<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>	<u>LP3</u>	<u>PLAN1</u>	<u>PLAN2</u>	<u>PLAN3</u>	<u>PLAN4</u>
Saldo al 1 de Enero	1.750.856,7391	4.373,7195	31.115,9527	2.498.629,1704	-	3.371.739,0174	-	-	-	132.663,9835	18.108,4266	8.792,4982	48.472,8043	541.428,7628
Cuotas suscritas	2.156.245,7520	655.108,5267	41.223,4806	1.401.910,1770	206.501,7404	886.861,8434	254.489,0518	513.196,5912	573.932,2179	110.181,7163	4.517,3297	19.646,7804	97.278,3461	327.847,9521
Cuotas rescatadas	1.274.557,5354	130.555,0583	49.918,4835	1.578.885,4893	-	2.903.317,6003	178.927,7095	52.354,1002	93.790,5771	242.845,6998	22.625,7563	28.439,2786	145.751,1504	869.276,7149
Saldo al 31 de Diciembre	2.632.544,9557	528.927,1879	22.420,9498	2.321.653,8581	206.501,7404	1.355.283,2605	75.561,3423	460.842,4910	480.141,6408	-	-	-	-	-

FONDO MUTUO PRINCIPAL LIFETIME 2050

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 DIG	Serie G	Serie GLB	Serie H	Serie I	Serie I2	Serie INV	Serie K	Serie O	Serie P	Serie PAT
Enero	1,9430%	-	1,8636%	1,7298%	1,9604%	-	2,0340%	1,8636%	2,0029%	-	1,9603%	1,9863%
Febrero	-1,3312%	-	-1,4007%	-1,5176%	-1,3161%	-	-1,2517%	-1,4007%	-1,2789%	-	-1,3161%	-1,2934%
Marzo	-2,6927%	-	-2,7685%	-2,8962%	-2,6762%	-	-2,6059%	-2,7685%	-2,6355%	-	-2,6762%	-2,6513%
Abril	1,8074%	-	1,7306%	1,6013%	1,8241%	-	1,8953%	1,7306%	1,8653%	-	1,8241%	1,8492%
Mayo	-0,5344%	-	-0,6120%	-0,7425%	-0,5176%	-	-0,4457%	-0,6120%	-0,4760%	-	-0,5176%	-0,4922%
Junio	2,9621%	-	2,8844%	2,7536%	2,9790%	-	3,0509%	2,8844%	3,0206%	-	2,9790%	3,0044%
Julio	8,0317%	-	7,9475%	7,8057%	8,0500%	-	8,1281%	7,9475%	8,0952%	-	8,0500%	8,0775%
Agosto	-2,8766%	-	-2,9522%	-3,0797%	-2,8601%	-	-2,7899%	-2,9523%	-2,8195%	-	-2,8600%	-2,8353%
Septiembre	-0,4555%	-	-0,5306%	-0,6570%	-0,4391%	-	-0,3696%	-0,5306%	-0,3988%	-	-0,4391%	-0,4146%
Octubre	-3,5726%	-	-3,6477%	-3,7742%	-3,5562%	-	-3,4865%	-3,6477%	-3,5159%	-	-3,5562%	-3,5316%
Noviembre	4,8746%	-	4,7955%	4,6623%	4,8919%	-	4,9652%	4,7955%	4,9343%	-	4,8919%	4,9178%
Diciembre	5,3159%	-	5,2338%	5,0956%	5,3338%	-	5,4099%	5,2338%	5,3778%	-	5,3338%	5,3607%

b) Rentabilidad en los últimos periodos anuales

Serie	Rentabilidad		
	Último Año	Últimos dos Años	Últimos tres Años
B	13,5192%	-33,0107%	-21,6826%
G	12,4818%	-26,1396%	-13,9487%
GLB	10,7549%	20,0812%	39,6549%
H	13,7464%	-34,5622%	-23,2666%
I2	14,7174%	14,0932%	17,7400%
INV	12,4818%	-32,3229%	-21,0737%
K	14,3075%	-	-
P	13,7464%	-	-
PAT	14,0882%	-24,6451%	-11,7259%

