

Estados Financieros

FONDO MUTUO PRINCIPAL LIFETIME 2030

Santiago, Chile

31 de diciembre de 2021 y 2020



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

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

Informe del Auditor Independiente

Señores
Partícipes
Fondo Mutuo Principal Lifetime 2030

Hemos efectuado una auditoría a los estados financieros adjuntos del Fondo Mutuo Principal Lifetime 2030, que comprenden los estados de situación financiera al 31 de diciembre de 2021 y 2020 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.

Responsabilidad 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 estos estados financieros de acuerdo con las 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.

Responsabilidad del auditor

Nuestra responsabilidad consiste en expresar una opinión sobre estos estados financieros a base de nuestras auditorías. Efectuamos nuestras auditorías de acuerdo con Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas en Chile. Tales normas requieren que planifiquemos y realicemos nuestro trabajo con el objeto de lograr un razonable grado de seguridad que los estados financieros están exentos de representaciones incorrectas significativas.

Una auditoría comprende efectuar procedimientos para obtener evidencia de auditoría sobre los montos y revelaciones en los estados financieros. Los procedimientos seleccionados dependen del juicio del auditor, incluyendo la evaluación de los riesgos de representaciones incorrectas significativas de los estados financieros, ya sea debido a fraude o error. Al efectuar estas evaluaciones de los riesgos, el auditor considera el control interno pertinente para la preparación y presentación razonable de los estados financieros de la entidad 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 de la entidad. En consecuencia, no expresamos tal tipo de opinión. Una auditoría incluye, también, evaluar lo apropiadas que son las políticas de contabilidad utilizadas y la razonabilidad de las estimaciones contables significativas efectuadas por la Administración del Fondo, así como una evaluación de la presentación general de los estados financieros.



Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido es suficiente y apropiada para proporcionarnos una base para nuestra opinión de auditoría.

Opinión

En nuestra opinión, los mencionados estados financieros presentan razonablemente, en todos sus aspectos significativos, la situación financiera del Fondo Mutuo Principal Lifetime 2030 al 31 de diciembre de 2021 y 2020 y los resultados de sus operaciones y los flujos de efectivo por los años terminados en esas fechas, de acuerdo con las Normas Internacionales de Información Financiera.

A handwritten signature in blue ink, appearing to read 'Daniel Zacharow M.', is written in a cursive style.

Daniel Zacharow M.
EY Audit SpA

Santiago, 29 de marzo de 2022

Estados Financieros

FONDO MUTUO PRINCIPAL LIFETIME 2030

Santiago, Chile

Al 31 de Diciembre de 2021 y 2020

Estados Financieros

FONDO MUTUO PRINCIPAL LIFETIME 2030

Al 31 de Diciembre de 2021 y 2020

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 2021 y 2020

FONDO MUTUO PRINCIPAL LIFETIME 2030

Estados de Situación Financiera

Al 31 de Diciembre de 2021 y 2020

	Nota	2021 M\$	2020 M\$
Activo			
Efectivo y equivalentes al efectivo	6	1.581.068	452.201
Activos financieros a valor razonable con efecto en resultados	7	86.352.133	66.494.303
Cuentas por cobrar a intermediarios		86.571	2.578
Otras cuentas por cobrar		15.182	2.848
Total activo		88.034.954	66.951.930
Pasivo			
Pasivos financieros a valor razonable con efecto en resultados	7	278.021	2.324
Cuentas por pagar a intermediarios		174.088	348.357
Rescates por pagar		448.779	75.781
Remuneraciones Sociedad Administradora	9	8.518	6.295
Otros documentos y cuentas por pagar		876	2.215
Total pasivo (excluido el activo neto atribuible a partícipes)		910.282	434.972
Activo neto atribuible a los partícipes		87.124.672	66.516.958

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 2021 y 2020

	Nota	2021 M\$	2020 M\$
<u>Ingresos/pérdidas de la operación</u>			
Intereses y reajustes	7	1.404.875	436.970
Ingresos por dividendos		736.313	314.737
Diferencias de cambio neta sobre efectivo y efectivo equivalente		96.999	(54.400)
Cambios netos en valor razonable de activos financieros y pasivos financieros a valor razonable con efecto en resultados	13	6.932.903	2.544.387
Resultado en venta de instrumentos financieros	14	398	(24.143)
Otros		-	-
Total ingresos/pérdidas netos de la operación		9.171.488	3.217.551
<u>Gastos</u>			
Comisión de administración	9	(1.341.911)	(918.955)
Otros gastos de operación		(20.254)	(19.398)
Total gastos de operación		(1.362.165)	(938.353)
Utilidad de la operación antes de impuesto		7.809.323	2.279.198
Impuesto a las ganancias por inversiones en el exterior		-	-
Utilidad de la operación después de impuesto		7.809.323	2.279.198
Aumento de activo neto atribuible a partícipes originadas por actividades de la operación antes de distribución de beneficios		7.809.323	2.279.198
Distribución de beneficios		-	-
Aumento de activo neto atribuible a partícipes originadas por actividades de la operación después de distribución de beneficios		7.809.323	2.279.198

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 2021 y 2020

2021	Serie <u>A</u> M\$	Serie <u>PLAN1</u> M\$	Serie <u>PLAN2</u> M\$	Serie <u>PLAN3</u> M\$	Serie <u>PLAN4</u> M\$	Serie <u>B</u> M\$	Serie <u>C</u> M\$	Serie <u>LP3</u> M\$	Serie <u>LP180</u> M\$	Serie <u>G</u> M\$	Serie <u>LPI</u> M\$	Serie <u>P</u> M\$	Total General M\$
Activo Neto atribuible a los partícipes al 1° de Enero de 2021	703.896	1.540.167	2.270.375	1.880.715	8.643.158	9.758.138	21.349.823	1.924.187	16.078.092	103.805	418.327	1.846.275	66.516.958
Aporte de Cuotas	992.664	427.950	349.766	290.690	1.614.711	5.986.937	13.250.311	713.955	19.551.405	2.683	1.229.334	1.000.235	45.410.641
Rescate de Cuotas	(808.868)	(103.595)	(741.982)	(285.318)	(1.669.314)	(2.988.259)	(10.631.459)	(1.343.949)	(13.218.180)	(102.992)	(166.423)	(551.911)	(32.612.250)
Aumento Neto originado por transacciones de cuotas	183.796	324.355	(392.216)	5.372	(54.603)	2.998.678	2.618.852	(629.994)	6.333.225	(100.309)	1.062.911	448.324	12.798.391
Aumento/(disminución) de activo neto atribuible a partícipes originadas por actividades de la operación antes de la distribución de beneficios	74.617	183.325	234.171	217.237	1.004.939	1.211.729	2.488.093	215.601	1.884.900	5.937	69.080	219.694	7.809.323
Activo Neto atribuible a los partícipes al 31 de Diciembre de 2021	<u>962.309</u>	<u>2.047.847</u>	<u>2.112.330</u>	<u>2.103.324</u>	<u>9.593.494</u>	<u>13.968.545</u>	<u>26.456.768</u>	<u>1.509.794</u>	<u>24.296.217</u>	<u>9.433</u>	<u>1.550.318</u>	<u>2.514.293</u>	<u>87.124.672</u>
2020	Serie <u>A</u> M\$	Serie <u>PLAN1</u> M\$	Serie <u>PLAN2</u> M\$	Serie <u>PLAN3</u> M\$	Serie <u>PLAN4</u> M\$	Serie <u>B</u> M\$	Serie <u>C</u> M\$	Serie <u>LP3</u> M\$	Serie <u>LP180</u> M\$	Serie <u>G</u> M\$	Serie <u>LPI</u> M\$	Serie <u>P</u> M\$	Total General M\$
Activo Neto atribuible a los partícipes al 1° de Enero de 2020	480.743	1.385.701	1.873.914	1.446.850	7.773.923	5.978.998	12.837.891	1.282.399	7.384.648	127.556	266.654	1.385.557	42.224.834
Aporte de Cuotas	416.953	275.354	740.283	629.706	1.945.134	5.360.648	14.110.279	856.506	16.116.096	8.804	576.678	949.402	41.985.843
Rescate de Cuotas	(209.568)	(191.348)	(458.265)	(287.082)	(1.529.088)	(1.936.224)	(6.330.095)	(284.559)	(7.713.019)	(36.132)	(436.808)	(560.729)	(19.972.917)
Aumento Neto originado por transacciones de cuotas	207.385	84.006	282.018	342.624	416.046	3.424.424	7.780.184	571.947	8.403.077	(27.328)	139.870	388.673	22.012.926
Aumento/(disminución) de activo neto atribuible a partícipes originadas por actividades de la operación antes de la distribución de beneficios	15.768	70.460	114.443	91.241	453.189	354.716	731.748	69.841	290.367	3.577	11.803	72.045	2.279.198
Activo Neto atribuible a los partícipes al 31 de Diciembre de 2020	<u>703.896</u>	<u>1.540.167</u>	<u>2.270.375</u>	<u>1.880.715</u>	<u>8.643.158</u>	<u>9.758.138</u>	<u>21.349.823</u>	<u>1.924.187</u>	<u>16.078.092</u>	<u>103.805</u>	<u>418.327</u>	<u>1.846.275</u>	<u>66.516.958</u>

