

Estados Financieros

FONDO MUTUO PRINCIPAL LIFETIME 2030

Santiago, Chile

Al 31 de Diciembre de 2024 y 2023



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

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

Informe del Auditor Independiente

Señores
Partícipes de
Fondo Mutuo Principal Lifetime 2030

Opinión

Hemos efectuado una auditoría a los estados financieros del Fondo Mutuo Principal Lifetime 2030, que comprenden los estados de situación financiera al 31 de diciembre de 2024 y 2023 y los correspondientes estados de resultados integrales, de cambios en el activo neto atribuible a los partícipes y de flujos de efectivo por los años terminados en esas fechas y las correspondientes notas a los estados financieros.

En nuestra opinión, los estados financieros adjuntos presentan razonablemente, en todos sus aspectos significativos, la situación financiera del Fondo Mutuo Principal Lifetime 2030 al 31 de diciembre de 2024 y 2023 y los resultados de sus operaciones y sus flujos de efectivo por los años terminados en esas fechas de acuerdo con Normas de Contabilidad de las Normas Internacionales de Información Financiera emitidas por el International Accounting Standards Board.

Base para la opinión

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

Responsabilidades de la Administración por los estados financieros

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

Al preparar los estados financieros, la Administración es requerida que evalúe si existen hechos o circunstancias, que considerados como un todo, originen una duda sustancial acerca de la capacidad del Fondo Mutuo Principal Lifetime 2030 para continuar como una empresa en marcha al menos por los doce meses siguientes a partir del final del período sobre el que se informa, sin limitarse a dicho período.

Responsabilidades del auditor por la auditoría de los estados financieros

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

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

- Ejercemos nuestro juicio profesional y mantenemos nuestro escepticismo profesional durante toda la auditoría.
- Identificamos y evaluamos los riesgos de representaciones incorrectas significativas de los estados financieros, ya sea, debido a fraude o error, diseñamos y realizamos procedimientos de auditoría en respuesta a tales riesgos. Tales procedimientos incluyen el examen, a base de pruebas, de la evidencia con respecto a los montos y revelaciones en los estados financieros.
- Obtenemos un entendimiento del control interno pertinente para una auditoría con el objeto de diseñar procedimientos de auditoría que sean apropiados en las circunstancias, pero sin el propósito de expresar una opinión sobre la efectividad del control interno del Fondo Mutuo Principal Lifetime 2030. En consecuencia, no expresamos tal tipo de opinión.
- Evaluamos lo apropiado que son las políticas de contabilidad utilizadas y la razonabilidad de las estimaciones contables significativas efectuadas por el Fondo, así como evaluamos lo apropiado de la presentación general de los estados financieros.

- Concluimos si a nuestro juicio existen hechos o circunstancias, que considerados como un todo, originen una duda sustancial acerca de la capacidad del Fondo Mutuo Principal Lifetime 2030 para continuar como una empresa en marcha por un período de tiempo razonable.

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



Daniel Zacharow Milleo
EY Audit Ltda.

Santiago, 28 de marzo de 2025

Estados Financieros

FONDO MUTUO PRINCIPAL LIFETIME 2030

Santiago, Chile

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023

Estados Financieros

FONDO MUTUO PRINCIPAL LIFETIME 2030

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023

Informe de los Auditores Independientes

Estados de Situación Financiera

Estados de Resultados Integrales

Estados de Cambios en el Activo Neto Atribuible a los Partícipes

Estados de Flujos de Efectivo

Notas a los Estados Financieros

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

Estados Financieros

FONDO MUTUO PRINCIPAL LIFETIME 2030

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023

FONDO MUTUO PRINCIPAL LIFETIME 2030

Estados de Situación Financiera

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023

	Nota	2024 M\$	2023 M\$
Activo			
Efectivo y equivalentes al efectivo	6	269.175	443.366
Activos financieros a valor razonable con efecto en resultados	7	73.648.255	66.455.891
Cuentas por cobrar a intermediarios		15.615	-
Otras cuentas por cobrar		-	16.893
	0		
Total activo		73.933.045	66.916.150
Pasivo			
Pasivos financieros a valor razonable con efecto en resultados	7	288.572	190.352
Rescates por pagar		84.876	84.250
Remuneraciones Sociedad Administradora	9	7.055	9.681
Otros documentos y cuentas por pagar		2.832	35.171
Total pasivo (excluido el activo neto atribuible a partícipes)		383.335	319.454
Activo neto atribuible a los partícipes		73.549.710	66.596.696

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

FONDO MUTUO PRINCIPAL LIFETIME 2030

Estados de Resultados Integrales

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

	Nota	2024 M\$	2023 M\$
<u>Ingresos/pérdidas de la operación</u>			
Intereses y reajustes	7	1.488.778	1.797.741
Ingresos por dividendos		314.221	573.399
Diferencias de cambio neta sobre efectivo y efectivo equivalente		90.023	28.323
Cambios netos en valor razonable de activos financieros y pasivos financieros a valor razonable con efecto en resultados	13	7.882.904	4.697.679
Resultado en venta de instrumentos financieros	14	(2.399)	(111.956)
Otros		(4.361)	(59)
Total ingresos/pérdidas netos de la operación		9.769.166	6.985.127
<u>Gastos</u>			
Comisión de administración	9	(1.239.722)	(1.165.792)
Otros gastos de operación		(25.814)	(23.836)
Total gastos de operación		(1.265.536)	(1.189.628)
Utilidad de la operación antes de impuesto		8.503.630	5.795.499
Impuesto a las ganancias por inversiones en el exterior		-	-
Utilidad de la operación después de impuesto		8.503.630	5.795.499
Aumento de activo neto atribuible a partícipes originadas por actividades de la operación antes de distribución de beneficios		8.503.630	5.795.499
Distribución de beneficios		-	-
Aumento de activo neto atribuible a partícipes originadas por actividades de la operación después de distribución de beneficios		8.503.630	5.795.499

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

FONDO MUTUO PRINCIPAL LIFETIME 2030

Estados de Cambios en el Activo Neto Atribuible a los Participes

Por los ejercicios terminado entre el 1 de enero y el 31 de diciembre de 2024 y 2023

2024	Serie <u>B</u> M\$	Serie <u>G</u> M\$	Serie <u>GLB</u> M\$	Serie <u>H</u> M\$	Serie <u>I2</u> M\$	Serie <u>INV</u> M\$	Serie <u>K</u> M\$	Serie <u>P</u> M\$	Serie <u>PAT</u> M\$	Total General M\$
Activo Neto atribuible a los partícipes al 01 de enero de 2024	23.531.682	9.131.200	420.592	13.375.545	827.436	4.084.391	3.432.365	10.642.854	1.150.631	66.596.696
Aporte de Cuotas	3.251.767	191.187	202.973	4.180.948	25.687	1.085.050	1.117.374	2.113.634	1.565.878	13.734.498
Rescate de Cuotas	(4.087.946)	(1.252.145)	(202.644)	(4.188.204)	(907.953)	(1.363.492)	(242.799)	(1.466.781)	(1.573.150)	(15.285.114)
Aumento Neto Originado por transacciones de cuotas	(836.179)	(1.060.958)	329	(7.256)	(882.266)	(278.442)	874.575	646.853	(7.272)	(1.550.616)
Aumento/(disminución) de activo neto atribuible a partícipes originadas por actividades de la operación antes de la distribución de beneficios	3.013.366	1.027.131	40.997	1.758.612	54.830	478.548	525.680	1.441.421	163.045	8.503.630
Activo Neto atribuible a los partícipes al 31 de diciembre de 2024	25.708.869	9.097.373	461.918	15.126.901	-	4.284.497	4.832.620	12.731.128	1.306.404	73.549.710

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

FONDO MUTUO PRINCIPAL LIFETIME 2030

Estados de Cambios en el Activo Neto Atribuible a los Partícipes

Por los ejercicios terminado entre el 1 de enero y el 31 de diciembre de 2024 y 2023

