

## **SCOTIA ASESORÍAS FINANCIERAS LTDA.**

Estados Financieros al 31 de marzo de 2021, 31 de diciembre de 2020 y por los periodos de tres meses terminados al 31 de marzo de 2021 y 2020.

## SCOTIA ASESORÍAS FINANCIERAS LTDA.

### CONTENIDO

Estados Intermedios de Situación Financiera

Estados Intermedios de Resultados Integrales del Período

Estados Intermedios de Cambios en el Patrimonio

Estados Intermedios de Flujos de Efectivo

Notas a los Estados Financieros Intermedios

M\$ : Cifras expresadas en miles de pesos chilenos

UF : Cifras expresadas en unidades de fomento

## SCOTIA ASESORÍAS FINANCIERAS LIMITADA

Estados Intermedios de Situación Financiera  
Al 31 de marzo de 2021 y 31 de diciembre de 2020

<b>Activos</b>	<b>Nota</b>	<b>31-03-2021</b> <b>M\$</b>	<b>31-12-2020</b> <b>M\$</b>
Efectivo y depósitos en bancos del país	5	3.791.190	13.165.650
Cuentas por cobrar a clientes	6	74.663	124.020
Inversiones en sociedades	7	578.346	560.726
Activo fijo	8(a)	1.265	1.611
Impuestos corrientes		2.382.648	1.739.138
Impuestos diferidos		16.697	15.781
Otros activos	9	<u>79.653</u>	<u>2.395</u>
Total activos		<u>6.924.462</u>	<u>15.609.321</u>
 <b>Pasivos</b>			
Impuestos corrientes		2.147.431	1.543.780
Provisiones	10	91.241	51.664
Otros pasivos	11	<u>261.143</u>	<u>117.285</u>
Total pasivos		<u>2.499.815</u>	<u>1.712.729</u>
 <b>Patrimonio</b>			
Capital		324.439	324.439
Reservas		27.487	27.553
Utilidades retenidas:			
Utilidades retenidas de ejercicios anteriores		2.245.518	9.053.564
Utilidad del ejercicio		1.827.203	4.491.036
Menos: Provisión para dividendos mínimos		<u>-</u>	<u>-</u>
Total patrimonio		<u>4.424.647</u>	<u>13.896.592</u>
Total pasivos y patrimonio		<u>6.924.462</u>	<u>15.609.321</u>

Las notas adjuntas forman parte integral de estos Estados Financieros.

## SCOTIA ASESORÍAS FINANCIERAS LIMITADA

Estados Intermedios de Resultados  
por los periodos terminados al 31 de marzo de 2021 y 2020

Estados de resultados	Nota	31-03-2021 M\$	31-03-2020 M\$
Ingresos por intereses y reajustes	12	-	-
Gasto por intereses y reajustes	12	-	-
Ingreso neto por intereses y reajustes		<u>-</u>	<u>-</u>
Ingresos por comisiones	13	2.664.647	1.959.521
Gastos por comisiones	13	(96.431)	-
Ingreso neto por comisiones		<u>2.568.216</u>	<u>1.959.521</u>
Utilidad neta de operaciones financieras	14	2.860	11.364
Utilidad de cambio neta	15	-	(1.129)
Otros ingresos operacionales	16(a)	664	1.797
Total ingresos operacionales		<u>2.571.740</u>	<u>1.971.553</u>
Provisión por riesgo de crédito	17	-	-
Ingreso operacional neto		<u>2.571.740</u>	<u>1.971.553</u>
Remuneraciones y gastos del personal	18	(130.586)	(170.143)
Gastos de administración	19	(28.632)	(21.336)
Depreciaciones y amortizaciones	20	(343)	(342)
Otros gastos operacionales	16(b)	(765)	(1.013)
Total gastos operacionales		<u>(160.326)</u>	<u>(192.834)</u>
Resultado operacional		<u>2.411.414</u>	<u>1.778.719</u>
Resultado por inversiones en sociedades	7(a)	18.523	3.707
Resultado antes de impuesto a la renta		<u>2.429.937</u>	<u>1.782.426</u>
Impuesto a la renta		<u>(602.734)</u>	<u>(448.671)</u>
Utilidad del ejercicio		<u>1.827.203</u>	<u>1.333.755</u>

Las notas adjuntas forman parte integral de estos Estados Financieros.

## SCOTIA ASESORÍAS FINANCIERAS LIMITADA

Estados Intermedios de Resultados Integrales  
por los periodos terminados al 31 de marzo de 2021 y 2020

Estados de resultados integrales	Nota	31-03-2021 M\$	31-03-2020 M\$
Utilidad del ejercicio		1.827.203	1.333.755
Otros resultados integrales			
Instrumentos de inversión disponibles para la venta		-	-
Otros resultados integrales antes de impuesto a la renta		-	-
Impuesto a la renta relacionado con otros resultados integrales		-	-
Total otros resultados integrales que se reclasificaran al resultado del ejercicio		-	-
Otros resultados integrales que no se reclasificaran al resultado del ejercicio		-	-
Resultados integrales del ejercicio		<u>1.827.203</u>	<u>1.333.755</u>

Las notas adjuntas forman parte integral de estos Estados Financieros.