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 2021 y 2020

Flujos de efectivo originado por actividades de la operación	2021	2020
	M\$	M\$
Compra de activos financieros	7 (33.369.528)	(47.793.420)
Venta/cobro de activos financieros	23.110.811	26.680.794
Liquidación de instrumentos financieros derivados	(1.254.200)	382.608
Dividendos recibidos	724.538	327.791
Montos pagados a Sociedad Administradora e intermediarios	(453.584)	(950.401)
Flujo neto originado por actividades de la operación	(11.241.963)	(21.352.628)
Flujos de efectivo originado por actividades de financiamiento		
Colocación de cuotas en circulación	45.410.641	41.985.843
Rescate de cuotas en circulación	(33.136.810)	(20.268.228)
Flujo neto originado por actividades de financiamiento	12.273.831	21.717.615
Aumento (disminución) de efectivo y efectivo equivalente	1.031.868	364.987
Saldo inicial de efectivo y efectivo equivalente	452.201	141.614
Diferencias de cambio netas sobre efectivo y efectivo equivalente	96.999	(54.400)
Saldo final efectivo y efectivo equivalente	1.581.068	452.201

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 2021 y 2020

Nota 1 - Información general	6
Nota 2 - Resumen de las principales políticas contables	7
Nota 3 - Cambios contables	13
Nota 4 - Riesgos financieros	13
Nota 5 - Política de inversión del Fondo.....	22
Nota 6 - Efectivo y equivalentes al efectivo	25
Nota 7 – Activos financieros a valor razonable con efecto en resultado	26
Nota 8 - Activos financieros a costo amortizado	28
Nota 9 - Transacciones con partes relacionadas.....	28
Nota 10 - Cuotas en circulación	343
Nota 11 - Rentabilidad del Fondo	34
Nota 12 - Custodia de valores	37
Nota 13 - Cambios netos en valor razonable de activos financieros y pasivos financieros a valor razonable con efecto en resultados	39
Nota 14 - Resultado en venta de instrumentos financieros	39
Nota 15 - Excesos de inversión	39
Nota 16 - Garantía constituida por la Sociedad Administradora en beneficio del Fondo....	39
Nota 17 - Información estadística	40
Nota 17 - Información estadística	47
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	54

FONDO MUTUO PRINCIPAL LIFETIME 2030

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de Diciembre de 2021 y 2020

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 a la tipificación de la Comisión para el Mercado Financiero este Fondo se define como un Fondo Mutuo mixto extranjero-derivados. La dirección de su oficina registrada es Apoquindo 3.600 Piso 10, Las Condes. El Fondo está regido por la Ley 20.712 de 2014, por el reglamento de la Ley contenido en el Decreto Supremo de Hacienda de 2014, por Normas de la Comisión para el Mercado Financiero y por el reglamento interno del Fondo.

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

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

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

El reglamento interno del Fondo vigente al 31 de Diciembre de 2021 fue depositado en la Comisión para el Mercado Financiero con fecha 24 de Julio de 2017 entrando en vigencia el 4 de Agosto de 2017. Entre otros cambios en esa misma fecha entraron en circulación dos nuevas series, serie APVAC y serie AC. Hasta la fecha de emisión de los presentes estados financieros estas series no presentan movimientos.

FONDO MUTUO PRINCIPAL LIFETIME 2030

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de Diciembre de 2021 y 2020

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 2021 y 2020 han sido preparados de acuerdo con Normas Internacionales de Información Financiera (IFRS).

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

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

El Directorio de la Administradora del Fondo ha autorizado la emisión de los presentes estados financieros en su sesión N° 677 del 29 de marzo de 2022.

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 2021 y 2020

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.

	31.12.2021	31.12.2020
	\$	\$
Unidades de Fomento	30.991,74	29.070,33
Dólar observado	844,69	710,95
Yen	7,33	6,88
Euros	955,64	873,30

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 2021 y 2020

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 2021 y 2020, respectivamente.

Estado de Resultados Integrales, Estado de Cambios en el Activo Neto Atribuible a los Partícipes y Estado de Flujos de Efectivo: Por los ejercicios comprendidos entre el 1 de Enero y el 31 de Diciembre de 2021 y 2020.

2.3 Nuevas normas e interpretaciones emitidas y no vigentes

La Administradora ha revisado las normas e interpretaciones, así como las mejoras y modificaciones a IFRS, que han sido emitidas, pero que aún no han entrado en vigencia a la fecha de estos estados financieros, y ha concluido que no son aplicables al Fondo Mutuo Principal Lifetime 2030, por lo tanto, no se detallan. Lo anterior también ocurre con las interpretaciones que han sido publicadas y entraron en vigencia, por lo tanto, tampoco se detallan.

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 2030

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de Diciembre de 2021 y 2020

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 2030

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de Diciembre de 2021 y 2020

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 2030

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de Diciembre de 2021 y 2020

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 16 series de cuotas las cuales poseen características diferentes en cuanto a remuneración por administración y comisiones de rescate, además existen series exclusivas para APV individual y APV colectivo o grupal.

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

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

2.8 Ingresos y pérdidas de la operación

Los principales ingresos reconocidos por el Fondo son los siguientes:

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

2.9 Tributación

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

FONDO MUTUO PRINCIPAL LIFETIME 2030

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de Diciembre de 2021 y 2020

Nota 3 - Cambios contables

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

Nota 4 - Riesgos financieros

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

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

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

Marco general de administración de los riesgos

El Fondo Mutuo mantiene posiciones en una variedad de instrumentos financieros de acuerdo a su objetivo y política de inversión, al respecto el Fondo Mutuo Principal LifeTime 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 2021 y 2020

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	31.12.2021	31.12.2020
	%	%
AAA - AA o N-1	49,05	49,56
A o N-2	7,68	7,75
BBB o N-3 - N-4	0,72	0,94
B y Menores	0,29	-
BC o emitidos por el Estado de Chile	42,26	41,75
Total	100,00	100,00

FONDO MUTUO PRINCIPAL LIFETIME 2030

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de Diciembre de 2021 y 2020

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	31.12.2021	31.12.2020
	%	%
Emisores nacionales		
Acciones	0,33	0,28
Cuotas de fondos mutuos	9,47	11,04
Bonos bancarios	8,76	8,21
Bonos emitidos por el Estado y Banco Central de Chile	10,61	10,84
Bonos empresas	5,74	5,09
Depósitos a plazo	-	1,81
Letras hipotecarias	-	-
Total emisores nacionales	34,91	37,27
Emisores extranjeros		
Títulos representativos de índices	-	-
Cuotas de Fondos mutuos	45,02	45,14
Otros Títulos de Capitalización	19,52	17,59
Otros Inst. e Inversiones Financieras	0,55	-
Total emisores extranjeros	65,09	62,73
Total Cartera	100,00	100,00

FONDO MUTUO PRINCIPAL LIFETIME 2030

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de Diciembre de 2021 y 2020

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:

	31.12.2021	31.12.2020
Instrumentos de deuda al:	M\$	M\$
Bonos bancarios	7.549.349	5.439.538
Bonos emitidos por el Estado y Banco Central de Chile	9.147.478	7.178.562
Bonos empresas	4.950.428	3.374.396
Depósitos a plazo	-	1.199.866
Letras hipotecarias	-	568
Otros Inst. e Inversiones Financieras	477.129	-
Sub-Total	<u>22.124.384</u>	<u>17.192.930</u>
Derivados		
Activos Financieros		
Derivados (Forward de moneda)	151.214	243.464
Pasivos Financieros		
Derivados (Forward de moneda)	-278.021	(2.324)
Exposición máxima al riesgo de crédito	<u>21.997.577</u>	<u>17.434.070</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.

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

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

FONDO MUTUO PRINCIPAL LIFETIME 2030

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de Diciembre de 2021 y 2020

Nota 4 - Riesgos financieros (continuación)

b) Riesgo de liquidez (continuación)

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

Al respecto se presenta el siguiente cuadro referido al 31 de Diciembre de 2021:

Tipo de Instrumento	Emisor/Fondo	M\$	%
Cuotas de FM Extranjeros (CFME)	Principal Global Investors Ireland Ltd	11.042.957	12,81
Bono Tes. Gral de la Rep Pesos (BT)	Tesorería Gral de la República	8.910.068	10,34
Cuotas de FM Nacionales (CFM)	Fdo mutuo ETF IT Now S&P/CLX IPSA	8.159.099	9,46
Títulos Representativos de índices Acc Ext.(ETF A), ETF B	BlackRock Fund Advisors	7.566.207	8,78
Cuotas de FM Extranjeros (CFME)	FIL Investment Management Luxembourg SA	3.629.736	4,21
Otros Instrumentos	(*)Ver comentario.	46.892.852	54,40
Total		86.200.919	100,00

(*) Corresponde a un total de 82 emisores y a distintos instrumentos.