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

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

FONDO MUTUO PRINCIPAL LIFETIME 2030

Estados de Flujos de Efectivo

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

Flujos de efectivo originado por actividades de la operación	2024	2023
	M\$	M\$
	Nota	
Compra de activos financieros	7 (25.137.976)	(21.356.590)
Venta/cobro de activos financieros	7-14 27.073.817	31.346.503
Liquidación de instrumentos financieros derivados	708.155	(316.317)
Dividendos recibidos	315.324	572.184
Montos pagados a Sociedad Administradora e intermediarios	(1.673.543)	(1.560.916)
Flujo neto originado por actividades de la operación	1.285.777	8.684.864
Flujos de efectivo originado por actividades de financiamiento		
Colocación de cuotas en circulación	13.734.498	8.526.779
Rescate de cuotas en circulación	(15.284.488)	(17.392.173)
Flujo neto originado por actividades de financiamiento	(1.549.990)	(8.865.394)
Aumento (disminución) de efectivo y efectivo equivalente	(264.213)	(180.530)
Saldo inicial de efectivo y efectivo equivalente	443.366	595.573
Diferencias de cambio netas sobre efectivo y efectivo equivalente	90.023	28.323
Saldo final efectivo y efectivo equivalente	6 269.175	443.366

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

FONDO MUTUO PRINCIPAL LIFETIME 2030

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023

Nota 1 - Información general	7
Nota 2 - Resumen de las principales políticas contables	8
Nota 3 - Cambios contables	14
Nota 4 - Riesgos financieros	15
Nota 5 - Política de inversión del Fondo.....	24
Nota 6 - Efectivo y equivalentes al efectivo	27
Nota 7 – Activos 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	35
Nota 11 - Rentabilidad del Fondo	36
Nota 12 - Custodia de valores	38
Nota 13 - Cambios netos en valor razonable de activos 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.....	50
Nota 19 - Distribución de beneficios a los partícipes.....	50
Nota 20 - Operaciones de compra con retroventa	50
Nota 21 - Hechos relevantes.....	51
Nota 22 - Hechos posteriores	52

FONDO MUTUO PRINCIPAL LIFETIME 2030

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023

Nota 1 - Información general

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

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

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

El Fondo Mutuo Principal Lifetime 2030 inició sus operaciones con fecha 21 de Octubre de 2002. Las cuotas en circulación del Fondo no cotizan en bolsa, por la misma razón no tienen clasificación de riesgo vigente.

El reglamento interno del Fondo vigente al 31 de diciembre de 2024 fue depositado en la Comisión para el Mercado Financiero con fecha 15 de Noviembre de 2022 entrando en vigencia el 29 de Noviembre de 2022.

FONDO MUTUO PRINCIPAL LIFETIME 2030

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023

Nota 2 - Resumen de las principales políticas contables

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

2.1 Bases de preparación

a) Estados financieros

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

Los presentes estados financieros comparativos del Fondo Mutuo Principal Lifetime 2030 al 31 de diciembre de 2024 y 2023 han sido preparados de acuerdo con Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF).

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

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

b) Moneda funcional y de presentación

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

FONDO MUTUO PRINCIPAL LIFETIME 2030

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023

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.

	31.12.2024	31.12.2023
	\$	\$
Unidades de Fomento	38.416,69	36.789,36
Dólar observado	996,46	877,12
Euros	1.035,28	970,05

d) Uso de estimaciones y juicios

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

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

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

FONDO MUTUO PRINCIPAL LIFETIME 2030

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023

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

2.2 Período cubierto

Los presentes estados financieros comparativos cubren los siguientes ejercicios:

Estado de Situación Financiera: Por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2024 y 2023.

Estado de Resultados Integrales, Estado de Cambios en el Activo Neto Atribuible a los Partícipes y Estado de Flujos de Efectivo: Por los ejercicios comprendidos entre el 01 de enero y el 31 de diciembre de 2024 y 2023.

2.3 Nuevas normas e interpretaciones emitidas y no vigentes

a) Pronunciamientos contables emitidos vigentes

Los siguientes pronunciamientos contables modificados son de aplicación obligatoria a partir de los períodos iniciados el 01 de enero de 2024:

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

Este pronunciamiento contable emitido no tiene un impacto significativo sobre los Estados financieros de la Sociedad.

b) Pronunciamientos contables emitidos aún no vigentes

Las normas e interpretaciones, así como las enmiendas a IFRS, que han sido emitida, pero aún no han entrado en vigencia a la fecha de estos estados financieros, se encuentran detalladas a continuación. La Compañía no ha aplicado estas normas en forma anticipada:

FONDO MUTUO PRINCIPAL LIFETIME 2030

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023

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

2.3 Nuevas normas e interpretaciones emitidas y no vigentes (continuación)

b) Pronunciamientos contables emitidos aún no vigentes (continuación)

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

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

2.4 Efectivo y efectivo equivalente

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

2.5 Cuentas por cobrar y pagar a intermediarios

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

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 NIIF 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 2030

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023

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

2.6 Activos financieros (continuación)

2.6.1 Clasificación y medición (continuación)

a) Activos financieros a 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.

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.

FONDO MUTUO PRINCIPAL LIFETIME 2030

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023

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

2.6 Activos financieros (continuación)

2.6.1 Clasificación y medición (continuación)

c) Estimación del valor razonable (continuación)

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 2030

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023

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

2.7 Cuotas en circulación

El Fondo emite cuotas, las cuales se pueden recuperar a opción del partícipe. El Fondo ha emitido 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.

Nota 3 - Cambios contables

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

FONDO MUTUO PRINCIPAL LIFETIME 2030

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023

Nota 4 - Riesgos financieros

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

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

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

Marco general de administración de los riesgos

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

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

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

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

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

FONDO MUTUO PRINCIPAL LIFETIME 2030

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023

Nota 4 - Riesgos financieros (continuación)

a) Riesgo de crédito

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

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

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

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

Clasificación de riesgo	31.12.2024	31.12.2023
	%	%
AAA - AA o N-1	43,17	54,75
A o N-2	4,27	6,14
BBB o N-3 - N-4	1,01	0,74
BB	0,52	-
B y Menores	-	0,38
BC o emitidos por el Estado de Chile	51,03	37,99
Total	100,00	100,00

FONDO MUTUO PRINCIPAL LIFETIME 2030

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023

Nota 4 - Riesgos financieros (continuación)

a) Riesgo de crédito (continuación)

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

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

Cartera de inversiones	31.12.2024	31.12.2023
	%	%
Emisores nacionales		
Acciones	0,07	-
C.F.I. y derechos preferentes	2,05	1,04
Bonos de empresas y Sociedades securitizadoras	6,34	9,24
Cuotas de fondos mutuos	23,64	10,31
Bonos Bancos e Inst. Financieras	6,07	10,84
Bonos emitidos por el Estado y Banco Central de Chile	12,93	12,30
Bonos empresas	-	-
Total emisores nacionales	51,10	43,73
Emisores extranjeros		
Cuotas de Fondos mutuos	36,22	39,66
Otros Títulos de Capitalización	12,68	16,61
Total emisores extranjeros	48,90	56,27
Total Cartera	100,00	100,00

FONDO MUTUO PRINCIPAL LIFETIME 2030

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023

Nota 4 - Riesgos financieros (continuación)

a) Riesgo de crédito (continuación)

Exposición máxima al riesgo de crédito:

La siguiente tabla detalla la máxima exposición al riesgo de crédito Fondo Lifetime 2030, los valores no consideran garantías asociadas:

	31.12.2024	31.12.2023
Instrumentos de deuda al:	M\$	M\$
Bonos de empresas y Sociedades securitizadoras	4.668.340	6.120.171
Bonos Bancos e Inst. Financieras	4.470.089	7.179.157
Bonos emitidos por el Estado y Banco Central de Chile	9.525.770	8.147.361
Sub-Total	<u>18.664.199</u>	<u>21.446.689</u>
Derivados		
Activos Financieros		
Derivados (Forward de moneda)	-	241.078
Pasivos Financieros		
Derivados (Forward de moneda)	(288.572)	(190.352)
Exposición máxima al riesgo de crédito	<u>18.375.627</u>	<u>21.497.415</u>

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 2030

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023

Nota 4 - Riesgos financieros (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 2024:

Tipo de Instrumento	Emisor/Fondo	M\$	%
Bono Tesorería Gral. de la Rep. (BT)	Tesorería Gral. de la República	9.525.770	12,93
Cuotas de Fondos Mutuos Extranjeros (CFME)	Principal Global Investors Fun	7.186.255	9,76
Cuotas de Fondos Mutuos Nacionales (CFM)	Euroamerica AGF	3.807.822	5,17
Cuotas de Fondos Mutuos Nacionales (CFM)	Principal Fondo Mutuo Progresión Deuda LP	3.460.069	4,70
Cuotas de Fondos Mutuos Nacionales (CFM)	Principal Fondo Mutuo USA Equity	3.089.635	4,20
Otros Instrumentos	(*)Ver comentario.	46.578.704	63,24
Total		73.648.255	100,00

(*) Corresponde a un total de 78 emisores y a distintos instrumentos.