## SCOTIA ASESORÍAS FINANCIERAS LIMITADA

Estados Intermedios de Cambios en el Patrimonio  
por los periodos terminados al 31 de marzo de 2021 y 2020

### 2021

Estado de cambios en el patrimonio	Nota	Capital	Reservas	Provisión dividendos mínimos	Utilidades acumuladas	Total
		M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Saldo al 1° de enero de 2021		324.439	27.553	-	13.544.600	13.896.592
Reverso provisión dividendos mínimos		-	-	-	-	-
Dividendos pagados		-	-	-	(11.299.082)	(11.299.082)
Provisión dividendos mínimos		-	-	-	-	-
Resultado integral del ejercicio		-	-	-	1.827.203	1.827.203
Otros movimientos		-	(66)	-	-	(66)
Fusión Scotia Asesorías Financieras Ltda		-	-	-	-	-
Patrimonio al 31 de marzo de 2021		<u>324.439</u>	<u>27.487</u>	-	<u>4.072.721</u>	<u>4.424.647</u>

### 2020

Estado de cambios en el patrimonio	Nota	Capital	Reservas	Provisión dividendos mínimos	Utilidades acumuladas	Total
		M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Saldo al 1° de enero de 2020		324.439	29.418	-	9.053.564	9.407.421
Reverso provisión dividendos mínimos		-	-	-	-	-
Dividendos pagados		-	-	-	-	-
Provisión dividendos mínimos		-	-	-	-	-
Resultado integral del ejercicio		-	-	-	1.333.755	1.333.755
Otros movimientos		-	(1.348)	-	-	(1.348)
Patrimonio al 31 de marzo de 2020		<u>324.439</u>	<u>28.070</u>	-	<u>10.387.319</u>	<u>10.739.828</u>

Las notas adjuntas forman parte integral de estos Estados Financieros.

## SCOTIA ASESORÍAS FINANCIERAS LIMITADA

Estados Intermedios de Flujos de Efectivo  
por los periodos terminados al 31 de marzo de 2021 y 2020

	Nota	31-03-2021 M\$	31-03-2020 M\$
Flujo originado por actividades de la operación:			
Utilidad del ejercicio		1.827.203	1.333.755
Cargo (abonos) a resultados que no representan movimiento de efectivo:			
Impuesto a la renta		602.734	448.671
Depreciación y amortizaciones	20	343	342
Provisión por riesgo de crédito	17	-	-
Pérdida (utilidad) por inversiones en sociedades	7(a)	<u>(18.523)</u>	<u>(3.707)</u>
Flujos de caja de beneficios de explotación antes de los cambios en activos y pasivos de operación		<u>2.411.757</u>	<u>1.779.061</u>
Los cambios en los activos y pasivos de operaciones			
(Aumento) Disminución neta de crédito y cuentas por cobrar clientes		50.772	926.555
Disminución (aumento) neta de otros activos y pasivos		<u>(537.907)</u>	<u>(797.368)</u>
Total flujo neto (negativo) originado por actividades de la operación		<u>(487.135)</u>	<u>129.187</u>
Flujos de efectivo de actividades de financiamiento:			
Incorporación de Efectivo y Efectivo Equivalente por Fusión Scotia Asesorías Financieras Ltda.		-	-
Dividendos pagados		<u>(11.299.082)</u>	-
Total flujo neto (negativo) originado por actividades de financiamiento		(11.299.082)	-
Flujo de efectivo de actividades de inversión			
Dividendos recibidos de inversiones en sociedades		-	-
Aumento inversión en Sociedad		-	-
Utilidad en venta de inversión en Sociedad		-	-
Compras de Activo fijo		<u>-</u>	<u>-</u>
Total flujo neto positivo originado por actividades de inversión		<u>-</u>	<u>-</u>
Flujo neto positivo del ejercicio		(9.374.460)	1.908.248
Saldo inicial de efectivo y efectivo equivalente		<u>13.165.650</u>	<u>8.627.431</u>
Saldo final de efectivo y efectivo equivalente	5	<u><u>3.791.190</u></u>	<u><u>10.535.679</u></u>

Las notas adjuntas forman parte integral de estos Estados Financieros.

# SCOTIA ASESORÍAS FINANCIERAS LIMITADA

## ÍNDICE

(1)	Constitución de la Sociedad.....	9
(2)	Principales criterios contables utilizados.....	10
(3)	Cambios contables.....	15
(4)	Hechos relevantes .....	15
(5)	Efectivo y depósitos en bancos del país.....	17
(6)	Cuentas por cobrar a clientes .....	17
(7)	Inversiones en sociedades.....	19
(8)	Activo fijo .....	20
(9)	Otros activos .....	22
(10)	Provisiones.....	22
(11)	Otros pasivos .....	23
(12)	Ingresos y gastos por intereses y reajustes .....	23
(13)	Ingresos y gastos por comisiones .....	23
(14)	Resultado de operaciones financieras .....	24
(15)	Resultado de cambio neto .....	24
(16)	Otros ingresos y gastos operacionales .....	24
(17)	Provisión por riesgo de crédito .....	25
(18)	Remuneraciones y gastos del personal .....	25
(19)	Gastos de administración.....	26
(20)	Depreciaciones y amortizaciones.....	26
(21)	Operaciones con partes relacionadas .....	27
(22)	Contingencias y compromisos.....	28
(23)	Hechos posteriores .....	29



## SCOTIA ASESORÍAS FINANCIERAS LIMITADA

Notas a los Estados Financieros Intermedios  
al 31 de marzo de 2021, 31 de diciembre de 2020 y 31 de marzo 2020

### (1) Constitución de la Sociedad

Scotia Asesorías Financieras Limitada (en adelante “la Sociedad”) fue constituida con fecha 19 de noviembre de 1987 como una sociedad anónima cerrada y con fecha 17 de abril de 2019 fue transformada a una sociedad de responsabilidad limitada.

La Sociedad se encuentra bajo la fiscalización de la Comisión para el Mercado Financiero (CMF) a contar del 24 de abril de 1991.

El domicilio de la sociedad se establece en Avenida Costanera Sur N°2710 Piso 10 Torre A, Parque Titanium, comuna de Las Condes, Santiago, y su objeto social es prestar servicios de asesoría en materia de índole financiera, búsqueda de fuentes alternativas de financiamiento, reestructuración de pasivos, emisión y colocación de bonos, análisis de mercados por industria, evaluaciones de instrumentos por factores de riesgo, plazo y otros factores, preparar informes legales y económicos, evaluación de nuevos negocios, conocimientos de materias bancarias y las demás actividades que puedan desarrollar las sociedades filiales bancarias de asesoría financiera, de conformidad con la Ley General de Bancos y disposiciones que la complementen o que en el futuro se dicten.