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

c) Riesgo de mercado

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

FONDO MUTUO PRINCIPAL LIFETIME 2030

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de Diciembre de 2021 y 2020

Nota 4 - Riesgos financieros (continuación)

c) Riesgo de mercado (continuación)

La administración del riesgo de mercado se realiza con un criterio de porfolio, en que cada activo se evalúa según su aporte al riesgo de la cartera. Lo anterior implica que la estrategia para administrar este riesgo incluye un estricto control de los límites establecidos en la política de inversión, asegurando la adecuada diversificación de la cartera, así como la medición de parámetros que permitan asegurar una adecuada exposición al riesgo y al mismo tiempo optimizar la rentabilidad.

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

Para la mitigación del riesgo de tipo de cambio, la política de inversión establece que el Fondo podrá celebrar contratos de derivados, específicamente contratos de futuros y forwards sobre moneda extranjera. En particular durante el año 2021 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 65,09% 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 2021 y 2020

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	31.12.2021	31.12.2020
	%	%
Instrumentos de deuda nacionales	25,11	25,95
Instrumentos de capitalización de emisores nacionales	9,80	11,32
Instrumentos de capitalización de emisores extranjeros	20,07	17,59
Cuotas de Fondos de inversión extranjeros	45,02	45,14
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	64.553.664	58.098.298	-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	21.647.255	21.012.990	-2,93%

FONDO MUTUO PRINCIPAL LIFETIME 2030

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de Diciembre de 2021 y 2020

Nota 4 - Riesgos financieros (continuación)

c) Riesgo de mercado (continuación)

Clasificación por niveles de los instrumentos financieros:

Activos	Nivel 1	Nivel 2	Total
Activos Financieros a valor razonable con efecto en resultados:	M\$		
C.F.I. y derechos preferentes	284.897	-	284.897
Cuotas de Fondos mutuos	46.967.391	-	46.967.391
Otros títulos de capitalización	16.824.247	-	16.824.247
Dep. y/o Pag. Bcos. e Inst. Fin.	0	-	0
Bonos Bancos e Inst. Financieras	7.549.349	-	7.549.349
Letras Crédito Bcos. e Inst. Fin.	0	-	0
Bonos de empresas y Sociedades securitizadoras	4.950.428	-	4.950.428
Bonos emitidos por Estados y Bcos. Centrales	9.147.478	-	9.147.478
Otros Inst. e Inversiones Financieras	477.129	-	477.129
Derivados	-	151.214	151.214
Total Activos	86.200.919	151.214	86.352.133
Pasivos			
Derivados	-	(278.021)	(278.021)
Total Pasivos	-	(278.021)	(278.021)

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 2021 y 2020

Nota 4 - Riesgos financieros (continuación)

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

d) Riesgo de capital

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

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

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

FONDO MUTUO PRINCIPAL LIFETIME 2030

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de Diciembre de 2021 y 2020

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 2021 y 2020

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 2021 y 2020

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.	: 25% del activo del Fondo. Este límite será del 10% en el caso de Fondos mutuos o de inversión regidos por la Ley N° 20.712.

FONDO MUTUO PRINCIPAL LIFETIME 2030

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de Diciembre de 2021 y 2020

Nota 6 - Efectivo y equivalentes al efectivo

a) La composición de este rubro es la siguiente:

Efectivo y equivalente al efectivo	Saldo al	
	31.12.2021	31.12.2020
	M\$	M\$
Saldo en bancos	1.581.068	452.201
Total efectivo	1.581.068	452.201

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

Efectivo y equivalente al efectivo		Saldo al	
		31.12.2021	31.12.2020
		M\$	M\$
Banco	\$ Chilenos	1.201.859	450.643
Banco	US	379.209	1.558
Total efectivo		1.581.068	452.201

FONDO MUTUO PRINCIPAL LIFETIME 2030

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de Diciembre de 2021 y 2020

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

El saldo de la cartera al 31 de Diciembre de 2021 y 2020 y sus movimientos durante cada año, son los siguientes:

a) Composición de la cartera

Instrumento	Al 31 de Diciembre de 2021				Al 31 de Diciembre de 2020			
	Nacional M\$	Extranjero M\$	Total M\$	% de Activos netos	Nacional M\$	Extranjero M\$	Total M\$	% de Activos netos
Activos financieros a valor razonable con efecto en resultado								
i) Instrumentos Capitalización								
C.F.I. y derechos preferentes	284.897	-	284.897	0,33	185.184		185.184	0,28
Cuotas de Fondos mutuos	8.159.099	38.808.292	46.967.391	53,91	7.312.087	29.908.724	37.220.811	55,96
Otros títulos de capitalización	-	16.824.247	16.824.247	19,31	-	11.651.914	11.651.914	17,52
Otros Inst. e Inversiones Financieras		477.129	477.129	0,54				
Subtotal	8.443.996	56.109.668	64.553.664	74,09	7.497.271	41.560.638	49.057.909	73,75
ii) Títulos de deuda con vencimiento igual o menor a 365 días								
Dep. y/o Pag. Bcos. E Inst.Fin.	-	-	-	-	1.199.866		1.199.866	1,80
Letras Crédito Bcos. E Inst. Fin.	-	-	-	-	568		568	0,00
Subtotal	-	-	-	-	1.200.434	-	1.200.434	1,80
iii) Títulos de deuda con vencimiento Mayor a 365 días								
Bonos Bancos e Inst. Financieras	7.549.349	-	7.549.349	8,67	5.439.538		5.439.538	8,18
Bonos de Empresas y de sociedades securitizados	4.950.428	-	4.950.428	5,68	3.374.396		3.374.396	5,07
Bonos emitidos por Estados y Bcos Centrales	9.147.478	-	9.147.478	10,50	7.178.562		7.178.562	10,79
Subtotal	21.647.255	-	21.647.255	24,85	15.992.496	-	15.992.496	24,04
iv) Otros instrumentos e inversiones financieras								
Derivados	151.214	-	151.214	0,17	243.464	-	243.464	0,37
Subtotal	151.214	-	151.214	0,17	243.464	-	243.464	0,37
Total Activos financieros	30.242.465	56.109.668	86.352.133	99,11	24.933.665	41.560.638	66.494.303	99,97
Pasivos financieros a valor razonable con efecto en resultado								
Instrumento	Nacional M\$	Extranjero M\$	Total M\$	% de Activos netos	Nacional M\$	Extranjero M\$	Total M\$	% de Activos netos
i) Otros instrumentos e inversiones financieras								
Derivados	(278.021)	-	(278.021)	-	(2.324)	-	(2.324)	-
Total Pasivos financieros	(278.021)	-	(278.021)	-	(2.324)	-	(2.324)	-

FONDO MUTUO PRINCIPAL LIFETIME 2030

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de Diciembre de 2021 y 2020

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:

	31.12.2021 M\$	31.12.2020 M\$
Saldo de inicio	66.250.839	42.173.453
Intereses y reajustes	1.404.875	436.970
Aumento(disminución) neto por otros cambios en el valor razonable	8.544.948	2.142.662
Compras	33.195.260	48.141.781
Ventas	(20.419.500)	(20.485.407)
Vencimientos, cortes de cupón y otros	(2.775.503)	(6.158.620)
Saldo Final	86.200.919	66.250.839
Derivados Activos (Saldo de inicio)	243.464	223.519
Devengos	495.727	1.551.433
Vencimientos	(587.978)	(1.531.489)
Derivados Activos (Saldo final)	151.214	243.464
Total activo financiero a valor razonable	86.352.133	66.494.303
Derivados Pasivos (Saldo de inicio)	(2.324)	(10.499)
Devengos	(2.103.715)	(1.140.706)
Vencimientos	1.828.017	1.148.881
Derivados Pasivos (Saldo final)	(278.021)	(2.324)
Total Derivados Netos	126.807	241.140

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

	2021 M\$		2020 M\$	
	Sub-Total	Total	Sub-Total	Total
Saldo de inicio		241.140		213.020
Compensaciones positivas recibidas por derivados	681.846		1.531.489	
Compensaciones negativas pagadas por derivados	(1.936.046)		(1.148.881)	
Total Compensaciones pagadas-recibidas		1.254.200		(382.609)
Aumento(disminución) neto por otros cambios en el valor razonable		(1.622.147)		410.729
Saldo Final Neto		126.807		241.140

FONDO MUTUO PRINCIPAL LIFETIME 2030

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de Diciembre de 2021 y 2020

Nota 8 - Activos financieros a costo amortizado

Al 31 de Diciembre de 2021 y 2020 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 A	IVA incluido
1,7000%	para la Serie B	Exento de IVA
1,5000%	para la serie C	Exento de IVA
0,7500%	para la serie APVAC	Exento de IVA
1,5000%	para la serie PLAN1	Exento de IVA
1,3000%	para la serie PLAN2	Exento de IVA
1,1000%	para la serie PLAN3	Exento de IVA
0,9000%	para la serie PLAN4	Exento de IVA
1,4280%	para la serie LP3	IVA incluido
2,6180%	para la serie LP180	IVA incluido
2,7180%	para la serie G	IVA incluido
1,2000%	para la serie AC	IVA incluido
1,2000%	para la serie LPI	IVA incluido
3,0000%	para la serie P	Exento de IVA
0,9500%	para la serie I	IVA incluido
0,0000%	para la serie O	IVA incluido

El total de remuneración por administración del ejercicio ascendió a M\$1.341.911 (M\$918.955 en el año 2020) que se presentan en el ítem “Comisión de administración” en el estado de resultados integrales. Adeudándose M\$8.518 (M\$6.295 en el año 2020) por remuneración por pagar a Principal Administradora General de Fondos S.A. al cierre del ejercicio, que se presenta en el ítem “Remuneraciones Sociedad Administradora”, en el estado de situación financiera.