Adicional a lo anterior la sociedad cuenta con líneas de crédito de libre disponibilidad de M\$13.200.000 asociadas a los bancos Santander y Banco BICE que le permitiría enfrentar cualquier contingencia derivada de una condición de mercado en que no se puedan liquidar los activos en un plazo razonable para responder a los partícipes dentro de los plazos disponibles en el reglamento del Fondo. Asimismo, existe una adecuada planificación de los flujos de caja del Fondo.

FONDO MUTUO PRINCIPAL LIFETIME 2030

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023

Nota 4 - Riesgos financieros (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 la adecuada diversificación de la cartera, así como la medición de parámetros que permitan asegurar una adecuada exposición al riesgo y al mismo tiempo optimizar la rentabilidad.

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

Para la mitigación del riesgo de tipo de cambio, la política de inversión establece que el Fondo podrá celebrar contratos de derivados, específicamente contratos de futuros y forwards sobre moneda extranjera. En particular durante el año 2024 y 2023 el Fondo efectuó contratos de derivados para la mitigación de este riesgo.

Al cierre de los estados financieros el valor en libros de los activos y pasivos financieros del Fondo mantenidos en monedas extranjeras como porcentaje de sus inversiones financieras representan un 48,91% y todas ellas corresponden a dólares estadounidenses, euros y yenes.

FONDO MUTUO PRINCIPAL LIFETIME 2030

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023

Nota 4 - Riesgos financieros (continuación)

c) Riesgo de mercado (continuación)

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

Tipos de instrumentos y su origen	31.12.2024	31.12.2023
	%	%
Instrumentos de deuda nacionales	25,34	32,39
Instrumentos de capitalización de emisores nacionales	25,75	11,35
Instrumentos de capitalización de emisores extranjeros	12,68	16,61
Cuotas de Fondos de inversión extranjeros	36,23	39,65
Total	100,00	100,00

Análisis de Sensibilidad

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

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

	Monto	Monto modificado	Diferencia
	M\$	M\$	%
Instrumentos de Capitalización			
Nacionales y Extranjeros	54.984.056	49.485.650	10,00%

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

	Monto	Monto modificado	Diferencia
	M\$	M\$	%
Instrumentos de Deuda	18.664.199	18.608.206	0,30%

FONDO MUTUO PRINCIPAL LIFETIME 2030

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023

Nota 4 - Riesgos financieros (continuación)

c) Riesgo de mercado (continuación)

Clasificación por niveles de los instrumentos financieros:

Activos	Nivel 1	Nivel 2	Total
Activos Financieros a valor razonable con efecto en resultados:	M\$		
Acciones y derechos preferentes de suscripción de acciones	50.045	-	50.045
C.F.I. y derechos preferentes	-	1.506.667	1.506.667
Cuotas de Fondos mutuos	-	44.088.005	44.088.005
Otros títulos de capitalización	-	9.339.339	9.339.339
Bonos Bancos e Inst. Financieras	-	4.470.089	4.470.089
Bonos de empresas y Sociedades securitizadoras	-	4.668.340	4.668.340
Bonos emitidos por Estados y Bcos. Centrales	-	9.525.770	9.525.770
Total Activos	50.045	73.598.210	73.648.255
Pasivos			
Derivados	-	(288.572)	(288.572)
Total Pasivos	-	(288.572)	(288.572)

d) Riesgo de capital

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

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

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

FONDO MUTUO PRINCIPAL LIFETIME 2030

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023

Nota 4 - Riesgos financieros (continuación)

d) Riesgo de capital (continuación)

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

FONDO MUTUO PRINCIPAL LIFETIME 2030

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023

Nota 5 - Política de inversión del Fondo

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

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

FONDO MUTUO PRINCIPAL LIFETIME 2030

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023

Nota 5 - Política de inversión del Fondo (continuación)

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

FONDO MUTUO PRINCIPAL LIFETIME 2030

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023

Nota 5 - Política de inversión del Fondo (continuación)

Diversificación de las inversiones por emisor y grupo empresarial

- Límite máximo de inversión por emisor. : 20% del activo del Fondo
- Límite máximo de inversión en cuotas de un Fondo de Inversión extranjero. : 25% del activo del Fondo
- Límite máximo de inversión en títulos de deuda de securitización correspondientes a un patrimonio de los referidos en el Título XVIII de la Ley No. 18.045. : 25% del activo del Fondo
- Límite máximo de inversión por grupo empresarial y sus personas relacionadas. : 30% del activo del Fondo
- Límite máximo de inversión en instrumentos emitidos o garantizados por personas relacionadas a la Administradora, que cumplan con lo dispuesto en el artículo 62, Letra b) de la Ley N°20.712 y la NCG N° 376 de la Comisión para el Mercado Financiero. : 25% del activo del Fondo
- Límite Máximo de Inversión en cuotas de fondos nacionales o vehículos de inversión colectiva extranjeros administrados por la misma Administradora o personas relacionadas, que cumplan con lo dispuesto en el artículo 61 de la Ley N°20.712 y la NCG N° 376 de la Comisión para el Mercado Financiero. : 90% del activo del Fondo.

FONDO MUTUO PRINCIPAL LIFETIME 2030

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023

Nota 6 - Efectivo y equivalentes al efectivo

a) La composición de este rubro es la siguiente:

Efectivo y equivalente al efectivo	Saldo al	
	31.12.2024	31.12.2023
	M\$	M\$
Saldo en bancos	269.175	443.366
Total efectivo	269.175	443.366

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

Efectivo y equivalente al efectivo		Saldo al	
		31.12.2024	31.12.2023
		M\$	M\$
Banco	\$ Chilenos	116.899	91.084
Banco	US\$	152.276	352.282
Total efectivo		269.175	443.366

FONDO MUTUO PRINCIPAL LIFETIME 2030

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023

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

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

a) Composición de la cartera

Activos financieros a valor razonable con efecto en resultado	Al 31 de diciembre de 2024				Al 31 de diciembre de 2023			
	Nacional M\$	Extranjero M\$	Total M\$	% de Activos netos	Nacional M\$	Extranjero M\$	Total M\$	% de Activos netos
i) Instrumentos Capitalización								
Acciones y derechos preferentes de suscripción de acciones	50.045	-	50.045	0,07				
C.F.I. y derechos preferentes	1.506.667	-	1.506.667	2,05	689.767	-	689.767	1,04
Cuotas de Fondos mutuos	17.408.134	26.679.871	44.088.005	59,93	6.826.053	26.256.564	33.082.617	49,68
Otros títulos de capitalización	-	9.339.339	9.339.339	12,70	-	10.995.740	10.995.740	16,51
Subtotal	18.964.846	36.019.210	54.984.056	74,75	7.515.820	37.252.304	44.768.124	67,23
ii) Títulos de deuda con vencimiento igual o menor a 365 días								
Bonos Bancos e Inst. Financieras	1.600.921	-	1.600.921	2,18	701.184	-	701.184	1,05
Bonos de empresas y Sociedades securitizadoras	88.094	-	88.094	0,12	99.850	-	99.850	0,15
Bonos emitidos por Estados y Bcos. Centrales	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	1.689.015	-	1.689.015	2,30	801.034	-	801.034	1,20
iii) Títulos de deuda con vencimiento Mayor a 365 días								
Bonos Bancos e Inst. Financieras	2.869.168	-	2.869.168	3,90	6.477.973	-	6.477.973	9,73
Bonos de Empresas y de sociedades securitizados	4.580.246	-	4.580.246	6,23	6.020.321	-	6.020.321	9,04
Bonos emitidos por Estados y Bcos Centrales	9.525.770	-	9.525.770	12,95	8.147.361	-	8.147.361	12,23
Subtotal	16.975.184	-	16.975.184	23,08	20.645.655	-	20.645.655	31,00
iv) Otros instrumentos e inversiones financieras								
Derivados	-	-	-	-	241.078	-	241.078	0,36
Subtotal	-	-	-	-	241.078	-	241.078	0,36
Total Activos financieros a valor razonable con efecto en result.	37.629.045	36.019.210	73.648.255	100,13	29.203.587	37.252.304	66.455.891	99,79
Derivados	(288.572)	-	(288.572)	-	(190.352)	-	(190.352)	-
Total Pasivos Financieros a valor razonable con efecto en result.	(288.572)	-	(288.572)	-	(190.352)	-	(190.352)	-