FONDO MUTUO PRINCIPAL LIFETIME 2050

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de Diciembre de 2023 y 2022

Nota 11 - Rentabilidad del Fondo (continuación)

c) Rentabilidad real mensual Series APV

Año 2023	Serie B	Serie H	Serie K	Serie P
Enero	1,4331%	1,4503%	1,4927%	1,4503%
Febrero	-1,9486%	-1,9335%	-1,8966%	-1,9336%
Marzo	-2,8727%	-2,8562%	-2,8156%	-2,8562%
Abril	1,0601%	1,0767%	1,1176%	1,0767%
Mayo	-1,0709%	-1,0541%	-1,0128%	-1,0541%
Junio	2,8006%	2,8175%	2,8591%	2,8175%
Julio	8,1528%	8,1712%	8,2165%	8,1712%
Agosto	-3,0950%	-3,0785%	-3,0380%	-3,0785%
Septiembre	-0,6404%	-0,6240%	-0,5838%	-0,6240%
Octubre	-4,0775%	-4,0612%	-4,0211%	-4,0612%
Noviembre	4,3704%	4,3876%	4,4297%	4,3876%
Diciembre	4,6704%	4,6882%	4,7320%	4,6882%

d) Rentabilidad real últimos periodos anuales Series APV

	Último Año	Últimos dos Años (*)	Últimos tres Años (*)
Serie B	8,3403%	-24,8785%	-14,7825%
Serie H	8,5572%	-25,7535%	-15,3610%
Serie K	9,0926%	-	-
Serie P	8,5572%	-	-

(*) Rentabilidades anualizadas según NCG 227

FONDO MUTUO PRINCIPAL LIFETIME 2050

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 al 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	2.023.245	100,0000%	20,5305%	-	-	-
Empresas de Depósito de Valores - Custodia encargada por Entidades Bancarias	-	-	-	-	-	-
Otros Entidades	-	-	-	7.685.198	100,0000%	77,9841%
TOTAL CARTERA DE INVERSIONES EN CUSTODIA	2.023.245	100,0000%	20,5305%	7.685.198	100,0000%	77,9841%

FONDO MUTUO PRINCIPAL LIFETIME 2050

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 al 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	1.901.809	100,0000%	20,3295%	-	-	-
Empresas de Depósito de Valores - Custodia encargada por Entidades Bancarias	-	-	-	-	-	-
Otros Entidades	-	-	-	7.028.309	100,0000%	75,1294%
TOTAL CARTERA DE INVERSIONES EN CUSTODIA	1.901.809	100,0000%	20,3295%	7.028.309	100,0000%	75,1294%

FONDO MUTUO PRINCIPAL LIFETIME 2050

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.	1.055.938	(1.570.783)
Cambios en el valor razonable de instrumentos de deuda.	(20.208)	(30)
Diferencias de cambios netas de activos y pasivos financieros.	11.063	(20.209)
Total	1.046.793	(1.591.022)

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/Pérdida en venta instrumentos de capitalización.	(35.033)	(23.622)
Utilidad/Pérdida en venta de otros instrumentos.	6.504	7.027
Total	(28.529)	(16.595)

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 2050

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\$	Nº de Partícipes
ENERO	1.201,1729	9.637.758	4.612	1.043
FEBRERO	1.185,1826	9.672.673	4.178	1.040
MARZO	1.153,2694	8.905.529	4.624	1.036
ABRIL	1.174,1134	8.887.935	4.476	1.032
MAYO	1.167,8384	8.822.685	4.550	1.034
JUNIO	1.202,4305	9.309.964	4.466	1.036
JULIO	1.299,0058	9.930.748	4.813	1.032
AGOSTO	1.261,6392	9.620.840	4.916	1.040
SEPTIEMBRE	1.255,8923	9.484.853	4.792	1.045
OCTUBRE	1.211,0248	9.197.851	4.950	1.046
NOVIEMBRE	1.270,0575	10.124.645	4.770	1.045
DICIEMBRE	1.337,5724	9.854.828	5.170	1.055