Los socios y su participación en la sociedad es la siguiente:

	<u>Participación</u>
	%
Scotiabank Chile	98,74
Nova Scotia Inversiones Limitada	1,26

Los presentes estados financieros al 31 de marzo de 2021 fueron aprobados por la Administración con fecha 28 de abril de 2021.

## SCOTIA ASESORÍAS FINANCIERAS LIMITADA

Notas a los Estados Financieros Intermedios  
al 31 de marzo de 2021, 31 de diciembre de 2020 y 31 de marzo 2020

### (2) Principales criterios contables utilizados

#### (a) Bases de preparación

Los presentes Estados Financieros han sido preparados de acuerdo al Compendio de Normas Contables emitido por la Comisión para el Mercado Financiero (CMF) anteriormente Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras, organismo fiscalizador que de acuerdo al Artículo N°15 de la Ley General de Bancos establece que, de acuerdo a las disposiciones legales, los bancos y las Sociedades fiscalizadas por dicha Superintendencia deben utilizar los criterios contables dispuestos por esta y en todo aquello que no sea tratado por ella si no se contrapone con sus instrucciones, deben ceñirse a los criterios contables de general aceptación, que corresponden a las normas técnicas emitidas por el International Accounting Standards Board ("IASB"). En caso de existir discrepancias entre los principios contables y los criterios contables emitidos por la CMF (Compendio de Normas Contables) primarán estas últimas.

Las notas a los Estados Financieros contienen información adicional a la presentada en el estado de situación financiera, en los estados de resultados, de cambios en el patrimonio neto y en el estado de flujo de efectivo. En ellas se suministran descripciones narrativas o desagregación de tales estados en forma clara, relevante, fiable y comparable.

#### (b) Uso de estimaciones y juicios

La preparación de los estados financieros requiere que la Administración realice juicios, estimaciones y supuestos que afecten la aplicación de las políticas de contabilidad y los montos de activos, pasivos, ingresos y gastos presentados. Los resultados reales pueden diferir de estas estimaciones.

Las estimaciones y supuestos relevantes son revisados regularmente por la Alta Administración a fin de cuantificar algunos activos, pasivos, ingresos, gastos e incertidumbres. Las revisiones de las estimaciones contables son reconocidas en el período en que la estimación es revisada y en cualquier período futuro afectado.

En particular, la información sobre áreas más significativas de estimaciones efectuadas por la Administración y juicios críticos en la aplicación de políticas contables que tienen el efecto más importante sobre los montos reconocidos en los estados financieros son descritos en las siguientes notas:

- Notas 8 : Activo fijo.
- Nota 10 : Provisiones.

## SCOTIA ASESORÍAS FINANCIERAS LIMITADA

Notas a los Estados Financieros Intermedios  
al 31 de marzo de 2021, 31 de diciembre de 2020 y 31 de marzo 2020

### (2) Principales criterios contables utilizados, continuación

#### (c) Reclasificaciones

Al 31 de marzo de 2021, la Sociedad no ha efectuado reclasificaciones que tengan un impacto significativo que afecten la presentación de estos estados financieros.

#### (d) Nuevos pronunciamientos contables

##### Pronunciamientos contables emitidos aún no vigentes

Los siguientes pronunciamientos contables emitidos son aplicables a los períodos anuales que comienzan después del 1 de enero de 2021, y no han sido aplicados en la preparación de estos estados financieros. La Sociedad tiene previsto adoptar los pronunciamientos contables que le corresponda en sus respectivas fechas de aplicación y no anticipadamente.

##### Pronunciamientos contables emitidos aún no vigentes, continuación

Nueva NIIF	Fecha de aplicación obligatoria
NIIF 17 <i>Contratos de Seguro</i>	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2023. Esta fecha incluye la exención de las aseguradoras con respecto a la aplicación de la NIIF 9 para permitirles implementar la NIIF 9 y la NIIF 17 al mismo tiempo. Se permite adopción anticipada para entidades que aplican la NIIF 9 y la NIIF 15 en o antes de esa fecha.
<b>Modificaciones a las NIIF</b>	
<i>Contratos Onerosos – Costos de Cumplimiento de un Contrato</i> (Modificaciones a la NIC 37)	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2022 a contratos existentes en la fecha de la aplicación. Se permite adopción anticipada
<i>Mejoras anuales a las Normas NIIF 2018-2020</i>	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2022. Se permite adopción anticipada
<i>Propiedad, Planta y Equipos – Ingresos antes del uso previsto</i> (Modificaciones a la NIC 16)	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2022. Se permite adopción anticipada
<i>Clasificación de Pasivos como Corrientes o No Corrientes</i> (Modificaciones a la NIC 1)	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2023. Se permite adopción anticipada.
<i>Venta o Aportaciones de Activos entre un Inversor y su Asociada o Negocio Conjunto</i> (Modificaciones a la NIIF 10 y NIC 28)	Fecha efectiva diferida indefinidamente.
<i>Referencia al Marco Conceptual</i> (Modificaciones a la NIIF 3)	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2022. Se permite adopción anticipada.

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

## SCOTIA ASESORÍAS FINANCIERAS LIMITADA

Notas a los Estados Financieros Intermedios  
al 31 de marzo de 2021, 31 de diciembre de 2020 y 31 de marzo 2020

### (2) Principales criterios contables utilizados, continuación

#### (d) Nuevos pronunciamientos contables, continuación

##### I. Pronunciamientos contables vigentes

##### Modificaciones a las NIIF

##### *Modificaciones a las referencias al Marco Conceptual para la Información Financiera*

El Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (el Consejo) emitió en marzo de 2018 la modificación del Marco Conceptual para la Información Financiera (revisado). El Marco Conceptual sirve principalmente como una herramienta para que el Consejo desarrolle estándares y ayude al Comité de Interpretaciones de las NIIF a interpretarlos. No anula los requisitos de las NIIF individuales.

Los principales cambios a los principios del marco conceptual tienen implicaciones sobre cómo y cuándo se reconocen y se dan de baja los activos y pasivos en los estados financieros.