FONDO MUTUO PRINCIPAL LIFETIME 2030

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de Diciembre de 2021 y 2020

Nota 9 - Transacciones con partes relacionadas (continuación)

b) Tenencia de cuotas por la administradora, entidades relacionadas o su personal al 31 de Diciembre de 2021

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	0,0070	3.387,3046	1.015,8230	4.084,2651	-	318,8625	941.561
Accionistas de la Sociedad Administradora	-	-	-	-	-	-	-
Personal clave de la administración	-	-	-	-	-	-	-

Tenedor C	%	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	37,1380	3.503.150,8474	1.344.415,7167	1.516.720,7376	-	3.330.845,8265	9.825.522.208
Personal clave de la administración	-	-	-	-	-	-	-

Tenedor LP180	%	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	0,0300	2.170,2520	1.154,6956	-	-	3.324,9476	7.258.748
Accionistas de la Sociedad Administradora	52,5210	4.482.555,1774	5.183.277,6547	3.820.658,0695	-	5.845.174,7626	12.760.697.470
Personal clave de la administración	-	-	-	-	-	-	-

FONDO MUTUO PRINCIPAL LIFETIME 2030

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de Diciembre de 2021 y 2020

Nota 9 - Transacciones con partes relacionadas (continuación)

b) Tenencia de cuotas por la administradora, entidades relacionadas o su personal al 31 de Diciembre de 2021 (continuación)

Tenedor PLAN3	%	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	6,7970	64.635,0840	-	-	-	64.635,0840	142.965.929
Accionistas de la Sociedad Administradora	-	-	-	-	-	-	-
Personal clave de la administración	-	-	-	-	-	-	-

Tenedor PLAN4	%	N° de cuotas al inicio del ejercicio	N° de cuotas adquiridas en el año	N° de cuotas rescatadas en el año	Movimiento de alta/baja	N° de cuotas al cierre del ejercicio	Monto en M\$ al cierre del ejercicio
Sociedad Administradora	-	-	-	-	-	-	-
Personal clave de la administración	0,3430	116.475,3869	1.800,5480	103.694,8390	-	14.581,0959	32.926.520
Personas Relacionadas	-	-	-	-	-	-	-
Accionistas de la Sociedad Administradora	2,0710	114.085,9859	3.216,8451	29.299,4449	-	88.003,3861	198.726.167

FONDO MUTUO PRINCIPAL LIFETIME 2030

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de Diciembre de 2021 y 2020

Nota 9 - Transacciones con partes relacionadas (continuación)

c) Tenencia de cuotas por la administradora, entidades relacionadas o su personal al 31 de Diciembre de 2020

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	0.0920	629.4042	3,264.1253	736.4204	230.1954	3,387.3046	9,023,383
Accionistas de la Sociedad Administradora	-	-	-	-	-	-	-
Personal clave de la administración	-	-	-	-	-	-	-

Tenedor C	%	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	43.5780	2,311,757.7686	2,630,315.8255	1,438,922.7466	-	3,503,150.8474	9,303,819,357
Personal clave de la administración	-	-	-	-	-	-	-

Tenedor LP3	%	N° de cuotas al inicio del ejercicio	N° de cuotas adquiridas en el año	N° de cuotas rescatadas en el año	Movimiento de alta/baja	N° de cuotas al cierre del ejercicio	Monto en M\$ al cierre del ejercicio
Sociedad Administradora	-	-	-	-	-	-	-
Personas Relacionadas	-	-	14.0696	-	-14.0696	-	-
Accionistas de la Sociedad Administradora	-	-	-	-	-	-	-
Personal clave de la administración	-	-	-	-	-	-	-

Tenedor LP180	%	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	0.0270	983.9499	2,025.7414	776.0007	-63.4384	2,170.2520	4,313,642
Accionistas de la Sociedad Administradora	55.4150	1,768,079.3641	4,600,674.9481	1,886,199.1348	-	4,482,555.1774	8,909,627,976
Personal clave de la administración	-	-	-	-	-	-	-

FONDO MUTUO PRINCIPAL LIFETIME 2030

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de Diciembre de 2021 y 2020

Nota 9 - Transacciones con partes relacionadas (continuación)

c) Tenencia de cuotas por la administradora, entidades relacionadas o su personal al 31 de Diciembre de 2020 (continuación)

Tenedor PLAN3	%	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	6.8170	64,635.0840	-	-	-	64,635.0840	128,202,519
Accionistas de la Sociedad Administradora	-	-	-	-	-	-	-
Personal clave de la administración	-	-	-	-	-	-	-

Tenedor PLAN4	%	N° de cuotas al inicio del ejercicio	N° de cuotas adquiridas en el año	N° de cuotas rescatadas en el año	Movimiento de alta/baja	N° de cuotas al cierre del ejercicio	Monto en M\$ al cierre del ejercicio
Sociedad Administradora	-	-	-	-	-	-	-
Personal clave de la administración	2.7230	99,922.3592	17,200.7627	137.3883	-510.3467	116,475.3869	235,388,510
Personas Relacionadas	-	-	-	-	-	-	-
Accionistas de la Sociedad Administradora	2.6680	111,082.9330	3,003.0529	-	-	114,085.9859	230,559,700

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	-	363.3193	72.8687	-	-436.1880	-	-
Accionistas de la Sociedad Administradora	-	-	-	-	-	-	-
Personal clave de la administración	-	-	-	-	-	-	-

Nota 10 - Cuotas en circulación

FONDO MUTUO PRINCIPAL LIFETIME 2030

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de Diciembre de 2021 y 2020

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

2021	<u>Serie</u>		<u>Serie</u>		<u>Serie</u>		<u>Serie</u>		<u>Serie B</u>	<u>Serie C</u>	<u>Serie LP3</u>	<u>Serie LP180</u>	<u>Serie G</u>	<u>Serie LPI</u>	<u>Serie P</u>
	<u>Serie A</u>	<u>PLAN1</u>	<u>PLAN2</u>	<u>PLAN3</u>	<u>PLAN4</u>										
Saldo al 1 de Enero	386.154,8643	812.716,8895	1.051.249,7457	948.188,8075	4.276.823,5892	3.663.125,5009	8.038.811,4736	789.436,0079	8.089.106,9992	68.174,1741	367.704,6738	1.420.974,5504			
Cuotas suscritas	515.298,5791	212.050,4682	154.419,0652	139.193,6801	755.240,7789	2.125.385,8366	4.719.855,7904	278.159,3462	9.351.940,8869	1.681,4580	996.470,9745	730.971,2540			
Cuotas rescatadas	420.328,5430	51.862,0675	326.843,1850	136.466,7219	783.706,2971	1.058.024,0882	3.789.839,6594	510.311,7711	6.311.904,4003	64.209,3973	140.961,5961	400.975,3512			
Cuotas entregadas por distribución de beneficios	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
Saldo al 31 de Diciembre	481.124,9004	972.905,2902	878.825,6259	950.915,7657	4.248.358,0710	4.730.487,2493	8.968.827,6046	557.283,5830	11.129.143,4858	5.646,2348	1.223.214,0522	1.750.970,4532			

2020	<u>Serie</u>		<u>Serie</u>		<u>Serie</u>		<u>Serie</u>		<u>Serie B</u>	<u>Serie C</u>	<u>Serie LP3</u>	<u>Serie LP180</u>	<u>Serie G</u>	<u>Serie LPI</u>	<u>Serie P</u>
	<u>Serie A</u>	<u>PLAN1</u>	<u>PLAN2</u>	<u>PLAN3</u>	<u>PLAN4</u>										
Saldo al 1 de Enero	274.210,2500	769.598,4653	915.064,8304	770.833,2620	4.073.101,8899	2.357.573,8679	5.087.617,2463	554.152,6830	3.866.784,8737	87.101,1583	247.435,2421	1.116.760,3359			
Cuotas suscritas	232.190,2067	151.386,0433	359.544,6278	328.088,9616	1.006.642,4704	2.079.636,5047	5.474.977,8240	360.559,3062	8.308.110,3424	6.079,6517	525.961,0271	758.477,2840			
Cuotas rescatadas	120.245,5924	108.267,6191	223.359,7125	150.733,4161	802.920,7711	774.084,8717	2.523.783,5967	125.275,9813	4.085.788,2169	25.006,6359	405.691,5954	454.263,0695			
Cuotas entregadas por distribución de beneficios	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
Saldo al 31 de Diciembre	386.154,8643	812.716,8895	1.051.249,7457	948.188,8075	4.276.823,5892	3.663.125,5009	8.038.811,4736	789.436,0079	8.089.106,9992	68.174,1741	367.704,6738	1.420.974,5504			