(*) 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\$	Nº de Partícipes
ENERO	1.218,4398	9.637.758	1.419	2
FEBRERO	1.201,3734	9.672.673	1.261	2
MARZO	1.168,1130	8.905.529	1.312	2
ABRIL	1.188,3282	8.887.935	1.271	2
MAYO	1.181,0558	8.822.685	1.258	2
JUNIO	1.215,1221	9.309.964	1.234	2
JULIO	1.311,6935	9.930.748	1.253	2
AGOSTO	1.272,9691	9.620.840	1.255	2
SEPTIEMBRE	1.266,2149	9.484.853	1.186	2
OCTUBRE	1.220,0268	9.197.851	1.150	2
NOVIEMBRE	1.278,5333	10.124.645	1.070	2
DICIEMBRE	1.345,4496	9.854.828	1.146	2

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

FONDO MUTUO PRINCIPAL LIFETIME 2050

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de Diciembre de 2023 y 2022

Nota 17 – Información estadística (continuación)

c) Serie GBL

2023 Mes	Valor Cuota (*)	Total de Activos M\$ (*)	Remuneración Devengada Acumulada M\$	Nº de Partícipes
ENERO	1.134,3582	9.637.758	91	17
FEBRERO	1.117,1427	9.672.673	63	18
MARZO	1.084,7878	8.905.529	63	18
ABRIL	1.102,1587	8.887.935	63	18
MAYO	1.093,9750	8.822.685	66	17
JUNIO	1.124,0990	9.309.964	67	17
JULIO	1.211,8428	9.930.748	74	17
AGOSTO	1.174,5217	9.620.840	82	18
SEPTIEMBRE	1.166,8052	9.484.853	88	17
OCTUBRE	1.122,7674	9.197.851	62	16
NOVIEMBRE	1.175,1145	10.124.645	35	15
DICIEMBRE	1.234,9941	9.854.828	36	15

(*) 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	1.205,4580	9.637.758	3.504	60
FEBRERO	1.189,5931	9.672.673	3.126	61
MARZO	1.157,7576	8.905.529	3.327	57
ABRIL	1.178,8766	8.887.935	2.987	55
MAYO	1.172,7748	8.822.685	3.121	52
JUNIO	1.207,7116	9.309.964	2.996	54
JULIO	1.304,9329	9.930.748	3.242	54
AGOSTO	1.267,6110	9.620.840	3.314	54
SEPTIEMBRE	1.262,0444	9.484.853	3.227	54
OCTUBRE	1.217,1637	9.197.851	3.430	58
NOVIEMBRE	1.276,7058	10.124.645	3.432	56
DICIEMBRE	1.344,8025	9.854.828	3.742	61

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

FONDO MUTUO PRINCIPAL LIFETIME 2050

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de Diciembre de 2023 y 2022

Nota 17 – Información estadística (continuación)

e) Serie I2

2023 Mes	Valor Cuota (*)	Total de Activos M\$ (*)	Remuneración Devengada Acumulada M\$	Nº de Partícipes
ENERO	941,6473	9.637.758	107	1
FEBRERO	929,8603	9.672.673	96	1
MARZO	905,6295	8.905.529	104	1
ABRIL	922,7936	8.887.935	103	1
MAYO	918,6803	8.822.685	107	1
JUNIO	946,7086	9.309.964	112	1
JULIO	1.023,6580	9.930.748	117	1
AGOSTO	995,0990	9.620.840	119	1
SEPTIEMBRE	991,4215	9.484.853	116	1
OCTUBRE	956,8553	9.197.851	119	1
NOVIEMBRE	1.004,3651	10.124.645	115	1
DICIEMBRE	1.058,6998	9.854.828	47	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	1.156,3765	9.637.758	3.455	149
FEBRERO	1.140,1790	9.672.673	3.056	147
MARZO	1.108,6127	8.905.529	3.080	142
ABRIL	1.127,7985	8.887.935	2.806	139
MAYO	1.120,8964	8.822.685	2.753	135
JUNIO	1.153,2270	9.309.964	2.477	128
JULIO	1.244,8795	9.930.748	2.575	124
AGOSTO	1.208,1274	9.620.840	2.468	122
SEPTIEMBRE	1.201,7172	9.484.853	2.230	119
OCTUBRE	1.157,8822	9.197.851	2.166	117
NOVIEMBRE	1.213,4085	10.124.645	2.003	115
DICIEMBRE	1.276,9161	9.854.828	1.882	108