Algunos de los conceptos en el Marco modificado son completamente nuevos, como el enfoque de "capacidad práctica" de los pasivos. Los principales cambios incluyen:

- Nuevo enfoque de "conjunto de derechos" a los activos: Un objeto físico puede ser "dividido y subdividido" desde una perspectiva contable. Por ejemplo, en algunas circunstancias, una entidad registraría como un activo el derecho a usar un avión, en lugar de un avión en sí. El desafío será determinar hasta qué punto un activo se puede dividir en diferentes derechos y el impacto en el reconocimiento y la baja en cuentas.
- Nuevo enfoque de "capacidad práctica" para reconocer pasivos: Los anteriores umbrales de reconocimiento han desaparecido, se reconocerá un pasivo si una empresa no tiene capacidad práctica para evitarlo. Esto podría llevar al reconocimiento de algunos pasivos en el balance general antes de lo requerido en la actualidad. Sin embargo, si existe incertidumbre sobre la existencia y la medición o una baja probabilidad de salida de recursos, podría llevar al no reconocimiento del pasivo o bien retrasar la oportunidad de reconocimiento de este. El desafío será determinar en qué acciones y/o costos futuros una empresa no tiene "capacidad práctica" de evitar.
- Nuevo enfoque basado en el control para la baja en cuentas: Una entidad dará de baja un activo cuando pierda el control sobre todo o parte de él, es decir, el enfoque ya no se centra en la transferencia de riesgos y recompensas. El desafío será determinar qué hacer si la entidad retiene algunos derechos después de la transferencia.

La administración de la Sociedad en conformidad con lo establecido por la Comisión para el Mercado Financiero, no aplicará esta norma de forma anticipada, sino que será adoptada en los estados financieros una vez que la CMF autorice su aplicación.

## SCOTIA ASESORÍAS FINANCIERAS LIMITADA

Notas a los Estados Financieros Intermedios  
al 31 de marzo de 2021, 31 de diciembre de 2020 y 31 de marzo 2020

### (2) Principales criterios contables utilizados, continuación

#### (d) Nuevos pronunciamientos contables, continuación

##### I. Pronunciamientos contables vigentes, continuación

##### Modificaciones a las NIIF

##### *Definición de Material o Importancia Relativa (Modificaciones a la NIC 1 y a la NIC 8)*

En octubre de 2018, el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad revisó su definición de material o importancia relativa. Ahora está alineada a través de las Normas Internacionales de Información Financiera y el Marco Conceptual. La nueva definición establece que "La información es material o tiene importancia relativa si su omisión, expresión inadecuada o ensombrecimiento podría esperarse razonablemente que influya sobre las decisiones que los usuarios principales de los estados financieros con propósito general toman a partir de los estados financieros, que proporcionan información financiera sobre una entidad específica que informa".

El Consejo ha promovido la inclusión del concepto de "ensombrecimiento" en la definición, junto con las referencias existentes a "omitir" y "expresar inadecuadamente". Además, el Consejo aumentó el umbral de "podría influir" a "podría razonablemente esperarse que influya". El Consejo también eliminó la definición de omisiones o errores de importancia de la NIC 8 Políticas Contables, Cambios en las Estimaciones Contables y Errores. La administración de la Sociedad en conformidad con lo establecido por la Comisión para el Mercado Financiero, no aplicará esta norma de forma anticipada, sino que será adoptada en los estados financieros una vez que la CMF autorice su aplicación.

## SCOTIA ASESORÍAS FINANCIERAS LIMITADA

Notas a los Estados Financieros Intermedios  
al 31 de marzo de 2021, 31 de diciembre de 2020 y 31 de marzo 2020

### (2) Principales criterios contables utilizados, continuación

#### (d) Nuevos pronunciamientos contables, continuación

##### II. Pronunciamientos contables vigentes a partir del 01 de junio de 2020

En mayo de 2020, el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (el Consejo), emitió la modificación a la NIIF 16 Arrendamientos que permite a los arrendatarios no evaluar si las reducciones de alquiler, que son consecuencia directa de los efectos del COVID-19 y que cumplen con una serie de condiciones, son modificaciones del arrendamiento.

Las modificaciones incluyen una solución práctica opcional que simplifica la forma en la cual el arrendatario contabiliza las reducciones de alquiler que son consecuencia directa del COVID19. El arrendatario que aplica la solución práctica no le es requerido evaluar si las reducciones de alquiler son modificaciones del contrato de arrendamiento, y contabilizarlos junto con las demás consideraciones establecidas en la guía. La contabilización resultante dependerá de los detalles de la reducción del alquiler. Por ejemplo, si la reducción es en forma de una reducción única en el alquiler, entonces será contabilizado como un pago de arrendamiento variable y se reconocerá en el estado de resultados.

La solución práctica puede ser adoptada solo para concesiones de alquiler como consecuencia directa del COVID-19 y solo si se cumplen todas las siguientes condiciones:

- La contraprestación revisada es sustancialmente igual o menor que la contraprestación original.
- Cualquier reducción en los pagos por arrendamiento se relaciona con pagos que originalmente vencían en o antes del 30 de junio de 2021.
- No se han hecho otros cambios significativos en los términos del arrendamiento. La administración evaluó y determinó que la adopción de esta modificación no tiene efectos en sus estados financieros.

La administración luego de la revisión y evaluación de sus contratos de arrendamientos ha optado por no reconocer los activos por derecho de uso y los pasivos de arrendamiento por no aplicar IFRS 16, dado que la sociedad no dispone de los bienes arrendados. Por lo tanto, la Sociedad al 1 de enero de 2019, reconoció los pagos de arrendamiento asociados con estos arrendamientos como un gasto en línea recta durante el plazo del arrendamiento, lo cual, no tuvo un impacto significativo en los estados financieros.

## SCOTIA ASESORÍAS FINANCIERAS LIMITADA

Notas a los Estados Financieros Intermedios  
al 31 de marzo de 2021, 31 de diciembre de 2020 y 31 de marzo 2020

### (3) Cambios contables

Durante el ejercicio terminado al 31 de marzo de 2021 y 31 de diciembre de 2020, no han ocurrido cambios contables significativos que afecten la presentación de estos estados financieros.