FONDO MUTUO PRINCIPAL LIFETIME 2030

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023

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

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

	31.12.2024	31.12.2023
	M\$	M\$
Saldo de inicio	66.214.813	69.875.993
Intereses y reajustes	1.488.778	1.797.741
Aumento(disminución) neto por otros cambios en el valor razonable	7.882.904	4.697.679
Compras	25.137.976	21.294.967
Ventas	(24.779.324)	(27.841.606)
Vencimientos, cortes de cupón y otros	(2.296.892)	(3.609.961)
Saldo Final	<u>73.648.255</u>	<u>66.214.813</u>
Derivados Activos (Saldo de inicio)	241.078	952.265
Devengos	267.442	954.019
Vencimientos	(508.520)	(1.665.206)
Derivados Activos (Saldo final)	<u>-</u>	<u>241.078</u>
Total activo financiero a valor razonable	<u>73.648.255</u>	<u>66.455.891</u>
Derivados Pasivos (Saldo de inicio)	(190.352)	(632.544)
Devengos	(1.314.895)	(906.697)
Vencimientos	1.216.675	1.348.889
Derivados Pasivos (Saldo final)	<u>(288.572)</u>	<u>(190.352)</u>
Total Derivados Netos	<u>(288.572)</u>	<u>50.726</u>

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

	2024		2023	
	M\$		M\$	
	Sub-Total	Total	Sub-Total	Total
Saldo de inicio		50.726		319.721
Compensaciones positivas recibidas por derivados	508.520		1.665.206	
Compensaciones negativas pagadas por derivados	(1.216.675)		(1.348.889)	
Total Compensaciones pagadas-recibidas		708.155		(316.317)
Aumento(disminución) neto por otros cambios en el valor razonable		(1.047.453)		47.322
Saldo Final Neto		<u>(288.572)</u>		<u>50.726</u>

FONDO MUTUO PRINCIPAL LIFETIME 2030

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023

Nota 8 - Activos financieros a costo amortizado

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023 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 Asset Management Administradora General de Fondos S.A. Ex Principal Administradora General de Fondos S.A.. La Sociedad Administradora recibe a cambio una remuneración sobre la base del valor de los activos netos de las series de cuotas del Fondo, pagaderos diariamente utilizando una tasa anual de:

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

El total de remuneración por administración del ejercicio 2024 ascendió a M\$1.239.722 para el año 2024 (M\$1.165.792 en el año 2023) que se presentan en el ítem “Comisión de administración” en el estado de resultados integrales. Adeudándose M\$7.055 para el año 2024 (M\$9.681 en el año 2023) por remuneración por pagar a Principal Asset Management Administradora General de Fondos S.A. Ex Principal Administradora General de Fondos S.A. al cierre del ejercicio, que se presenta en el ítem “Remuneraciones Sociedad Administradora”, en el estado de situación financiera.

FONDO MUTUO PRINCIPAL LIFETIME 2030

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023

Nota 9 - Transacciones con partes relacionadas (continuación)

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

Tenedor B	%	N° de cuotas al inicio del ejercicio	N° de cuotas adquiridas en el año	N° de cuotas rescatadas en el año	Movimiento de alta/baja	N° de cuotas al cierre del ejercicio	Monto en M\$ al cierre del ejercicio
Sociedad administradora	-	-	-	-	-	-	-
Personas relacionadas	0,235	15.961,1604	1.653,0271	-	-	17.614,1875	60.535.666
Accionistas de la sociedad administradora							
Personal clave de administración	0,281	23.039,7894	783,8502	2.780,4225	-	21.043,2170	72.320.404

Tenedor G	%	N° de cuotas al inicio del ejercicio	N° de cuotas adquiridas en el año	N° de cuotas rescatadas en el año	Movimiento de alta/baja	N° de cuotas al cierre del ejercicio	Monto en M\$ al cierre del ejercicio
Sociedad administradora	-	-	-	-	-	-	-
Personas relacionadas	-	-	-	-	-	-	-
Accionistas de la sociedad administradora	99,913	5.405.111,1444	103.749,1006	702.185,0386	-	4.806.675,2064	9.089.493.473
Personal clave de administración	-	-	-	-	-	-	-

Tenedor GLB	%	N° de cuotas al inicio del ejercicio	N° de cuotas adquiridas en el año	N° de cuotas rescatadas en el año	Movimiento de alta/baja	N° de cuotas al cierre del ejercicio	Monto en M\$ al cierre del ejercicio
Sociedad administradora	-	-	-	-	-	-	-
Personas relacionadas	0,999	213,2380	1.912,0038	-	-	2.125,2418	4.616.217
Accionistas de la sociedad administradora	-	-	-	-	-	-	-
Personal clave de administración	-	-	-	-	-	-	-

Tenedor H	%	N° de cuotas al inicio del ejercicio	N° de cuotas adquiridas en el año	N° de cuotas rescatadas en el año	Movimiento de alta/baja	N° de cuotas al cierre del ejercicio	Monto en M\$ al cierre del ejercicio
Sociedad administradora	-	-	-	-	-	-	-
Personas relacionadas	0,959	42.682,5437	23,9890	715,8774	-	41.990,6553	145.032.478
Accionistas de la sociedad administradora	-	9,7482	-	-	-	9,7482	33.670
Personal clave de administración	0,187	8.764,7278	10.644,6602	855,0422	-10.370,3855	8.183,9603	28.266.766

FONDO MUTUO PRINCIPAL LIFETIME 2030

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023

Nota 9 - Transacciones con partes relacionadas (continuación)

b) Tenencia de cuotas por la administradora, entidades relacionadas o su personal al 31 de diciembre de 2024 (continuación)

Tenedor P	%	N° de cuotas al inicio del ejercicio	N° de cuotas adquiridas en el año	N° de cuotas rescatadas en el año	Movimiento de alta/baja	N° de cuotas al cierre del ejercicio	Monto en M\$ al cierre del ejercicio
Sociedad administradora	-	-	-	-	-	-	-
Personas relacionadas	-	-	-	-	-	-	-
Accionistas de la sociedad administradora	77,243	5.455.073,5501	847.643,3416	444.185,6808	-	5.858.531,2110	9.833.848,695
Personal clave de administración	-	-	-	-	-	-	-

Tenedor K	%	N° de cuotas al inicio del ejercicio	N° de cuotas adquiridas en el año	N° de cuotas rescatadas en el año	Movimiento de alta/baja	N° de cuotas al cierre del ejercicio	Monto en M\$ al cierre del ejercicio
Sociedad administradora	-	-	-	-	-	-	-
Personas relacionadas	-	153.689.421,7631	-	153.689.421,7631	-	-	-
Accionistas de la sociedad administradora	-	-	-	-	-	-	-
Personal clave de administración	-	-	-	-	-	-	-

FONDO MUTUO PRINCIPAL LIFETIME 2030

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023

Nota 9 - Transacciones con partes relacionadas (continuación)

c) Tenencia de cuotas por la administradora, entidades relacionadas o su personal al 31 de diciembre de 2023