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

FONDO MUTUO PRINCIPAL LIFETIME 2050

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de Diciembre de 2023 y 2022

Nota 17 – Información estadística (continuación)

g) Serie K

2023 Mes	Valor Cuota (*)	Total de Activos M\$ (*)	Remuneración Devengada Acumulada M\$	Nº de Partícipes
ENERO	976,0453	9.637.758	63	5
FEBRERO	963,5630	9.672.673	69	6
MARZO	938,1683	8.905.529	87	6
ABRIL	955,6684	8.887.935	85	6
MAYO	951,1193	8.822.685	88	6
JUNIO	979,8488	9.309.964	258	7
JULIO	1.059,1699	9.930.748	459	7
AGOSTO	1.029,3069	9.620.840	469	7
SEPTIEMBRE	1.025,2017	9.484.853	445	6
OCTUBRE	989,1570	9.197.851	449	5
NOVIEMBRE	1.037,9647	10.124.645	435	5
DICIEMBRE	1.093,7848	9.854.828	468	6

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

h) Serie P

2023 Mes	Valor Cuota (*)	Total de Activos M\$ (*)	Remuneración Devengada Acumulada M\$	Nº de Partícipes
ENERO	1.003,9899	9.637.758	604	1
FEBRERO	990,7763	9.672.673	535	1
MARZO	964,2615	8.905.529	571	1
ABRIL	981,8510	8.887.935	549	1
MAYO	976,7690	8.822.685	567	1
JUNIO	1.005,8666	9.309.964	559	1
JULIO	1.086,8390	9.930.748	600	1
AGOSTO	1.055,7549	9.620.840	616	1
SEPTIEMBRE	1.051,1189	9.484.853	600	1
OCTUBRE	1.013,7392	9.197.851	616	1
NOVIEMBRE	1.063,3303	10.124.645	598	1
DICIEMBRE	1.120,0460	9.854.828	657	1

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

FONDO MUTUO PRINCIPAL LIFETIME 2050

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de Diciembre de 2023 y 2022

Nota 17 – Información estadística (continuación)

i) Serie PAT

2023 Mes	Valor Cuota (*)	Total de Activos M\$ (*)	Remuneración Devengada Acumulada M\$	Nº de Partícipes
ENERO	949,0654	9.637.758	462	6
FEBRERO	936,7902	9.672.673	412	6
MARZO	911,9528	8.905.529	418	5
ABRIL	928,8168	8.887.935	365	4
MAYO	924,2450	8.822.685	353	4
JUNIO	952,0128	9.309.964	350	4
JULIO	1.028,9121	9.930.748	377	4
AGOSTO	999,7393	9.620.840	391	4
SEPTIEMBRE	995,5947	9.484.853	381	4
OCTUBRE	960,4342	9.197.851	388	3
NOVIEMBRE	1.007,6660	10.124.645	371	3
DICIEMBRE	1.061,6835	9.854.828	398	3

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

FONDO MUTUO PRINCIPAL LIFETIME 2050

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:

a) Serie A

2022 Mes	Valor Cuota (*)	Total de Activos M\$ (*)	Remuneración Devengada Acumulada M\$	Nº de Partícipes
ENERO	1.229,5884	11.765.086	90	18
FEBRERO	1.187,6316	11.427.565	67	19
MARZO	1.196,5402	11.471.759	68	18
ABRIL	-	-	62	-