### (4) Hechos relevantes

#### Impactos por pandemia COVID-19

La emergencia sanitaria producida por el COVID-19 ha generado incertidumbre en la economía mundial. El virus aterrizó en Chile en marzo de 2020, provocando la suspensión de actividades en diversos tipos de empresas, tanto públicas como privadas; el cierre de muchos establecimientos comerciales; y en general la suspensión de trabajo presencial, salvo en compañías consideradas esenciales.

El foco ha estado en la salud de la población y en la ayuda económica a quienes se han visto más afectados. La senda de recuperación comenzó en junio, con registros de actividad interanual cada vez menos negativos, y crecimiento desestacionalizado mes contra mes que se ha mantenido durante el resto de año.

En este contexto, el Gobierno Corporativo de la matriz Scotiabank Chile, para Scotia Asesorías Financieras Limitada, ha implementado planes de acción para enfrentar esta emergencia sanitaria, los cuales consideran aspectos relacionados con protección de la salud de los colaboradores y la continuidad de los servicios esenciales a nuestros clientes, entre ellos, proveer insumos de higiene y seguridad, señalizar y reorganizar espacios físicos, restringir viajes de trabajo y reuniones presenciales masivas, favorecer y facilitar el trabajo virtual, mantener estrictos protocolos de reporte y gestión de casos de contagio, ejecutar planes de contingencia operacional, establecer procedimientos para protección y confidencialidad de datos, generar cambios en los procesos transaccionales y fortalecimiento de plataformas de comunicación y conectividad, desarrollar programas de reconversión laboral, entre otros. Lo anterior ha permitido un desarrollo de operaciones y atención de público de acuerdo con las expectativas y apegado a la normativa local.

Para hacer frente a esta situación, la sociedad ha mantenido una adecuada posición de liquidez, gracias al establecimiento de límites internos de cobertura de liquidez. Esto ha permitido enfrentar eficientemente las complejidades del mercado bajo este nuevo escenario. Adicionalmente, el gobierno corporativo puso énfasis en los planes de contingencia para asegurar el bienestar de los colaboradores y la continuidad operacional de la entidad, de cara a atender oportunamente las necesidades financieras de sus clientes.

El Gobierno ha implementado diversos paquetes de ayuda económica, además de una inyección de liquidez proveniente del retiro de fondos provisionales. Si bien se trata de medidas transitorias y de corto plazo, su impacto ha sido significativo sobre el Comercio y el empleo que este sector genera.

## SCOTIA ASESORÍAS FINANCIERAS LIMITADA

Notas a los Estados Financieros Intermedios  
al 31 de marzo de 2021, 31 de diciembre de 2020 y 31 de marzo 2020

### (4) Hechos relevantes, continuación

#### Impactos por pandemia COVID-19, continuación

Al 31 de marzo de 2021, la sociedad no obtuvo ayudas gubernamentales para cumplir con sus compromisos a corto ni a mediano plazo, ni tampoco ayudas de su matriz dado que generó sus propios ingresos.

Es probable que, de ser necesario en virtud de la evolución de la emergencia sanitaria, el Gobierno implemente nuevas medidas de ayuda económica, financiera y regulatoria para empresas y personas, con el fin de mitigar el daño que está generando la pandemia. Sin embargo, el inicio del proceso de vacunación -se espera que a mitad de año un porcentaje importante de la población ya haya sido inoculado- reduce de manera importante la probabilidad de tener ayudas adicionales.

Asimismo, la CMF ha emitido Circulares y comunicados de prensa que dan cuenta de medidas destinadas a otorgar una mayor flexibilización al sistema financiero, con el propósito de contrarrestar los efectos de la pandemia en la economía nacional. Grupo Scotiabank Chile se encuentra alineado con estas medidas, sin tener impacto directo en la operación de la sociedad.

A la fecha de los presentes estados financieros, la Administración continúa monitoreando los efectos que tendrá la expansión del COVID-19 para nuestros clientes, colaboradores y proveedores, en términos de deterioro de cuentas por cobrar, disminución de volúmenes transaccionales, adecuaciones de contratos de prestación de servicios, etc. para poder evaluar y proyectar los impactos financieros y económicos de esta pandemia. No podemos descartar un nuevo brote de contagios que lleve a nuevas medidas de confinamiento, aspecto que puede llevar a un deterioro en la posición financiera de nuestros clientes.



## SCOTIA ASESORÍAS FINANCIERAS LIMITADA

Notas a los Estados Financieros Intermedios  
al 31 de marzo de 2021, 31 de diciembre de 2020 y 31 de marzo 2020

### (5) Efectivo y depósitos en bancos del país

El detalle de los saldos incluidos bajo efectivo y equivalentes de efectivo, y su conciliación con el estado de flujos de efectivo al cierre de cada ejercicio es el siguiente:

Concepto	Moneda	31-03-2021 M\$	31-12-2020 M\$
Scotiabank, Chile	Pesos	3.791.190	13.165.650
Subtotal - Efectivo y depósitos en bancos		<u>3.791.190</u>	<u>13.165.650</u>
Instrumentos financieros de alta liquidez		-	-
Total efectivo y depósitos en bancos		<u>3.791.190</u>	<u>13.165.650</u>

Al cierre de cada ejercicio el saldo del efectivo y depósitos en bancos no tiene restricciones de uso.