Tenedor B	%	N° de cuotas al inicio del ejercicio	N° de cuotas adquiridas en el año	N° de cuotas rescatadas en el año	Movimiento de alta/baja	N° de cuotas al cierre del ejercicio	Monto en M\$ al cierre del ejercicio
Sociedad administradora	-	-	-	-	-	-	-
Personas relacionadas	0,208	19.965,5124	1.859,3316	5.407,4305	(305,9155)	16.111,4980	48.964.874
Accionistas de la sociedad administradora	-	-	-	-	-	-	-
Personal clave de administración	0,298	23.059,9723	836,6101	856,7930	-	23.039,7894	70.020.825

Tenedor G	%	N° de cuotas al inicio del ejercicio	N° de cuotas adquiridas en el año	N° de cuotas rescatadas en el año	Movimiento de alta/baja	N° de cuotas al cierre del ejercicio	Monto en M\$ al cierre del ejercicio
Sociedad administradora	-	-	-	-	-	-	-
Personas relacionadas	-	-	-	-	-	-	-
Accionistas de la sociedad administradora	99,901	6.689.514,8357	183.272,3069	1.467.675,9982	-	5.405.111,1444	9.122.153.649
Personal clave de administración	-	-	-	-	-	-	-

Tenedor GLB	%	N° de cuotas al inicio del ejercicio	N° de cuotas adquiridas en el año	N° de cuotas rescatadas en el año	Movimiento de alta/baja	N° de cuotas al cierre del ejercicio	Monto en M\$ al cierre del ejercicio
Sociedad administradora	-	-	-	-	-	-	-
Personas relacionadas	0,100	855,3125	1.295,2209	1.937,2953	-	213,2381	419.835
Accionistas de la sociedad administradora	-	-	-	-	-	-	-
Personal clave de administración	-	-	-	-	-	-	-

Tenedor H	%	N° de cuotas al inicio del ejercicio	N° de cuotas adquiridas en el año	N° de cuotas rescatadas en el año	Movimiento de alta/baja	N° de cuotas al cierre del ejercicio	Monto en M\$ al cierre del ejercicio
Sociedad administradora	-	-	-	-	-	-	-
Personas relacionadas	0,973	42.379,6470	302,8967	-	-	42.682,5437	130.104.409
Accionistas de la sociedad administradora	-	9,7482	-	-	-	9,7482	29.714
Personal clave de administración	0,200	8.804,9857	1.663,3826	585,4116	(1.118,2289)	8.764,7278	26.716.536

FONDO MUTUO PRINCIPAL LIFETIME 2030

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023

Nota 9 - Transacciones con partes relacionadas (continuación)

c) Tenencia de cuotas por la administradora, entidades relacionadas o su personal al 31 de diciembre de 2023 (continuación)

Tenedor INV	%	N° de cuotas al inicio del ejercicio	N° de cuotas adquiridas en el año	N° de cuotas rescatadas en el año	Movimiento de alta/baja	N° de cuotas al cierre del ejercicio	Monto en M\$ al cierre del ejercicio
Sociedad administradora	-	-	-	-	-	-	-
Personas relacionadas	-	3.928,6607	-	3.928,6607	-	-	-
Accionistas de la sociedad administradora	-	-	-	-	-	-	-
Personal clave de administración	-	-	-	-	-	-	-

Tenedor K	%	N° de cuotas al inicio del ejercicio	N° de cuotas adquiridas en el año	N° de cuotas rescatadas en el año	Movimiento de alta/baja	N° de cuotas al cierre del ejercicio	Monto en M\$ al cierre del ejercicio
Sociedad administradora	-	-	-	-	-	-	-
Personas relacionadas	4,478	136.710,8678	2.786,1548	-	-	139.497,0226	153.689.422
Accionistas de la sociedad administradora	-	-	-	-	-	-	-
Personal clave de administración	-	42.193,2187	497,9928	-	(42.691,2115)	-	-

Tenedor P	%	N° de cuotas al inicio del ejercicio	N° de cuotas adquiridas en el año	N° de cuotas rescatadas en el año	Movimiento de alta/baja	N° de cuotas al cierre del ejercicio	Monto en M\$ al cierre del ejercicio
Sociedad administradora	-	-	-	-	-	-	-
Personas relacionadas	-	-	-	-	-	-	-
Accionistas de la sociedad administradora	75,929	6.487.139,9450	219.048,0179	1.251.114,4127	-	5.455.073,5502	8.080.986.123
Personal clave de administración	-	-	-	-	-	-	-

Tenedor PAT	%	N° de cuotas al inicio del ejercicio	N° de cuotas adquiridas en el año	N° de cuotas rescatadas en el año	Movimiento de alta/baja	N° de cuotas al cierre del ejercicio	Monto en M\$ al cierre del ejercicio
Sociedad administradora	-	-	239.849,5277	239.849,5277	-	-	-
Personas relacionadas	-	-	-	-	-	-	-
Accionistas de la sociedad administradora	-	-	-	-	-	-	-
Personal clave de administración	-	-	-	-	-	-	-

FONDO MUTUO PRINCIPAL LIFETIME 2030

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023

Nota 10 - Cuotas en circulación

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

	<u>Serie</u>	<u>Serie</u>	<u>Serie</u>	<u>Serie</u>	<u>Serie</u>	<u>Serie</u>	<u>Serie</u>	<u>Serie</u>	<u>Serie</u>
2024	<u>B</u>	<u>G</u>	<u>GLB</u>	<u>H</u>	<u>I2</u>	<u>INV</u>	<u>K</u>	<u>P</u>	<u>PAT</u>
Saldo al 01 de enero	7.742.910,5666	5.410.471,2351	213.622,4663	4.388.031,9308	771.855,4482	1.851.487,9787	3.115.404,3717	7.184.463,7096	873.315,0954
Cuotas suscritas	991.914,4128	103.749,1265	96.348,8620	1.275.166,3101	22.656,7086	462.961,1602	945.214,0808	1.320.632,3844	1.087.422,9603
Cuotas rescatadas	1.254.262,3333	703.378,4054	97.310,5524	1.283.568,8882	794.512,1568	581.078,7291	208.586,8072	920.506,0989	1.088.299,3859
Cuotas entregadas por distribución de beneficios	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo al 31 de diciembre	7.480.562,6461	4.810.841,9562	212.660,7759	4.379.629,3527	0,0000	1.733.370,4098	3.852.031,6453	7.584.589,9951	872.438,6698
	<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 01 de enero	8.233.553,7292	6.695.551,4332	204.259,6201	5.081.274,9160	922.871,1299	3.078.124,9044	2.340.613,0836	8.242.092,8408	1.121.879,3785
Cuotas suscritas	1.038.147,3570	184.483,7217	70.201,3412	885.540,8448	148.471,8789	44.822,8713	872.287,3460	795.313,4345	284.696,2334
Cuotas rescatadas	1.528.790,5196	1.469.563,9198	60.838,4950	1.578.783,8300	299.487,5606	1.271.459,7970	97.496,0579	1.852.942,5657	533.260,5165
Cuotas entregadas por distribución de beneficios	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo al 31 de diciembre	7.742.910,5666	5.410.471,2351	213.622,4663	4.388.031,9308	771.855,4482	1.851.487,9787	3.115.404,3717	7.184.463,7096	873.315,0954