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

b) Serie B

2022 Mes	Valor Cuota (*)	Total de Activos M\$ (*)	Remuneración Devengada Acumulada M\$	Nº de Partícipes
ENERO	1.274,7979	11.765.086	3.414	376
FEBRERO	1.232,2603	11.427.565	3.068	392
MARZO	1.242,5773	11.471.759	3.547	408
ABRIL	1.234,1535	11.508.473	3.845	1.042
MAYO	1.231,9192	11.293.475	4.361	1.028
JUNIO	1.246,5764	11.022.363	4.245	1.024
JULIO	1.272,7888	10.165.084	4.492	1.020
AGOSTO	1.241,4818	9.688.661	4.365	1.019
SEPTIEMBRE	1.193,2271	9.475.294	4.132	1.023
OCTUBRE	1.199,3665	9.360.820	4.266	1.024
NOVIEMBRE	1.244,1500	9.664.105	4.291	1.030
DICIEMBRE	1.178,2788	9.350.714	4.464	1.038

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

FONDO MUTUO PRINCIPAL LIFETIME 2050

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de Diciembre de 2023 y 2022

Nota 17 – Información estadística (continuación)

c) Serie C

2022 Mes	Valor Cuota (*)	Total de Activos M\$ (*)	Remuneración Devengada Acumulada M\$	Nº de Partícipes
ENERO	1.276,7888	11.765.086	4.261	49
FEBRERO	1.234,3742	11.427.565	4.189	49
MARZO	1.244,9205	11.471.759	4.320	48
ABRIL	-	-	4.181	-

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

d) Serie LP3

2022 Mes	Valor Cuota (*)	Total de Activos M\$ (*)	Remuneración Devengada Acumulada M\$	Nº de Partícipes
ENERO	1.244,1016	11.765.086	201	44
FEBRERO	1.202,8390	11.427.565	248	43
MARZO	1.213,1899	11.471.759	267	42
ABRIL	-	-	238	-

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

e) Serie LP180

2022 Mes	Valor Cuota (*)	Total de Activos M\$ (*)	Remuneración Devengada Acumulada M\$	Nº de Partícipes
ENERO	1.238,5750	11.765.086	9.791	203
FEBRERO	1.196,4035	11.427.565	8.848	202
MARZO	1.205,4798	11.471.759	9.418	198
ABRIL	-	-	8.474	-

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

FONDO MUTUO PRINCIPAL LIFETIME 2050

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de Diciembre de 2023 y 2022

Nota 17 – Información estadística (continuación)

f) Serie G

2022 Mes	Valor Cuota (*)	Total de Activos M\$ (*)	Remuneración Devengada Acumulada M\$	Nº de Partícipes
ENERO	1.305,3676	11.765.086	13	1
FEBRERO	1.260,8249	11.427.565	13	1
MARZO	1.270,2825	11.471.759	14	1
ABRIL	1.260,6186	11.508.473	14	2
MAYO	1.257,3526	11.293.475	1.795	2
JUNIO	1.271,3529	11.022.363	1.646	2
JULIO	1.297,0747	10.165.084	1.700	2
AGOSTO	1.264,1844	9.688.661	1.532	2
SEPTIEMBRE	1.214,1309	9.475.294	1.427	2
OCTUBRE	1.219,4263	9.360.820	1.434	2
NOVIEMBRE	1.264,0040	9.664.105	1.417	2
DECIEMBRE	1.196,1486	9.350.714	1.440	2

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

g) Serie PLAN 1

2022 Mes	Valor Cuota (*)	Total de Activos M\$ (*)	Remuneración Devengada Acumulada M\$	Nº de Partícipes
ENERO	1.196,3948	11.765.086	28	5
FEBRERO	1.156,6508	11.427.565	25	5
MARZO	1.166,5334	11.471.759	27	5
ABRIL	-	-	26	-