### (6) Cuentas por cobrar a clientes

(a) Al 31 de marzo de 2021 y 31 de diciembre de 2020, la composición de cuentas por cobrar comerciales y otras cuentas por cobrar es la siguiente:

	31-03-2021						
	Activos antes de provisiones			Provisiones constituidas			
	Cartera normal M\$	Cartera deteriorada M\$	Total M\$	Provisiones individuales M\$	Provisiones grupales M\$	Total M\$	Activo neto M\$
Colocaciones comerciales:							
Facturas por cobrar por asesorías	103.728	-	103.728	(29.065)	-	-	74.663
	<u>103.728</u>	<u>-</u>	<u>103.728</u>	<u>(29.065)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>74.663</u>
	31-12-2020						
	Activos antes de provisiones			Provisiones constituidas			
	Cartera normal M\$	Cartera deteriorada M\$	Total M\$	Provisiones individuales M\$	Provisiones grupales M\$	Total M\$	Activo neto M\$
Colocaciones comerciales:							
Facturas por cobrar por asesorías	153.085	-	153.085	(29.065)	-	(29.065)	124.020
	<u>153.085</u>	<u>-</u>	<u>153.085</u>	<u>(29.065)</u>	<u>-</u>	<u>(29.065)</u>	<u>124.020</u>

## SCOTIA ASESORÍAS FINANCIERAS LIMITADA

Notas a los Estados Financieros Intermedios  
al 31 de marzo de 2021, 31 de diciembre de 2020 y 31 de marzo 2020

**(6) Cuentas por cobrar a clientes, continuación**

**(b)** A continuación, se muestra el movimiento que se ha producido en las provisiones de deudores incobrables durante el ejercicio al 31 de marzo de 2021 y 31 de diciembre de 2020.

	Provisiones sobre cuentas por cobrar a clientes (deudores incobrables) M\$
Saldos al 1 de enero de 2021	29.065
Provisiones constituidas	-
Aplicación de las provisiones	-
Liberación de provisiones	-
Saldos al 31 de marzo de 2021	29.065
Saldos al 1 de enero de 2020	771
Provisiones constituidas	29.065
Aplicación de las provisiones	-
Liberación de provisiones	(771)
Saldos al 31 de diciembre de 2020	29.065

La Sociedad provisiona bajo pérdidas esperadas.

## SCOTIA ASESORÍAS FINANCIERAS LIMITADA

Notas a los Estados Financieros Intermedios  
al 31 de marzo de 2021, 31 de diciembre de 2020 y 31 de marzo 2020

### (7) Inversiones en sociedades

- (a) Al 31 de marzo de 2021 y 31 de diciembre de 2020, el detalle de las inversiones en Sociedades es el siguiente:

Sociedad	31-03-2021			31-12-2020		
	Participación %	Valor de la inversión M\$	Resultados M\$	Participación %	Valor de la inversión M\$	Resultados M\$
<b>Inversiones valorizadas a valor patrimonial:</b>						
Scotia Administradora General de Fondos Chile S.A.	0,0257	12.748	561	0,0257	12.355	1.947
Scotia Corredores de Bolsa Ltda.	0,8000	565.494	17.939	0,8000	548.290	74.825
Scotia Corredora de Seguros Chile Ltda.	0,0004	104	23	0,0004	81	81
Totales		<u>578.346</u>	<u>18.523</u>		<u>560.726</u>	<u>76.853</u>

Al 31 de marzo de 2021, la Sociedad no ha percibido dividendos de sus sociedades relacionadas.

- (b) El movimiento de las inversiones en sociedades durante el ejercicio al 31 de marzo de 2021 y 31 de diciembre de 2020, es el siguiente:

	31-03-2021 M\$	31-12-2020 M\$
Valor inicial al 01 de enero	560.726	487.985
Participación sobre resultados	18.523	76.853
Ajustes inversión en empresas	(903)	(3.217)
Utilidad en venta de inversión en Sociedad	-	-
Dividendos percibidos	-	(895)
Total inversiones en sociedades	<u>578.346</u>	<u>560.726</u>

## SCOTIA ASESORÍAS FINANCIERAS LIMITADA

Notas a los Estados Financieros Intermedios  
al 31 de marzo de 2021, 31 de diciembre de 2020 y 31 de marzo 2020

**(7) Inversiones en sociedades, continuación**

(c) Al 31 de marzo de 2021 y 31 de diciembre de 2020, no se han producido movimientos por concepto de deterioro.

**(8) Activo fijo**

La composición y movimientos del rubro activo fijo se detallan a continuación:

(a) La composición de este rubro al 31 de marzo de 2021 y 31 de diciembre de 2020, se presentan como siguen:

<b>Activo fijo (neto)</b>	<b>31-03-2021</b>	<b>31-12-2020</b>
	<b>M\$</b>	<b>M\$</b>
Muebles de oficina	1.002	1.287
Equipos de oficina	263	324
Totales	1.265	1.611
 <b>Activo fijo (bruto)</b>	 <b>31-03-2020</b>	 <b>31-12-2020</b>
	<b>M\$</b>	<b>M\$</b>
Muebles de oficina	7.890	7.890
Equipos de oficina	1.693	1.693
Totales	9.583	9.583
 <b>Depreciación acumulada y deterioro</b>	 <b>31-03-2020</b>	 <b>31-12-2020</b>
	<b>M\$</b>	<b>M\$</b>
Muebles de oficina	(6.888)	(6.606)
Equipos de oficina	(1.430)	(1.369)
Totales	(8.318)	(7.975)

## SCOTIA ASESORÍAS FINANCIERAS LIMITADA

Notas a los Estados Financieros Intermedios  
al 31 de marzo de 2021, 31 de diciembre de 2020 y 31 de marzo 2020

**(8) Activo fijo, continuación**

(b) Los movimientos de este rubro realizados durante los ejercicios se detallan a continuación:

**Al 31 de marzo de 2021**

Descripción	Muebles de oficina M\$	Equipos de oficina M\$	Totales M\$
Saldo inicial al 01-01-2021	7.890	1.693	9.583
Adiciones	-	-	-
Reclasificaciones	-	-	-
Bajas	-	-	-
Retiros	-	-	-
Total activo fijo bruto	7.890	1.693	9.583
Depreciación acumulada inicial	(6.606)	(1.369)	(7.975)
Reverso depreciación bajas, reclasificaciones y retiro	-	-	-
Depreciación del ejercicio	(282)	(61)	(343)
Total depreciación acumulada	(6.888)	(1.430)	(8.318)
Total activo fijo neto al 31-03-2021	1.002	263	1.265