FONDO MUTUO PRINCIPAL LIFETIME 2030

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023

Nota 11 - Rentabilidad del Fondo

La rentabilidad nominal obtenida por el Fondo es la siguiente:

a) Rentabilidad mensual

Mes 2024	Serie B	Serie G	Serie GLB	Serie H	Serie I2	Serie INV	Serie K	Serie P	Serie PAT
enero	1,8682%	1,7888%	1,6551%	1,8855%	1,9591%	1,7888%	1,9281%	1,8855%	1,9114%
febrero	3,3503%	3,2750%	3,1481%	3,3668%	3,4366%	3,2750%	3,4072%	3,3668%	3,3914%
marzo	2,5038%	2,4239%	2,2894%	2,5212%	2,5952%	2,4239%	2,5641%	2,5212%	2,5473%
abril	(2,5136)%	(2,5871)%	(2,7110)%	(2,4976)%	(2,4295)%	(2,5872)%	(2,4582)%	(2,4976)%	(2,4735)%
mayo	(0,5776)%	(0,6551)%	(0,7856)%	(0,5607)%	(0,4889)%	(0,6551)%	(0,5192)%	(0,5607)%	(0,5354)%
junio	1,9906%	1,9137%	1,7842%	2,0074%	2,0787%	1,9137%	2,0487%	2,0074%	2,0326%
julio	1,1190%	1,0402%	0,9075%	1,1362%	1,4467%	1,0402%	1,1784%	1,1362%	1,1620%
agosto	0,4376%	0,3593%	0,2276%	0,4547%	-	0,3593%	0,4967%	0,4547%	0,4803%
septiembre	1,7531%	1,6763%	1,5471%	1,7698%	-	1,6763%	1,8110%	1,7698%	1,7949%
octubre	1,5777%	1,4986%	1,3653%	1,5950%	-	1,4986%	1,6375%	1,5950%	1,6209%
noviembre	1,1933%	1,1170%	0,9885%	1,2100%	-	1,1170%	1,2509%	1,2100%	1,2349%
diciembre	(0,2084)%	(0,2862)%	(0,4171)%	(0,1914)%	-	(0,2862)%	(0,1497)%	(0,1914)%	(0,1660)%

b) Rentabilidad en los últimos períodos anuales

Serie	Rentabilidad		
	Último Año	Últimos dos Años	Últimos tres Años
B	13,0837%	23,8775%	16,3867%
G	12,0475%	21,6208%	13,1851%
GLB	10,3226%	17,9100%	8,5978%
H	13,3107%	24,3747%	17,0878%
I2	8,7904%	20,4325%	-
INV	12,0475%	21,6207%	13,2222%
K	13,8712%	25,6064%	-
P	13,3107%	24,3747%	16,8955%
PAT	13,6521%	25,1243%	18,1475%

FONDO MUTUO PRINCIPAL LIFETIME 2030

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023

Nota 11 - Rentabilidad del Fondo (continuación)

c) Rentabilidad real mensual del Fondo series APV

Año 2024	Serie B	Serie H	Serie K	Serie P
enero	2,0244%	2,0417%	2,0844%	2,0417%
febrero	3,0042%	3,0205%	3,0608%	3,0205%
marzo	1,8488%	1,8661%	1,9087%	1,8661%
abril	(2,9544)%	(2,9384)%	(2,8992)%	(2,9384)%
mayo	(1,0475)%	(1,0306)%	(0,9893)%	(1,0306)%
junio	1,6297%	1,6464%	1,6876%	1,6465%
julio	1,0999%	1,1171%	1,1594%	1,1171%
agosto	(0,0293)%	(0,0123)%	0,0295%	(0,0123)%
septiembre	1,3345%	1,3512%	1,3921%	1,3512%
octubre	1,4146%	1,4318%	1,4742%	1,4318%
noviembre	0,4618%	0,4783%	0,5189%	0,4783%
diciembre	(0,6468)%	(0,6299)%	(0,5884)%	(0,6299)%

d) Rentabilidad real últimos períodos anuales Series APVC

	Último Año	Últimos dos Años	Últimos tres Años
Serie B	8,2935%	6,4039%	(2,0789)%
Serie H	8,5109%	6,6173%	(1,8826)%
Serie K	9,0476%	7,1439%	-
Serie P	8,5109%	6,6173%	(1,9364)%

(*) Rentabilidades anualizadas según NCG 227

FONDO MUTUO PRINCIPAL LIFETIME 2030

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023

Nota 12 - Custodia de valores

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

INFORMACIÓN DE CUSTODIA DE LAS INVERSIONES REALIZADAS POR FONDOS MUTUOS, FONDOS DE INVERSIÓN Y FONDOS PARA LA VIVIENDA						
CUSTODIA DE VALORES						
ENTIDADES	CUSTODIA NACIONAL			CUSTODIA EXTRANJERA		
	Monto Custodiado (Miles)	% sobre total inversiones en instrumentos Emitidos por Emisores Nacionales	% sobre total Activo del Fondo	Monto Custodiado (Miles)	% sobre total inversiones en instrumentos Emitidos por Emisores Extranjeros	% sobre total Activo del Fondo
	(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)
Empresas de Depósito de Valores - Custodia encargada por Sociedad Administradora	37.629.045	100,0000%	50,8961%	-	-	-
Empresas de Depósito de Valores - Custodia encargada por Entidades Bancarias	-	-	-	-	-	-
Otros Entidades	-	-	-	36.019.210	100,0000%	48,7187%
TOTAL CARTERA DE INVERSIONES EN CUSTODIA	37.629.045	100,0000%	50,8961%	36.019.210	100,0000%	48,7187%

FONDO MUTUO PRINCIPAL LIFETIME 2030

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023

Nota 12 - Custodia de valores (continuación)

El detalle de la custodia de valores del Fondo en el 2023 en los términos solicitados en el título VI de la Norma de Carácter General N°235 de la Comisión para el Mercado Financiero es el siguiente:

INFORMACIÓN DE CUSTODIA DE LAS INVERSIONES REALIZADAS POR FONDOS MUTUOS, FONDOS DE INVERSIÓN Y FONDOS PARA LA VIVIENDA						
CUSTODIA DE VALORES						
ENTIDADES	CUSTODIA NACIONAL			CUSTODIA EXTRANJERA		
	Monto Custodiado (Miles)	% sobre total inversiones en instrumentos Emitidos por Emisores Nacionales	% sobre total Activo del Fondo	Monto Custodiado (Miles)	% sobre total inversiones en instrumentos Emitidos por Emisores Extranjeros	% sobre total Activo del Fondo
	(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)
Empresas de Depósito de Valores - Custodia encargada por Sociedad Administradora	28.962.509	100,0000%	43,2818%	-	-	-
Empresas de Depósito de Valores - Custodia encargada por Entidades Bancarias	-	-	-	-	-	-
Otros Entidades	-	-	-	37.252.304	100,0000%	55,6701%
TOTAL CARTERA DE INVERSIONES EN CUSTODIA	28.962.509	100,0000%	43,2818%	37.252.304	100,0000%	55,6701%

FONDO MUTUO PRINCIPAL LIFETIME 2030

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023

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

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023 el detalle de estas partidas es el siguiente:

	2024	2023
	M\$	M\$
Cambios en el valor razonable de instrumentos de capitalización.	8.818.676	5.628.612
Cambios en el valor razonable de instrumentos de deuda.	169.681	(1.012.198)
Diferencias de cambios netas de activos y pasivos financieros.	(1.105.453)	81.265
Total	<u>7.882.904</u>	<u>4.697.679</u>

Nota 14 - Resultado en venta de instrumentos financieros

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023 el detalle de estas partidas es el siguiente:

	2024	2023
	M\$	M\$
Utilidad/Perdida en venta instrumentos de capitalización.	(29.858)	(144.107)
Utilidad/Perdida en venta de otros instrumentos.	27.459	32.151
Total	<u>(2.399)</u>	<u>(111.956)</u>

Nota 15 - Excesos de inversión

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023, 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	18.000,00	Desde 10.01.2024 Hasta 10.01.2025

Dicha póliza fue renovada para el próximo período el 10 de Enero de 2025.