FONDO MUTUO PRINCIPAL LIFETIME 2030

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de Diciembre de 2021 y 2020

Nota 11 - Rentabilidad del Fondo

La rentabilidad nominal obtenida por el Fondo es la siguiente:

a) Rentabilidad mensual

Mes	Serie A	Serie Plan 1	Serie Plan 2	Serie Plan 3	Serie Plan 4	Serie B	Serie C	Serie LP3	Serie LP180	Serie G	Serie LPI	Serie P
Enero	2,9107%	3,0172%	3,0347%	3,0522%	3,0697%	2,9997%	3,0172%	3,0235%	2,9194%	2,9107%	3,0434%	2,9735%
Febrero	-0,0095%	0,0839%	0,0993%	0,1147%	0,1300%	0,0686%	0,0839%	0,0895%	-0,0019%	-0,0095%	0,1070%	0,0455%
Marzo	0,0186%	0,1221%	0,1391%	0,1561%	0,1732%	0,1051%	0,1221%	0,1282%	0,0271%	0,0186%	0,1476%	0,0796%
Abril	-0,3835%	-0,2837%	-0,2673%	-0,2509%	-0,2345%	-0,3001%	-0,2837%	-0,2778%	-0,3753%	-0,3835%	-0,2591%	-0,3247%
Mayo	0,7875%	0,8918%	0,9089%	0,9261%	0,9432%	0,8746%	0,8918%	0,8979%	0,7960%	0,7875%	0,9175%	0,8489%
Junio	-0,5269%	-0,4273%	-0,4109%	-0,3945%	-0,3781%	-0,4436%	-0,4273%	-0,4214%	-0,5187%	-0,5269%	-0,4027%	-0,4682%
Julio	1,7371%	1,8424%	1,8597%	1,8770%	1,8943%	1,8251%	1,8424%	1,8486%	1,7457%	1,7371%	1,8683%	1,7992%
Agosto	2,6020%	2,7082%	2,7257%	2,7431%	2,7606%	2,6908%	2,7083%	2,7145%	2,6108%	2,6021%	2,7344%	2,6646%
Septiembre	-1,1091%	-1,0101%	-0,9938%	-0,9775%	-0,9613%	-1,0264%	-1,0101%	-1,0042%	-1,1010%	-1,1091%	-0,9857%	-1,0508%
Octubre	0,2248%	0,3285%	0,3456%	0,3626%	0,3797%	0,3115%	0,3285%	0,3347%	0,2333%	0,2248%	0,3541%	0,2859%
Noviembre	1,4000%	1,5016%	1,5183%	1,5350%	1,5517%	1,4849%	1,5016%	1,5076%	1,4084%	1,4000%	1,5267%	1,4599%
Diciembre	1,7562%	1,8615%	1,8788%	1,8961%	1,9134%	1,8442%	1,8615%	1,8677%	1,7648%	1,7562%	1,8874%	1,8182%

FONDO MUTUO PRINCIPAL LIFETIME 2030

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de Diciembre de 2021 y 2020

Nota 11 - Rentabilidad del Fondo (continuación)

b) Rentabilidad en los últimos períodos anuales

Serie	Rentabilidad		
	Último Año	Últimos dos Años	Últimos tres Años
A	9,7258%	14,0847%	33,3717%
B	10,8486%	16,4346%	38,1676%
C	11,0705%	16,9020%	38,9999%
LP3	11,1504%	17,0706%	39,3006%
LP180	9,8356%	14,3134%	34,4107%
G	9,7258%	14,0848%	34,0079%
LPI	11,4043%	17,6067%	26,7413%
P	10,5165%	15,7372%	36,3631%
Plan 1	11,0705%	16,9019%	38,9998%
Plan 2	11,2929%	17,3711%	39,8371%
Plan 3	11,5157%	17,8423%	40,6795%
Plan 4	11,7389%	18,3153%	41,5269%

FONDO MUTUO PRINCIPAL LIFETIME 2030

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de Diciembre de 2021 y 2020

Nota 11 - Rentabilidad del Fondo (continuación)

c) Rentabilidad real mensual del Fondo series APV

Año 2021	Serie B	Serie C	Serie Plan1	Serie Plan2	Serie Plan3	Serie Plan4	Serie P
Enero	2,8108%	2,8283%	2,8283%	2,8457%	2,8632%	2,8807%	2,7846%
Febrero	-0,4905%	-0,4753%	-0,4753%	-0,4600%	-0,4447%	-0,4294%	-0,5135%
Marzo	-0,2606%	-0,2436%	-0,2436%	-0,2267%	-0,2098%	-0,1928%	-0,2860%
Abril	-0,6360%	-0,6196%	-0,6196%	-0,6033%	-0,5869%	-0,5706%	-0,6605%
Mayo	0,4688%	0,4859%	0,4859%	0,5030%	0,5201%	0,5371%	0,4432%
Junio	-0,7672%	-0,7509%	-0,7509%	-0,7346%	-0,7183%	-0,7020%	-0,7917%
Julio	1,6615%	1,6787%	1,6788%	1,6960%	1,7133%	1,7306%	1,6356%
Agosto	2,0821%	2,0995%	2,0994%	2,1168%	2,1341%	2,1515%	2,0561%
Septiembre	-1,5306%	-1,5144%	-1,5144%	-1,4982%	-1,4820%	-1,4658%	-1,5549%
Octubre	-0,6532%	-0,6363%	-0,6363%	-0,6194%	-0,6025%	-0,5857%	-0,6785%
Noviembre	0,2238%	0,2403%	0,2403%	0,2568%	0,2733%	0,2898%	0,1991%
Diciembre	1,0918%	1,1090%	1,1090%	1,1262%	1,1434%	1,1606%	1,0661%

d) Rentabilidad real últimos períodos anuales Series APVC

	Ultimo Año	Últimos dos Años (*)	Últimos tres Años (*)
Serie B	3,9762%	3,1306%	7,1133%
Serie C	4,1844%	3,3374%	7,3280%
Serie Plan1	4,1844%	3,3373%	7,3280%
Serie Plan2	4,3930%	3,5445%	7,5430%
Serie Plan3	4,6020%	3,7521%	7,7586%
Serie Plan4	4,8114%	3,9601%	7,9745%
Serie P	3,6648%	2,8213%	6,6450%

(*) Rentabilidades anualizadas según NCG 227

FONDO MUTUO PRINCIPAL LIFETIME 2030

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de Diciembre de 2021 y 2020

Nota 12 - Custodia de valores

El detalle de la custodia de valores del Fondo en el 2021 en los términos solicitados en el título VI de la Norma de Carácter General N°235 de la Comisión para el Mercado Financiero es el siguiente:

INFORMACIÓN DE CUSTODIA DE LAS INVERSIONES REALIZADAS POR FONDOS MUTUOS, FONDOS DE INVERSIÓN Y FONDOS PARA LA VIVIENDA						
CUSTODIA DE VALORES						
	CUSTODIA NACIONAL			CUSTODIA EXTRANJERA		
ENTIDADES	Monto Custodiado (Miles) (1)	% sobre total inversiones en instrumentos Emitidos por Emisores Nacionales (2)	% sobre total Activo del Fondo (3)	Monto Custodiado (Miles) (4)	% sobre total inversiones en instrumentos Emitidos por Emisores Extranjeros (5)	% sobre total Activo del Fondo (6)
Empresas de Depósito de Valores - Custodia encargada por Sociedad Administradora	30.091.251	100,0000%	34,1810%	-	-	-
Empresas de Depósito de Valores - Custodia encargada por Entidades Bancarias	-	-	-	-	0,0000%	0,0000%
Otros Entidades	-	-	-	56.109.668	100,0000%	63,7357%
TOTAL CARTERA DE INVERSIONES EN CUSTODIA	30.091.251	100,0000%	34,1810%	56.109.668	100,0000%	63,7357%

FONDO MUTUO PRINCIPAL LIFETIME 2030

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de Diciembre de 2021 y 2020

Nota 12 - Custodia de valores (continuación)

El detalle de la custodia de valores del Fondo en el 2020 en los términos solicitados en el título VI de la Norma de Carácter General N°235 de la Comisión para el Mercado Financiero es el siguiente:

INFORMACIÓN DE CUSTODIA DE LAS INVERSIONES REALIZADAS POR FONDOS MUTUOS, FONDOS DE INVERSIÓN Y FONDOS PARA LA VIVIENDA						
CUSTODIA DE VALORES						
	CUSTODIA NACIONAL			CUSTODIA EXTRANJERA		
ENTIDADES	Monto Custodiado (Miles) (1)	% sobre total inversiones en instrumentos Emitidos por Emisores Nacionales (2)	% sobre total Activo del Fondo (3)	Monto Custodiado (Miles) (4)	% sobre total inversiones en instrumentos Emitidos por Emisores Extranjeros (5)	% sobre total Activo del Fondo (6)
Empresas de Depósito de Valores - Custodia encargada por Sociedad Administradora	24.690.201	100,0000%	36,8775%	-	-	-
Empresas de Depósito de Valores - Custodia encargada por Entidades Bancarias	-		-	-	-	-
Otros Entidades	-	-	-	41.560.638	100,0000%	62,0753%
TOTAL CARTERA DE INVERSIONES EN CUSTODIA	24.690.201	100,0000%	36,8775%	41.560.638	100,0000%	62,0753%