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

FONDO MUTUO PRINCIPAL LIFETIME 2050

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de Diciembre de 2023 y 2022

Nota 17 – Información estadística (continuación)

h) Serie PLAN 2

2022 Mes	Valor Cuota (*)	Total de Activos M\$ (*)	Remuneración Devengada Acumulada M\$	Nº de Partícipes
ENERO	1.220,3633	11.765.086	12	7
FEBRERO	1.180,0044	11.427.565	11	7
MARZO	1.190,2883	11.471.759	11	7
ABRIL	-	-	16	-

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

i) Serie PLAN 3

2022 Mes	Valor Cuota (*)	Total de Activos M\$ (*)	Remuneración Devengada Acumulada M\$	Nº de Partícipes
ENERO	1.305,8908	11.765.086	91	364
FEBRERO	1.262,8971	11.427.565	88	374
MARZO	1.274,1197	11.471.759	96	373
ABRIL	-	-	92	-

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

j) Serie PLAN 4

2022 Mes	Valor Cuota (*)	Total de Activos M\$ (*)	Remuneración Devengada Acumulada M\$	Nº de Partícipes
ENERO	1.305,0363	11.765.086	557	258
FEBRERO	1.262,2642	11.427.565	496	258
MARZO	1.273,6981	11.471.759	535	259
ABRIL	-	-	507	-

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

FONDO MUTUO PRINCIPAL LIFETIME 2050

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de Diciembre de 2023 y 2022

Nota 17 – Información estadística (continuación)

k) Serie LPI

2022 Mes	Valor Cuota (*)	Total de Activos M\$ (*)	Remuneración Devengada Acumulada M\$	Nº de Partícipes
ENERO	973,7592	11.765.086	-	-
FEBRERO	973,7592	11.427.565	-	-
MARZO	973,7592	11.471.759	-	-

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

l) Serie P

2022 Mes	Valor Cuota (*)	Total de Activos M\$ (*)	Remuneración Devengada Acumulada M\$	Nº de Partícipes
ENERO	1.029,9985	11.765.086	-	-
FEBRERO	1.029,9985	11.427.565	-	-
MARZO	1.029,9985	11.471.759	-	-
ABRIL	1.029,9985	11.508.473	-	1
MAYO	1.028,3083	11.293.475	550	1
JUNIO	1.040,7140	11.022.363	534	1
JULIO	1.062,7781	10.165.084	581	1
AGOSTO	1.036,8131	9.688.661	584	1
SEPTIEMBRE	996,6775	9.475.294	547	1
OCTUBRE	1.001,9755	9.360.820	556	1
NOVIEMBRE	1.039,5590	9.664.105	586	1
DICIEMBRE	984,6867	9.350.714	591	1

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

FONDO MUTUO PRINCIPAL LIFETIME 2050

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de Diciembre de 2023 y 2022

Nota 17 – Información estadística (continuación)

m) Serie GLB

2022 Mes	Valor Cuota (*)	Total de Activos M\$ (*)	Remuneración Devengada Acumulada M\$	Nº de Partícipes
ABRIL	1.187,3871	11.508.473	3	18
MAYO	1.182,8054	11.293.475	105	21
JUNIO	1.194,4556	11.022.363	116	17
JULIO	1.217,0214	10.165.084	134	18
AGOSTO	1.184,6035	9.688.661	119	18
SEPTIEMBRE	1.136,2549	9.475.294	116	19
OCTUBRE	1.139,7123	9.360.820	109	17
NOVIEMBRE	1.179,8748	9.664.105	85	17
DICIEMBRE	1.115,0696	9.350.714	88	17