FONDO MUTUO PRINCIPAL LIFETIME 2030

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023

Nota 17 - Información estadística

La información estadística del Fondo del 2024 según lo requerido en la Circular N° 1.997 de la Comisión para el Mercado Financiero es la siguiente:

a) Serie B

2024 Mes	Valor Cuota (*)	Total de Activos M\$ (*)	Remuneración Devengada Acumulada M\$	N° de Partícipes
ENERO	3.095,9025	68.190.647	33.934	9.029
FEBRERO	3.199,6260	70.129.688	32.706	9.015
MARZO	3.279,7374	72.018.261	35.414	9.003
ABRIL	3.197,2968	69.654.635	34.149	8.998
MAYO	3.178,8293	69.780.495	35.139	8.996
JUNIO	3.242,1083	70.512.904	34.289	8.992
JULIO	3.278,3879	70.308.276	35.701	8.945
AGOSTO	3.292,7353	70.415.921	35.506	8.948
SEPTIEMBRE	3.350,4593	71.334.758	34.905	8.952
OCTUBRE	3.403,3206	73.309.180	36.722	8.925
NOVIEMBRE	3.443,9330	73.626.676	35.587	8.896
DECIEMBRE	3.436,7561	73.933.045	37.100	8.897

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

b) Serie G

2024 Mes	Valor Cuota (*)	Total de Activos M\$ (*)	Remuneración Devengada Acumulada M\$	N° de Partícipes
ENERO	1.717,8796	68.190.647	20.196	4
FEBRERO	1.774,1401	70.129.688	19.562	3
MARZO	1.817,1431	72.018.261	21.233	3
ABRIL	1.770,1309	69.654.635	20.260	3
MAYO	1.758,5350	69.780.495	20.775	3
JUNIO	1.792,1884	70.512.904	19.408	3
JULIO	1.810,8306	70.308.276	19.518	3
AGOSTO	1.817,3378	70.415.921	19.416	3
SEPTIEMBRE	1.847,8020	71.334.758	19.018	3
OCTUBRE	1.875,4924	73.309.180	19.904	3
NOVIEMBRE	1.896,4418	73.626.676	19.520	3
DECIEMBRE	1.891,0147	73.933.045	20.347	3

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

FONDO MUTUO PRINCIPAL LIFETIME 2030

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023

Nota 17 - Información estadística (continuación)

c) Serie GLB

2024 Mes	Valor Cuota (*)	Total de Activos M\$ (*)	Remuneración Devengada Acumulada M\$	Nº de Partícipes (*)
ENERO	2.001,4411	68.190.647	1.498	1.585
FEBRERO	2.064,4488	70.129.688	1.436	1.584
MARZO	2.111,7120	72.018.261	1.409	1.580
ABRIL	2.054,4642	69.654.635	1.471	1.582
MAYO	2.038,3253	69.780.495	1.464	1.579
JUNIO	2.074,6932	70.512.904	1.429	1.576
JULIO	2.093,5212	70.308.276	1.489	1.575
AGOSTO	2.098,2853	70.415.921	1.467	1.569
SEPTIEMBRE	2.130,7481	71.334.758	1.396	1.567
OCTUBRE	2.159,8386	73.309.180	1.447	1.570
NOVIEMBRE	2.181,1884	73.626.676	1.467	1.564
DICIEMBRE	2.172,0905	73.933.045	1.575	1.568

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

d) Serie H

2024 Mes	Valor Cuota (*)	Total de Activos M\$ (*)	Remuneración Devengada Acumulada M\$	Nº de Partícipes
ENERO	3.105,6610	68.190.647	17.064	320
FEBRERO	3.210,2212	70.129.688	16.064	313
MARZO	3.291,1570	72.018.261	17.346	315
ABRIL	3.208,9566	69.654.635	16.778	317
MAYO	3.190,9637	69.780.495	17.700	319
JUNIO	3.255,0192	70.512.904	17.414	315
JULIO	3.292,0021	70.308.276	18.137	315
AGOSTO	3.306,9708	70.415.921	18.201	318
SEPTIEMBRE	3.365,4975	71.334.758	17.953	319
OCTUBRE	3.419,1770	73.309.180	18.899	320
NOVIEMBRE	3.460,5474	73.626.676	18.420	327
DICIEMBRE	3.453,9227	73.933.045	19.009	333

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

FONDO MUTUO PRINCIPAL LIFETIME 2030

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023

Nota 17 - Información estadística (continuación)

e) **Serie I2**

2024 Mes	Valor Cuota (*)	Total de Activos M\$ (*)	Remuneración Devengada Acumulada M\$	Nº de Partícipes
ENERO	1.093,0105	68.190.647	454	1
FEBRERO	1.130,5730	70.129.688	420	1
MARZO	1.159,9141	72.018.261	423	1
ABRIL	1.131,7342	69.654.635	380	1
MAYO	1.126,2015	69.780.495	393	1
JUNIO	1.149,6118	70.512.904	291	1
JULIO	1.166,2433	70.308.276	9	-
AGOSTO	1.166,2433	70.415.921	-	-
SEPTIEMBRE	1.166,2433	71.334.758	-	-
OCTUBRE	1.166,2433	73.309.180	-	-
NOVIEMBRE	1.166,2433	73.626.676	-	-
DICIEMBRE	1.166,2433	73.933.045	-	-

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

f) **Serie INV**

2024 Mes	Valor Cuota (*)	Total de Activos M\$ (*)	Remuneración Devengada Acumulada M\$	Nº de Partícipes
ENERO	2.245,4655	68.190.647	9.279	388
FEBRERO	2.319,0042	70.129.688	8.879	385
MARZO	2.375,2140	72.018.261	9.805	385
ABRIL	2.313,7632	69.654.635	9.192	384
MAYO	2.298,6062	69.780.495	9.387	384
JUNIO	2.342,5950	70.512.904	8.954	383
JULIO	2.366,9625	70.308.276	9.207	378
AGOSTO	2.375,4680	70.415.921	9.101	378
SEPTIEMBRE	2.415,2885	71.334.758	8.805	379
OCTUBRE	2.451,4833	73.309.180	9.291	384
NOVIEMBRE	2.478,8659	73.626.676	9.321	383
DICIEMBRE	2.471,7722	73.933.045	9.638	376

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

FONDO MUTUO PRINCIPAL LIFETIME 2030

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023

Nota 17 - Información estadística (continuación)

g) Serie K

2024 Mes	Valor Cuota (*)	Total de Activos M\$ (*)	Remuneración Devengada Acumulada M\$	Nº de Partícipes
ENERO	1.122,9822	68.190.647	2.948	23
FEBRERO	1.161,2443	70.129.688	3.023	30
MARZO	1.191,0193	72.018.261	3.500	31
ABRIL	1.161,7420	69.654.635	3.370	30
MAYO	1.155,7108	69.780.495	3.478	30
JUNIO	1.179,3875	70.512.904	3.444	29
JULIO	1.193,2859	70.308.276	3.621	30
AGOSTO	1.199,2127	70.415.921	3.644	31
SEPTIEMBRE	1.220,9300	71.334.758	3.660	32
OCTUBRE	1.240,9223	73.309.180	3.939	34
NOVIEMBRE	1.256,4448	73.626.676	3.949	35
DICIEMBRE	1.254,5639	73.933.045	4.142	35

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

h) Serie P

2024 Mes	Valor Cuota (*)	Total de Activos M\$ (*)	Remuneración Devengada Acumulada M\$	Nº de Partícipes
ENERO	1.509,3018	68.190.647	13.541	8.176
FEBRERO	1.560,1163	70.129.688	13.168	8.113
MARZO	1.599,4496	72.018.261	14.362	8.092
ABRIL	1.559,5016	69.654.635	13.688	8.031
MAYO	1.550,7574	69.780.495	14.038	7.982
JUNIO	1.581,8875	70.512.904	13.988	7.939
JULIO	1.599,8605	70.308.276	15.313	7.915
AGOSTO	1.607,1352	70.415.921	15.349	7.878
SEPTIEMBRE	1.635,5784	71.334.758	15.060	7.877
OCTUBRE	1.661,6660	73.309.180	15.622	7.848
NOVIEMBRE	1.681,7714	73.626.676	15.385	7.794
DICIEMBRE	1.678,5519	73.933.045	16.273	7.770