FONDO MUTUO PRINCIPAL LIFETIME 2030

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de Diciembre de 2021 y 2020

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 2021 y 2020 el detalle de estas partidas es el siguiente:

	2021	2020
	M\$	M\$
Cambios en el valor razonable de instrumentos de capitalización.	11.754.807	1.514.662
Cambios en el valor razonable de instrumentos de deuda.	(3.209.859)	628.000
Diferencias de cambios netas de activos y pasivos financieros.	(1.612.045)	401.725
Total	6.932.903	2.544.387

Nota 14 - Resultado en venta de instrumentos financieros

Al 31 de Diciembre de 2021 y 2020 el detalle de estas partidas es el siguiente:

	2021	2020
	M\$	M\$
Utilidad/Perdida en venta instrumentos de capitalización.	4.410	(9.910)
Utilidad/Perdida en venta de otros instrumentos.	(4.012)	(14.233)
Total	398	24.143

Nota 15 - Excesos de inversión

Al 31 de Diciembre de 2021 y 2020, 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	22.000,00	Desde 10.01.2021 Hasta 10.01.2022

Dicha póliza fue renovada para el próximo período el 10 de Enero de 2022.

FONDO MUTUO PRINCIPAL LIFETIME 2030

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de Diciembre de 2021 y 2020

Nota 17 - Información estadística

La información estadística del Fondo del 2021 según lo requerido en la Circular N° 1.997 de la Comisión para el Mercado Financiero es la siguiente:

a) Serie A

2021 Mes	Valor Cuota (*)	Total de Activos M\$ (*)	Remuneración Devengada Acumulada M\$	N° de Participes
ENERO	1.875,8950	70.558.021	1.610	1.711
FEBRERO	1.875,7161	71.287.206	1.009	1.714
MARZO	1.876,0648	70.369.780	1.097	1.714
ABRIL	1.868,8703	72.252.399	1.147	1.718
MAYO	1.883,5873	74.551.949	1.218	1.714
JUNIO	1.873,6627	73.558.905	1.310	1.718
JULIO	1.906,2096	79.891.834	1.485	1.719
AGOSTO	1.955,8101	82.444.443	1.691	1.720
SEPTIEMBRE	1.934,1173	83.130.117	1.716	1.717
OCTUBRE	1.938,4648	82.811.429	1.780	1.714
NOVIEMBRE	1.965,6042	84.045.500	1.693	1.708
DICIEMBRE	2.000,1233	88.034.954	2.211	1.704

(*) 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 2021 y 2020

Nota 17 - Información estadística (continuación)

b) Serie B

2021 Mes	Valor Cuota (*)	Total de Activos M\$ (*)	Remuneración Devengada Acumulada M\$	Nº de Partícipes
ENERO	2.743,7917	70.558.021	14.642	1.570
FEBRERO	2.745,6737	71.287.206	13.505	1.576
MARZO	2.748,5596	70.369.780	15.090	1.594
ABRIL	2.740,3112	72.252.399	14.778	1.606
MAYO	2.764,2792	74.551.949	15.558	1.617
JUNIO	2.752,0164	73.558.905	15.853	1.638
JULIO	2.802,2427	79.891.834	16.786	1.661
AGOSTO	2.877,6458	82.444.443	17.952	1.686
SEPTIEMBRE	2.848,1105	83.130.117	17.937	1.707
OCTUBRE	2.856,9821	82.811.429	18.608	1.721
NOVIEMBRE	2.899,4063	84.045.500	18.657	1.753
DICIEMBRE	2.952,8765	88.034.954	19.867	1.854

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

c) Serie C

2021 Mes	Valor Cuota (*)	Total de Activos M\$ (*)	Remuneración Devengada Acumulada M\$	Nº de Partícipes
ENERO	2.735,9753	70.558.021	28.155	226
FEBRERO	2.738,2716	71.287.206	27.033	227
MARZO	2.741,6160	70.369.780	29.447	228
ABRIL	2.733,8380	72.252.399	28.405	232
MAYO	2.758,2180	74.551.949	29.219	237
JUNIO	2.746,4332	73.558.905	28.437	239
JULIO	2.797,0327	79.891.834	30.117	242
AGOSTO	2.872,7837	82.444.443	31.525	242
SEPTIEMBRE	2.843,7656	83.130.117	31.210	250
OCTUBRE	2.853,1081	82.811.429	32.078	252
NOVIEMBRE	2.895,9508	84.045.500	31.449	255
DICIEMBRE	2.949,8580	88.034.954	32.918	264

(*) 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 2021 y 2020

Nota 17 - Información estadística (continuación)

d) Serie LP3

2021 Mes	Valor Cuota (*)	Total de Activos M\$ (*)	Remuneración Devengada Acumulada M\$	Nº de Partícipes
ENERO	2.511,1147	70.558.021	2.430	131
FEBRERO	2.513,3613	71.287.206	2.410	131
MARZO	2.516,5844	70.369.780	2.694	135
ABRIL	2.509,5930	72.252.399	2.647	141
MAYO	2.532,1276	74.551.949	2.704	144
JUNIO	2.521,4580	73.558.905	2.625	142
JULIO	2.568,0693	79.891.834	2.700	141
AGOSTO	2.637,7808	82.444.443	2.766	144
SEPTIEMBRE	2.611,2909	83.130.117	2.705	149
OCTUBRE	2.620,0299	82.811.429	2.809	154
NOVIEMBRE	2.659,5302	84.045.500	2.309	149
DICIEMBRE	2.709,2025	88.034.954	1.811	151

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

e) Serie LP180

2021 Mes	Valor Cuota (*)	Total de Activos M\$ (*)	Remuneración Devengada Acumulada M\$	Nº de Partícipes
ENERO	2.045,6495	70.558.021	37.714	394
FEBRERO	2.045,6113	71.287.206	35.634	397
MARZO	2.046,1660	70.369.780	36.477	408
ABRIL	2.038,4869	72.252.399	35.972	430
MAYO	2.054,7134	74.551.949	39.760	457
JUNIO	2.044,0551	73.558.905	39.259	477
JULIO	2.079,7384	79.891.834	43.801	498
AGOSTO	2.134,0357	82.444.443	48.758	546
SEPTIEMBRE	2.110,5394	83.130.117	48.086	560
OCTUBRE	2.115,4633	82.811.429	50.586	550
NOVIEMBRE	2.145,2571	84.045.500	49.425	542
DICIEMBRE	2.183,1165	88.034.954	53.829	553

(*) 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 2021 y 2020

Nota 17 - Información estadística (continuación)

f) Serie PLAN 1

2021 Mes	Valor Cuota (*)	Total de Activos M\$ (*)	Remuneración Devengada Acumulada M\$	Nº de Partícipes
ENERO	1.952,2622	70.558.021	2.034	1.135
FEBRERO	1.953,9010	71.287.206	1.883	1.134
MARZO	1.956,2874	70.369.780	2.072	1.130
ABRIL	1.950,7374	72.252.399	2.030	1.133
MAYO	1.968,1337	74.551.949	2.115	1.134
JUNIO	1.959,7243	73.558.905	2.093	1.132
JULIO	1.995,8299	79.891.834	2.210	1.133
AGOSTO	2.049,8818	82.444.443	2.291	1.133
SEPTIEMBRE	2.029,1757	83.130.117	2.236	1.128
OCTUBRE	2.035,8423	82.811.429	2.294	1.132
NOVIEMBRE	2.066,4127	84.045.500	2.278	1.131
DICIEMBRE	2.104,8784	88.034.954	2.499	1.128

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

g) Serie PLAN 2

2021 Mes	Valor Cuota (*)	Total de Activos M\$ (*)	Remuneración Devengada Acumulada M\$	Nº de Partícipes
ENERO	2.225,2315	70.558.021	2.592	1.502
FEBRERO	2.227,4410	71.287.206	2.397	1.500
MARZO	2.230,5401	70.369.780	2.640	1.499
ABRIL	2.224,5778	72.252.399	2.566	1.501
MAYO	2.244,7975	74.551.949	2.603	1.502
JUNIO	2.235,5740	73.558.905	2.249	1.504
JULIO	2.277,1485	79.891.834	2.354	1.500
AGOSTO	2.339,2170	82.444.443	2.425	1.500
SEPTIEMBRE	2.315,9693	83.130.117	2.371	1.497
OCTUBRE	2.323,9725	82.811.429	2.435	1.498
NOVIEMBRE	2.359,2574	84.045.500	2.259	1.497
DICIEMBRE	2.403,5827	88.034.954	2.315	1.497