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

n) Serie H

2022 Mes	Valor Cuota (*)	Total de Activos M\$ (*)	Remuneración Devengada Acumulada M\$	Nº de Partícipes
ABRIL	1.236,6840	11.508.473	145	49
MAYO	1.234,6553	11.293.475	4.390	68
JUNIO	1.249,5508	11.022.363	4.026	65
JULIO	1.276,0425	10.165.084	3.977	64
AGOSTO	1.244,8670	9.688.661	3.842	61
SEPTIEMBRE	1.196,6773	9.475.294	3.513	62
OCTUBRE	1.203,0384	9.360.820	3.509	61
NOVIEMBRE	1.248,1640	9.664.105	3.433	58
DICIEMBRE	1.182,2811	9.350.714	3.521	60

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

FONDO MUTUO PRINCIPAL LIFETIME 2050

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de Diciembre de 2023 y 2022

Nota 17 – Información estadística (continuación)

o) Serie K

2022 Mes	Valor Cuota (*)	Total de Activos M\$ (*)	Remuneración Devengada Acumulada M\$	Nº de Partícipes
MAYO	996,3907	11.293.475	155	4
JUNIO	1.008,8195	11.022.363	160	4
JULIO	1.030,6378	10.165.084	200	6
AGOSTO	1.005,8782	9.688.661	190	6
SEPTIEMBRE	967,3309	9.475.294	177	6
OCTUBRE	972,8795	9.360.820	178	6
NOVIEMBRE	1.009,7798	9.664.105	150	5
DICIEMBRE	956,8796	9.350.714	63	5

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

p) Serie INV

2022 Mes	Valor Cuota (*)	Total de Activos M\$ (*)	Remuneración Devengada Acumulada M\$	Nº de Partícipes
ABRIL	1.196,4040	11.508.473	277	225
MAYO	1.193,3070	11.293.475	6.057	213
JUNIO	1.206,5940	11.022.363	5.547	200
JULIO	1.231,0054	10.165.084	5.018	186
AGOSTO	1.199,7906	9.688.661	4.652	174
SEPTIEMBRE	1.152,2864	9.475.294	4.246	167
OCTUBRE	1.157,3120	9.360.820	4.104	163
NOVIEMBRE	1.199,6191	9.664.105	3.723	157
DICIEMBRE	1.135,2205	9.350.714	3.516	152

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

FONDO MUTUO PRINCIPAL LIFETIME 2050

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de Diciembre de 2023 y 2022

Nota 17 – Información estadística (continuación)

q) Serie PAT

2022 Mes	Valor Cuota (*)	Total de Activos M\$ (*)	Remuneración Devengada Acumulada M\$	Nº de Partícipes
ABRIL	973,7592	11.508.473	-	-
MAYO	970,0966	11.293.475	469	5
JUNIO	982,0424	11.022.363	485	5
JULIO	1.003,1185	10.165.084	453	5
AGOSTO	978,8603	9.688.661	485	6
SEPTIEMBRE	941,2001	9.475.294	471	6
OCTUBRE	946,4446	9.360.820	474	6
NOVIEMBRE	982,1877	9.664.105	470	6
DICIEMBRE	930,5812	9.350.714	471	6

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

r) Serie I2

2022 Mes	Valor Cuota (*)	Total de Activos M\$ (*)	Remuneración Devengada Acumulada M\$	Nº de Partícipes
JULIO	993,0266	10.165.084	-	1
AGOSTO	969,2182	9.688.661	-	1
SEPTIEMBRE	932,1942	9.475.294	-	1
OCTUBRE	937,7463	9.360.820	7	1
NOVIEMBRE	973,6006	9.664.105	28	1
DICIEMBRE	922,8761	9.350.714	99	1

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

FONDO MUTUO PRINCIPAL LIFETIME 2050

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 Llanea 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 2050

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de Diciembre de 2023 y 2022

Nota 21 - Hechos relevantes (continuación)

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

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

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

Nota 22 - Hechos posteriores

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

La garantía constituida para este Fondo es mediante Póliza de Seguro del Banco Santander N° 224100230 por UF 10.000 con vencimiento el 10 de Enero de 2025.

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