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

FONDO MUTUO PRINCIPAL LIFETIME 2030

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023

Nota 17 - Información estadística (continuación)

i) Serie PAT

2024 Mes	Valor Cuota (*)	Total de Activos M\$ (*)	Remuneración Devengada Acumulada M\$	Nº de Partícipes
ENERO	1.342,7277	68.190.647	1.172	13
FEBRERO	1.388,2652	70.129.688	1.231	16
MARZO	1.423,6287	72.018.261	1.613	22
ABRIL	1.388,4146	69.654.635	1.570	18
MAYO	1.380,9816	69.780.495	1.471	18
JUNIO	1.409,0509	70.512.904	1.412	19
JULIO	1.425,4234	70.308.276	1.529	21
AGOSTO	1.432,2696	70.415.921	1.411	20
SEPTIEMBRE	1.457,9775	71.334.758	1.351	18
OCTUBRE	1.481,6095	73.309.180	1.568	20
NOVIEMBRE	1.499,9061	73.626.676	1.477	22
DICIEMBRE	1.497,4163	73.933.045	1.341	20

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

FONDO MUTUO PRINCIPAL LIFETIME 2030

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023

Nota 17 - Información estadística (continuación)

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

a) Serie B

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

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

b) Serie G

2023 Mes	Valor Cuota (*)	Total de Activos M\$ (*)	Remuneración Devengada Acumulada M\$	N° de Partícipes
ENERO	1.559,9902	71.293.025	23.029	3
FEBRERO	1.551,7725	70.840.629	19.969	3
MARZO	1.531,1380	67.783.282	21.387	3
ABRIL	1.543,9988	65.588.786	19.238	3
MAYO	1.540,7480	64.970.613	18.779	3
JUNIO	1.568,6623	64.338.533	18.244	3
JULIO	1.640,5955	66.556.572	19.148	3
AGOSTO	1.612,5573	65.319.587	19.491	3
SEPTIEMBRE	1.594,2062	64.512.961	19.036	3
OCTUBRE	1.547,8598	61.895.114	19.343	3
NOVIEMBRE	1.617,2202	65.285.607	18.718	3
DICIEMBRE	1.687,6903	66.916.150	19.944	4

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

FONDO MUTUO PRINCIPAL LIFETIME 2030

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023

Nota 17 - Información estadística (continuación)

c) Serie GLB

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

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

d) Serie H

2023 Mes	Valor Cuota (*)	Total de Activos M\$ (*)	Remuneración Devengada Acumulada M\$	Nº de Partícipes
ENERO	2.788,8664	71.293.025	17.948	326
FEBRERO	2.776,5558	70.840.629	15.631	325
MARZO	2.742,2373	67.783.282	17.014	319
ABRIL	2.767,8128	65.588.786	16.369	321
MAYO	2.764,6092	64.970.613	16.840	320
JUNIO	2.817,2848	64.338.533	16.325	319
JULIO	2.949,2743	66.556.572	16.957	319
AGOSTO	2.901,6244	65.319.587	16.896	319
SEPTIEMBRE	2.871,2405	64.512.961	16.523	318
OCTUBRE	2.790,4169	61.895.114	16.828	311
NOVIEMBRE	2.918,1372	65.285.607	15.925	311
DICIEMBRE	3.048,1878	66.916.150	16.864	322

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

FONDO MUTUO PRINCIPAL LIFETIME 2030

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023

Nota 17 - Información estadística (continuación)

e) Serie I2

2023 Mes	Valor Cuota (*)	Total de Activos M\$ (*)	Remuneración Devengada Acumulada M\$	Nº de Partícipes
ENERO	973,2092	71.293.025	496	1
FEBRERO	969,5453	70.840.629	444	1
MARZO	958,2533	67.783.282	488	1
ABRIL	967,8665	65.588.786	462	1
MAYO	967,4444	64.970.613	476	1
JUNIO	986,5664	64.338.533	435	1
JULIO	1.033,5329	66.556.572	459	1
AGOSTO	1.017,5691	65.319.587	517	1
SEPTIEMBRE	1.007,6174	64.512.961	502	1
OCTUBRE	979,9609	61.895.114	510	1
NOVIEMBRE	1.025,5311	65.285.607	454	1
DICIEMBRE	1.072,0090	66.916.150	447	1

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

f) Serie INV

2023 Mes	Valor Cuota (*)	Total de Activos M\$ (*)	Remuneración Devengada Acumulada M\$	Nº de Partícipes
ENERO	2.039,0865	71.293.025	13.620	486
FEBRERO	2.028,3449	70.840.629	11.624	478
MARZO	2.001,3730	67.783.282	11.835	461
ABRIL	2.018,1834	65.588.786	10.873	455
MAYO	2.013,9344	64.970.613	10.936	446
JUNIO	2.050,4219	64.338.533	10.194	433
JULIO	2.144,4467	66.556.572	10.396	426
AGOSTO	2.107,7977	65.319.587	10.027	418
SEPTIEMBRE	2.083,8102	64.512.961	9.542	412
OCTUBRE	2.023,2304	61.895.114	9.304	401
NOVIEMBRE	2.113,8923	65.285.607	8.622	395
DICIEMBRE	2.206,0048	66.916.150	9.107	387

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

FONDO MUTUO PRINCIPAL LIFETIME 2030

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023

Nota 17 - Información estadística (continuación)

g) Serie K

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

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

h) Serie P

2023 Mes	Valor Cuota (*)	Total de Activos M\$ (*)	Remuneración Devengada Acumulada M\$	Nº de Partícipes
ENERO	1.355,3448	71.293.025	14.181	8.909
FEBRERO	1.349,3620	70.840.629	12.508	8.823
MARZO	1.332,6837	67.783.282	13.637	8.703
ABRIL	1.345,1129	65.588.786	12.718	8.647
MAYO	1.343,5561	64.970.613	12.977	8.558
JUNIO	1.369,1553	64.338.533	12.653	8.498
JULIO	1.433,3000	66.556.572	13.163	8.422
AGOSTO	1.410,1431	65.319.587	13.166	8.348
SEPTIEMBRE	1.395,3770	64.512.961	12.681	8.300
OCTUBRE	1.356,0981	61.895.114	12.754	8.251
NOVIEMBRE	1.418,1679	65.285.607	12.452	8.222
DECIEMBRE	1.481,3707	66.916.150	13.289	8.213

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

FONDO MUTUO PRINCIPAL LIFETIME 2030

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023

Nota 17 - Información estadística (continuación)

i) Serie PAT

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

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

Nota 18 - Sanciones

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

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

Nota 19 - Distribución de beneficios a los partícipes

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

Nota 20 - Operaciones de compra con retroventa

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

FONDO MUTUO PRINCIPAL LIFETIME 2030

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023

Nota 21 - Hechos relevantes

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

Nota 21 - Hechos relevantes (continuación)

Con fecha 30 de abril de 2024, en junta ordinaria de accionistas de la Administradora, se acordó renovar la totalidad del Directorio. En esa oportunidad fueron elegidos en conformidad con los estatutos sociales, por un período de 3 años, las siguientes personas:

DIRECTORES	DIRECTORES SUPLENTES
Fernando Torres Karmy	José Luis Silva Carramiñana
Ernesto de Moraes Leme Neto	Valentín Carril Muñoz
Hugo Lavados Montes	Juan Andrés Peralta Correa
Rodrigo Álvarez Zenteno	Carlos Larraín Gómez
Jaime Santibáñez Galinovic	Diego Ulloa Budinich

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

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

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

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

FONDO MUTUO PRINCIPAL LIFETIME 2030

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023

Nota 21 - Hechos relevantes (continuación)

Con fecha 6 de noviembre de 2024, en junta extraordinaria de accionistas, reducida a escritura pública con fecha 12 de noviembre de 2024, en la Notaría de Santiago de doña María Patricia Donoso Gomien, se acordó modificar el nombre de la Administradora por Principal Asset Management Administradora General de Fondos S.A.

Lo anterior fue informado como hecho esencial a la Comisión para el Mercado Financiero con fecha 6 de noviembre de 2024.

Al 31 de diciembre de 2024, a juicio de la Administración, no se han registrado otros hechos relevantes de informar.

Nota 22 - Hechos posteriores

Entre el 1 de enero de 2025 y la fecha de emisión de los presentes Estados Financieros, no han ocurrido hechos de carácter financiero o de otra índole, que pudiesen afectar en forma significativa, los saldos o la interpretación de los presentes Estados Financieros.