(*) 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 2021 y 2020

Nota 17 - Información estadística (continuación)

h) Serie PLAN 3

2021 Mes	Valor Cuota (*)	Total de Activos M\$ (*)	Remuneración Devengada Acumulada M\$	N° de Partícipes
ENERO	2.044,0220	70.558.021	1.819	1.317
FEBRERO	2.046,3656	71.287.206	1.681	1.317
MARZO	2.049,5609	70.369.780	1.853	1.316
ABRIL	2.044,4184	72.252.399	1.805	1.314
MAYO	2.063,3510	74.551.949	1.802	1.312
JUNIO	2.055,2107	73.558.905	1.768	1.308
JULIO	2.093,7866	79.891.834	1.850	1.309
AGOSTO	2.151,2223	82.444.443	1.906	1.308
SEPTIEMBRE	2.130,1933	83.130.117	1.853	1.306
OCTUBRE	2.137,9177	82.811.429	1.907	1.300
NOVIEMBRE	2.170,7345	84.045.500	1.888	1.299
DICIEMBRE	2.211,8936	88.034.954	1.950	1.306

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

i) Serie PLAN 4

2021 Mes	Valor Cuota (*)	Total de Activos M\$ (*)	Remuneración Devengada Acumulada M\$	N° de Partícipes
ENERO	2.082,9659	70.558.021	6.833	4.243
FEBRERO	2.085,6741	71.287.206	6.353	4.250
MARZO	2.089,2856	70.369.780	6.997	4.243
ABRIL	2.084,3861	72.252.399	6.805	4.251
MAYO	2.104,0462	74.551.949	7.039	4.259
JUNIO	2.096,0898	73.558.905	6.728	4.252
JULIO	2.135,7958	79.891.834	6.897	4.256
AGOSTO	2.194,7567	82.444.443	7.046	4.261
SEPTIEMBRE	2.173,6592	83.130.117	6.840	4.255
OCTUBRE	2.181,9119	82.811.429	7.009	4.241
NOVIEMBRE	2.215,7685	84.045.500	6.857	4.229
DICIEMBRE	2.258,1650	88.034.954	7.265	4.231

(*) 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 2021 y 2020

Nota 17 - Información estadística (continuación)

j) Serie G

2021 Mes	Valor Cuota (*)	Total de Activos M\$ (*)	Remuneración Devengada Acumulada M\$	Nº de Partícipes
ENERO	1.566,9578	70.558.021	247	3
FEBRERO	1.566,8083	71.287.206	227	3
MARZO	1.567,0998	70.369.780	248	3
ABRIL	1.561,0904	72.252.399	239	3
MAYO	1.573,3836	74.551.949	235	3
JUNIO	1.565,0933	73.558.905	227	3
JULIO	1.592,2800	79.891.834	237	3
AGOSTO	1.633,7121	82.444.443	246	3
SEPTIEMBRE	1.615,5920	83.130.117	239	3
OCTUBRE	1.619,2237	82.811.429	150	3
NOVIEMBRE	1.641,8936	84.045.500	20	3
DICIEMBRE	1.670,7281	88.034.954	22	3

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

k) Serie LPI

2021 Mes	Valor Cuota (*)	Total de Activos M\$ (*)	Remuneración Devengada Acumulada M\$	Nº de Partícipes
ENERO	1.172,2941	70.558.021	425	3
FEBRERO	1.173,5485	71.287.206	603	4
MARZO	1.175,2811	70.369.780	631	5
ABRIL	1.172,2361	72.252.399	663	5
MAYO	1.182,9914	74.551.949	677	5
JUNIO	1.178,2272	73.558.905	659	4
JULIO	1.200,2406	79.891.834	635	3
AGOSTO	1.233,0603	82.444.443	637	3
SEPTIEMBRE	1.220,9063	83.130.117	629	3
OCTUBRE	1.225,2296	82.811.429	685	3
NOVIEMBRE	1.243,9347	84.045.500	900	4
DICIEMBRE	1.267,4131	88.034.954	1.571	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 2021 y 2020

Nota 17 - Información estadística (continuación)

1) Serie P

2021 Mes	Valor Cuota (*)	Total de Activos M\$ (*)	Remuneración Devengada Acumulada M\$	Nº de Partícipes
ENERO	1.337,9360	70.558.021	3.291	6.182
FEBRERO	1.338,5452	71.287.206	3.051	6.208
MARZO	1.339,6108	70.369.780	3.400	6.209
ABRIL	1.335,2613	72.252.399	3.360	6.256
MAYO	1.346,5969	74.551.949	3.505	6.369
JUNIO	1.340,2923	73.558.905	3.511	6.432
JULIO	1.364,4063	79.891.834	3.759	6.399
AGOSTO	1.400,7629	82.444.443	3.904	6.351
SEPTIEMBRE	1.386,0442	83.130.117	3.821	6.355
OCTUBRE	1.390,0074	82.811.429	3.969	6.323
NOVIEMBRE	1.410,3003	84.045.500	3.948	6.279
DICIEMBRE	1.435,9428	88.034.954	4.244	6.306

(*) 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 2021 y 2020

Nota 17 - Información estadística

La información estadística del Fondo del 2020 según lo requerido en la Circular N° 1.997 de la Comisión para el Mercado Financiero es la siguiente:

a) **Serie A**

2020 Mes	Valor Cuota (*)	Total de Activos M\$ (*)	Remuneración Devengada Acumulada M\$	N° de Partícipes
ENERO	1.804,3536	48.673.144	1.137	1.723
FEBRERO	1.744,5666	53.515.702	1.120	1.727
MARZO	1.586,0974	45.155.030	1.089	1.723
ABRIL	1.694,3597	50.065.372	1.002	1.722
MAYO	1.700,8791	51.033.038	1.078	1.726
JUNIO	1.761,2164	54.503.741	1.152	1.726
JULIO	1.745,6349	55.447.016	1.192	1.727
AGOSTO	1.801,9330	58.690.492	1.234	1.729
SEPTIEMBRE	1.768,3647	59.633.320	1.171	1.726
OCTUBRE	1.740,7765	60.709.346	1.207	1.726
NOVIEMBRE	1.849,2473	64.547.598	1.094	1.718
DICIEMBRE	1.822,8380	66.951.930	1.341	1.717

(*) 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 2021 y 2020

Nota 17 - Información estadística (continuación)

b) Serie B

2020 Mes	Valor Cuota (*)	Total de Activos M\$ (*)	Remuneración Devengada Acumulada M\$	Nº de Partícipes
ENERO	2.612,3468	48.673.144	9.190	1.171
FEBRERO	2.527,8307	53.515.702	9.243	1.202
MARZO	2.300,2007	45.155.030	9.516	1.202
ABRIL	2.459,2624	50.065.372	9.237	1.216
MAYO	2.470,8603	51.033.038	10.138	1.227
JUNIO	2.560,6536	54.503.741	10.282	1.237
JULIO	2.540,1951	55.447.016	11.233	1.270
AGOSTO	2.624,3870	58.690.492	11.874	1.331
SEPTIEMBRE	2.577,6527	59.633.320	11.737	1.383
OCTUBRE	2.539,6340	60.709.346	12.500	1.475
NOVIEMBRE	2.700,1417	64.547.598	12.777	1.505
DICIEMBRE	2.663,8831	66.951.930	13.863	1.554

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

c) Serie C

2020 Mes	Valor Cuota (*)	Total de Activos M\$ (*)	Remuneración Devengada Acumulada M\$	Nº de Partícipes
ENERO	2.599,6853	48.673.144	18.235	174
FEBRERO	2.515,9788	53.515.702	20.403	188
MARZO	2.289,8051	45.155.030	20.678	183
ABRIL	2.448,5504	50.065.372	19.413	179
MAYO	2.460,5154	51.033.038	21.072	181
JUNIO	2.550,3523	54.503.741	21.391	183
JULIO	2.530,4058	55.447.016	23.341	189
AGOSTO	2.614,7173	58.690.492	24.000	198
SEPTIEMBRE	2.568,5778	59.633.320	23.844	204
OCTUBRE	2.531,1230	60.709.346	26.037	210
NOVIEMBRE	2.691,5356	64.547.598	25.758	213
DICIEMBRE	2.655,8432	66.951.930	26.700	227

(*) 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 2021 y 2020

Nota 17 - Información estadística (continuación)

d) Serie LP3

2020 Mes	Valor Cuota (*)	Total de Activos M\$ (*)	Remuneración Devengada Acumulada M\$	Nº de Partícipes
ENERO	2.384,3043	48.673.144	1.635	89
FEBRERO	2.307,6649	53.515.702	1.687	101
MARZO	2.100,3460	45.155.030	1.618	91
ABRIL	2.246,0896	50.065.372	1.511	94
MAYO	2.257,2035	51.033.038	1.654	97
JUNIO	2.339,7553	54.503.741	1.680	101
JULIO	2.321,5977	55.447.016	1.812	103
AGOSTO	2.399,0985	58.690.492	1.868	106
SEPTIEMBRE	2.356,9030	59.633.320	1.883	113
OCTUBRE	2.322,6771	60.709.346	2.067	120
NOVIEMBRE	2.470,0254	64.547.598	2.098	124
DICIEMBRE	2.437,4195	66.951.930	2.287	128