**Al 31 de diciembre de 2020**

Descripción	Muebles de oficina M\$	Equipos de oficina M\$	Totales M\$
Saldo inicial al 01-01-2020	7.890	1.693	9.583
Adiciones	-	-	-
Reclasificaciones	-	-	-
Bajas	-	-	-
Retiros	-	-	-
Total activo fijo bruto	7.890	1.693	9.583
Depreciación acumulada inicial	(5.477)	(1.126)	(6.603)
Reverso depreciación, bajas, reclasificaciones y retiro	-	-	-
Depreciación del ejercicio	(1.126)	(243)	(1.369)
Total depreciación acumulada	(6.603)	(1.369)	(7.972)
Total activo fijo neto al 31-12-2020	1.287	324	1.611

## SCOTIA ASESORÍAS FINANCIERAS LIMITADA

Notas a los Estados Financieros Intermedios  
al 31 de marzo de 2021, 31 de diciembre de 2020 y 31 de marzo 2020

### (9) Otros activos

Al 31 de marzo de 2021 y 31 de diciembre de 2020, el detalle de otros activos corrientes es el siguiente:

	31-03-2021 M\$	31-12-2020 M\$
Gastos pagados por anticipado	77.231	-
Garantía de arriendo	<u>2.422</u>	<u>2.395</u>
Total otros activos corrientes	<u><u>79.653</u></u>	<u><u>2.395</u></u>

### (10) Provisiones

(a) Al 31 de marzo de 2021 y 31 de diciembre de 2020, el detalle de las provisiones es el siguiente:

	31-03-2021 M\$	31-12-2020 M\$
Provisión por bonos	58.708	22.570
Provisiones por vacaciones	<u>32.533</u>	<u>29.094</u>
Total provisiones	<u><u>91.241</u></u>	<u><u>51.664</u></u>

(b) A continuación, se muestra el movimiento que se ha producido en las provisiones durante el ejercicio al 31 de marzo de 2021 y 31 de diciembre de 2020:

	Provisiones sobre Beneficios y remuneraciones al personal y otras provisiones M\$
Saldos al 1 de enero de 2021	51.664
Provisiones constituidas	39.577
Aplicación de las provisiones	-
Liberación de provisiones	-
Saldos al 31 de marzo de 2021	<u><u>91.241</u></u>
Saldos al 1 de enero de 2020	55.657
Provisiones constituidas	145.461
Aplicación de las provisiones	(135.922)
Liberación de provisiones	<u>(13.532)</u>
Saldos al 31 de diciembre de 2020	<u><u>51.664</u></u>

## SCOTIA ASESORÍAS FINANCIERAS LIMITADA

Notas a los Estados Financieros Intermedios  
al 31 de marzo de 2021, 31 de diciembre de 2020 y 31 de marzo 2020

### (11) Otros pasivos

Al 31 de marzo de 2021 y 31 de diciembre de 2020, el detalle de otros pasivos corrientes es el siguiente:

	31-03-2021 M\$	31-12-2020 M\$
Provisión PPM	133.821	42.733
IVA débito fiscal	79.473	17.777
Cuentas por pagar	37.743	4.141
Retenciones	8.638	51.773
Provisión auditoría	1.323	805
Proveedores	<u>145</u>	<u>56</u>
Total otros pasivos corrientes	<u>261.143</u>	<u>117.285</u>

### (12) Ingresos y gastos por intereses y reajustes

Al 31 de marzo de 2021 y 2020, la Sociedad no registró resultados por intereses y reajustes.

### (13) Ingresos y gastos por comisiones

#### (a) Ingresos por comisiones

	31-03-2021 M\$	31-03-2020 M\$
Asesorías financieras	2.461.865	1.926.048
Comisiones por asesorías	202.782	33.223
Recuperación de gastos	<u>-</u>	<u>250</u>
Total ingreso neto por comisiones	<u>2.664.647</u>	<u>1.959.521</u>

#### (b) Gastos por comisiones

	31-03-2021 M\$	31-03-2020 M\$
Comisiones por asesorías	<u>(96.431)</u>	<u>-</u>
Total ingreso neto por comisiones	<u>(96.431)</u>	<u>-</u>

## SCOTIA ASESORÍAS FINANCIERAS LIMITADA

Notas a los Estados Financieros Intermedios  
al 31 de marzo de 2021, 31 de diciembre de 2020 y 31 de marzo 2020

### (14) Resultado de operaciones financieras

Al 31 de marzo de 2021 y 2020, el detalle de los resultados por operaciones financieras es el siguiente:

	31-03-2021 M\$	31-03-2020 M\$
Pérdida utilidad neta de operaciones financieras:		
Resultado inversiones en instrumentos financieros de alta liquidez	2.860	11.364
Total resultado de operaciones financieras	2.860	11.364

### (15) Resultado de cambio neto

Al 31 de marzo de 2021 y 2020, el detalle de los resultados de cambio neto es el siguiente:

	31-03-2021 M\$	31-03-2020 M\$
Diferencias de cambio	-	1.129
Total resultado de cambio neto	-	1.129

### (16) Otros ingresos y gastos operacionales

Al 31 de marzo de 2021 y 2020, la Sociedad presenta otros ingresos y gastos operacionales de acuerdo a lo siguiente:

#### (a) Otros ingresos operacionales

	31-03-2021 M\$	31-03-2020 M\$
Otros ingresos:		
Reajustes	664	658
Recuperación de gastos	-	771
Otros ingresos	-	368
Total otros ingresos operacionales	664	1.797



## SCOTIA ASESORÍAS FINANCIERAS LIMITADA

Notas a los Estados Financieros Intermedios  
al 31 de marzo de 2021, 31 de diciembre de 2020 y 31 de marzo 2020

**(16) Otros ingresos y gastos operacionales, continuación**

**(b) Otros gastos operacionales**

	31-03-2021 M\$	31-03-2020 M\$
Otros gastos:		
Arriendos	557	771
Gastos bancarios	208	242
Total otros ingresos operacionales	765	1.013

**(17) Provisión por riesgo de crédito**

Al 31 de marzo de 2021 y 2020, la composición de las provisiones por riesgo de crédito es la siguiente:

	31-03-2021 M\$	31-03-2020 M\$
Provisión por riesgo crédito	-	-
Total provisión por riesgo de crédito	-	-

**(18) Remuneraciones y gastos del personal**

Al 31 de marzo de 2021 y 2020, el detalle de remuneraciones y gastos del personal es el siguiente:

	31-03-2021 M\$	31-03-2020 M\$
Remuneraciones del personal	83.333	113.019
Bonos o gratificaciones	41.529	56.864
Otros gastos de personal	5.724	260
Total remuneraciones y gastos del personal	130.586	170.143

## SCOTIA ASESORÍAS FINANCIERAS LIMITADA

Notas a los Estados Financieros Intermedios  
al 31 de marzo de 2021, 31 de diciembre de 2020 y 31 de marzo 2020

### (19) Gastos de administración

Al 31 de marzo de 2021 y 2020, el detalle de gastos de administración es el siguiente:

	31-03-2021	31-03-2020
	M\$	M\$
Otros gastos generales de administración	2.931	6.522
Gastos comunes	2.176	2.927
Honorarios por servicios profesionales	1.276	575
Honorarios por informes técnicos	97	97
Materiales de oficina	-	-
Gastos de viaje	-	-
Gastos de representación y desplazamiento del personal	-	-
Primas de seguro	-	-
Subtotal	6.480	10.121
Servicios subcontratados:		
Asesorías	7.647	7.434
Subtotal	7.647	7.434
Impuestos, contribuciones y aportes:		
Patentes	14.505	3.781
Subtotal	14.505	3.781
Total gastos de administración	28.632	21.336

### (20) Depreciaciones y amortizaciones

Al 31 de marzo de 2021 y 2020, los valores correspondientes a cargos a resultados por concepto de depreciaciones y amortizaciones se detallan a continuación:

	31-03-2021	31-03-2020
	M\$	M\$
Depreciaciones y amortizaciones:		
Depreciación del activo fijo	343	342
Total depreciaciones y amortizaciones	343	342

## SCOTIA ASESORÍAS FINANCIERAS LIMITADA

Notas a los Estados Financieros Intermedios  
al 31 de marzo de 2021, 31 de diciembre de 2020 y 31 de marzo 2020

### (21) Operaciones con partes relacionadas

#### (a) Pagos a principales ejecutivos gerenciales

Al 31 de marzo de 2021 y al 31 de diciembre de 2020, las remuneraciones recibidas por el personal clave de la dirección corresponden a las siguientes categorías:

	31-03-2021 M\$	31-12-2020 M\$
Beneficios a corto plazo	<u>71.027</u>	<u>405.604</u>
Totales	<u>71.027</u>	<u>405.604</u>

#### (b) Otros activos y pasivos con partes relacionadas

Al 31 de marzo 2021 y 31 de diciembre de 2020, el detalle del saldo por cuentas por cobrar y por pagar a entidades relacionadas es el siguiente:

RUT	Sociedad	Moneda	País de origen	Naturaleza de la relación	Activos / (Pasivos)	
					31-03-2021 M\$	31-12-2020 M\$
97.018.000-1	Scotiabank Chile	\$	Chile	Matriz	(a) <u>3.791.190</u>	<u>13.165.650</u>
	Totales				<u>3.791.190</u>	<u>13.165.650</u>

(a) Cuenta corriente (Nota 5).

Estas operaciones efectuadas con el Banco Scotiabank se realizaron bajo condiciones de mercado.

#### (c) Resultados de operaciones con partes relacionadas

Al 31 de marzo de 2021 y 2020, la Sociedad presenta gastos e ingresos con entidades relacionadas, según el siguiente detalle:

Sociedad	RUT	Moneda	País de origen	Naturaleza de la relación	Descripción de la transacción	Efecto en resultado (cargo)/abono	
						31-03-2020 Monto M\$	31-03-2020 Monto M\$
Scotiabank Chile	97.018.000-1	\$	Chile	Matriz	Intereses DAP	2.860	11.364
Scotiabank Chile	97.018.000-1	\$	Chile	Matriz	Gastos comunes	(2.176)	(2.927)
Scotiabank Chile	97.018.000-1	\$	Chile	Matriz	Arriendo	(2.931)	(7.015)
Scotiabank Chile	97.018.000-1	\$	Chile	Matriz	Servicios	(7.647)	(7.434)
	Totales					<u>(9.894)</u>	<u>(6.012)</u>

## SCOTIA ASESORÍAS FINANCIERAS LIMITADA

Notas a los Estados Financieros Intermedios  
al 31 de marzo de 2021, 31 de diciembre de 2020 y 31 de marzo 2020

### **(21) Operaciones con partes relacionadas, continuación**

#### **(d) Contratos con partes relacionadas**

Durante el ejercicio 2021 no se han firmado contratos nuevos con partes relacionadas.

### **(22) Contingencias y compromisos**

Al 31 de marzo de 2021, la Sociedad no presenta contingencias ni compromisos vigentes.

## SCOTIA ASESORÍAS FINANCIERAS LIMITADA

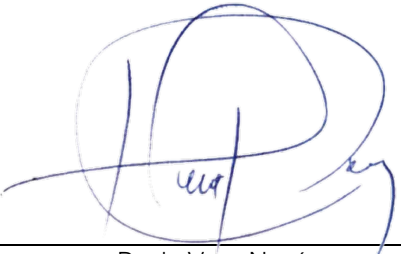
Notas a los Estados Financieros Intermedios  
al 31 de marzo de 2021, 31 de diciembre de 2020 y 31 de marzo 2020

### (23) Hechos posteriores

Entre el 01 de abril de 2021 y la fecha de emisión de los presentes estados financieros, no han ocurrido hechos posteriores que pudieran tener un efecto significativo en las cifras en ellos presentados, ni en la situación económica y financiera de la Sociedad.

---

Luis Felipe Irrázaval del Campo  
Gerente General



---

Paola Vera Nayán  
Contador General