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

e) Serie LP180

2020 Mes	Valor Cuota (*)	Total de Activos M\$ (*)	Remuneración Devengada Acumulada M\$	Nº de Partícipes
ENERO	1.965,6626	48.673.144	17.815	197
FEBRERO	1.900,6815	53.515.702	19.689	247
MARZO	1.728,1780	45.155.030	21.586	220
ABRIL	1.846,2901	50.065.372	19.730	231
MAYO	1.853,5512	51.033.038	23.678	243
JUNIO	1.919,4622	54.503.741	23.682	268
JULIO	1.902,6421	55.447.016	26.310	295
AGOSTO	1.964,1709	58.690.492	28.209	329
SEPTIEMBRE	1.927,7384	59.633.320	28.390	353
OCTUBRE	1.897,8253	60.709.346	31.143	365
NOVIEMBRE	2.016,2481	64.547.598	31.355	388
DICIEMBRE	1.987,6226	66.951.930	33.558	388

(*) 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 2021 y 2020

Nota 17 - Información estadística (continuación)

f) Serie PLAN 1

2020 Mes	Valor Cuota (*)	Total de Activos M\$ (*)	Remuneración Devengada Acumulada M\$	N° de Partícipes
ENERO	1.855,0126	48.673.144	1.810	1.160
FEBRERO	1.795,2836	53.515.702	1.687	1.156
MARZO	1.633,8966	45.155.030	1.618	1.142
ABRIL	1.747,1699	50.065.372	1.574	1.148
MAYO	1.755,7075	51.033.038	1.690	1.150
JUNIO	1.819,8110	54.503.741	1.683	1.143
JULIO	1.805,5781	55.447.016	1.777	1.139
AGOSTO	1.865,7391	58.690.492	1.825	1.144
SEPTIEMBRE	1.832,8159	59.633.320	1.773	1.141
OCTUBRE	1.806,0898	60.709.346	1.882	1.138
NOVIEMBRE	1.920,5521	64.547.598	1.866	1.132
DICIEMBRE	1.895,0838	66.951.930	1.961	1.134

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

g) Serie PLAN 2

2020 Mes	Valor Cuota (*)	Total de Activos M\$ (*)	Remuneración Devengada Acumulada M\$	N° de Partícipes
ENERO	2.110,1485	48.673.144	2.135	1.489
FEBRERO	2.042,5292	53.515.702	2.010	1.495
MARZO	1.859,2322	45.155.030	1.979	1.492
ABRIL	1.988,4541	50.065.372	1.861	1.503
MAYO	1.998,5102	51.033.038	2.094	1.509
JUNIO	2.071,8191	54.503.741	2.130	1.503
JULIO	2.055,9643	55.447.016	2.254	1.506
AGOSTO	2.124,8286	58.690.492	2.339	1.510
SEPTIEMBRE	2.087,6767	59.633.320	2.290	1.513
OCTUBRE	2.057,5835	60.709.346	2.413	1.510
NOVIEMBRE	2.188,3445	64.547.598	2.392	1.508
DICIEMBRE	2.159,6916	66.951.930	2.500	1.510

(*) 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 2021 y 2020

Nota 17 - Información estadística (continuación)

h) Serie PLAN 3

2020 Mes	Valor Cuota (*)	Total de Activos M\$ (*)	Remuneración Devengada Acumulada M\$	N° de Partícipes
ENERO	1.934,4263	48.673.144	1.404	1.310
FEBRERO	1.872,7356	53.515.702	1.337	1.305
MARZO	1.704,9656	45.155.030	1.301	1.305
ABRIL	1.823,7654	50.065.372	1.275	1.303
MAYO	1.833,3000	51.033.038	1.357	1.302
JUNIO	1.900,8611	54.503.741	1.398	1.297
JULIO	1.886,6351	55.447.016	1.571	1.298
AGOSTO	1.950,1592	58.690.492	1.565	1.296
SEPTIEMBRE	1.916,3762	59.633.320	1.503	1.299
OCTUBRE	1.889,0733	60.709.346	1.599	1.310
NOVIEMBRE	2.009,4555	64.547.598	1.585	1.310
DICIEMBRE	1.983,4819	66.951.930	1.712	1.316

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

i) Serie PLAN 4

2020 Mes	Valor Cuota (*)	Total de Activos M\$ (*)	Remuneración Devengada Acumulada M\$	N° de Partícipes
ENERO	1.967,3325	48.673.144	6.040	4.035
FEBRERO	1.904,8948	53.515.702	5.679	4.056
MARZO	1.734,5385	45.155.030	5.722	4.056
ABRIL	1.855,7038	50.065.372	5.440	4.060
MAYO	1.865,7225	51.033.038	5.768	4.088
JUNIO	1.934,7965	54.503.741	5.799	4.084
JULIO	1.920,6430	55.447.016	6.177	4.085
AGOSTO	1.985,6492	58.690.492	6.354	4.142
SEPTIEMBRE	1.951,5720	59.633.320	6.067	4.161
OCTUBRE	1.924,0946	60.709.346	6.454	4.209
NOVIEMBRE	2.047,0451	64.547.598	6.404	4.214
DICIEMBRE	2.020,9292	66.951.930	6.651	4.236

(*) 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 2021 y 2020

Nota 17 - Información estadística (continuación)

j) **Serie G**

2020 Mes	Valor Cuota (*)	Total de Activos M\$ (*)	Remuneración Devengada Acumulada M\$	N° de Partícipes
ENERO	1.507,1980	48.673.144	303	4
FEBRERO	1.457,2570	53.515.702	285	4
MARZO	1.324,8857	45.155.030	274	3
ABRIL	1.415,3187	50.065.372	267	3
MAYO	1.420,7641	51.033.038	283	3
JUNIO	1.471,1646	54.503.741	264	3
JULIO	1.458,1494	55.447.016	233	3
AGOSTO	1.505,1763	58.690.492	236	3
SEPTIEMBRE	1.477,1363	59.633.320	224	3
OCTUBRE	1.454,0915	60.709.346	235	3
NOVIEMBRE	1.544,6987	64.547.598	231	3
DICIEMBRE	1.522,6387	66.951.930	240	3

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

k) **Serie LPI**

2020 Mes	Valor Cuota (*)	Total de Activos M\$ (*)	Remuneración Devengada Acumulada M\$	N° de Partícipes
ENERO	1.110,5505	48.673.144	601	1
FEBRERO	1.075,0486	53.515.702	262	2
MARZO	978,6568	45.155.030	311	1
ABRIL	1.046,7621	50.065.372	242	1
MAYO	1.052,1455	51.033.038	256	1
JUNIO	1.090,8299	54.503.741	261	2
JULIO	1.082,5742	55.447.016	291	2
AGOSTO	1.118,9301	58.690.492	298	2
SEPTIEMBRE	1.099,4563	59.633.320	284	2
OCTUBRE	1.083,7003	60.709.346	392	3
NOVIEMBRE	1.152,6654	64.547.598	412	3
DICIEMBRE	1.137,6699	66.951.930	427	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 2021 y 2020

Nota 17 - Información estadística (continuación)

1) Serie P

2020 Mes	Valor Cuota (*)	Total de Activos M\$ (*)	Remuneración Devengada Acumulada M\$	Nº de Partícipes
ENERO	1.277,6776	48.673.144	2.423	6.011
FEBRERO	1.236,0469	53.515.702	2.295	6.056
MARZO	1.124,4550	45.155.030	2.244	6.023
ABRIL	1.201,9160	50.065.372	2.177	6.097
MAYO	1.207,2766	51.033.038	2.384	6.070
JUNIO	1.250,8417	54.503.741	2.425	6.037
JULIO	1.240,5319	55.447.016	2.606	5.999
AGOSTO	1.281,3215	58.690.492	2.722	6.086
SEPTIEMBRE	1.258,1938	59.633.320	2.662	6.167
OCTUBRE	1.239,3205	60.709.346	2.912	6.134
NOVIEMBRE	1.317,3221	64.547.598	2.951	6.116
DICIEMBRE	1.299,3017	66.951.930	3.113	6.183

(*) 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 2021 y 2020

Nota 18 - Sanciones

Durante el ejercicio 2021 y 2020, el Fondo, sus Administradores o Directores no han recibido sanciones por parte de la Comisión para el Mercado.

Nota 19 - Distribución de beneficios a los partícipes

Durante el ejercicio 2021 y 2020 no hubo distribución de beneficios a los partícipes.

Nota 20 - Operaciones de compra con retroventa

Durante el ejercicio 2021 y 2020 no se efectuaron operaciones de compra con retroventa.

Nota 21 - Hechos relevantes

Durante el ejercicio 2021 y 2020 no hay hechos relevantes que informar.

Nota 22 - Hechos posteriores

A juicio de la Administración, entre el 31 de Diciembre de 2021 y la fecha de presentación de estos estados financieros, no han ocurrido hechos posteriores significativos que afecten la presentación de los mismos.