

SCOTIA ASESORÍAS FINANCIERAS LTDA.

Estados Financieros Intermedios al 30 de septiembre de 2021,
31 de diciembre de 2020 y por los períodos comprendidos entre
el 1 de enero y 30 de septiembre 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 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020

Activos	Nota	30-09-2021 M\$	31-12-2020 M\$
Efectivo y depósitos en bancos del país	5	8.727.073	13.165.650
Cuentas por cobrar a clientes	6	103.385	124.020
Inversiones en sociedades	7	616.434	560.726
Activo fijo	8(a)	579	1.611
Impuestos corrientes		2.250.962	1.739.138
Impuestos diferidos		10.941	15.781
Otros activos	9	<u>22.081</u>	<u>2.395</u>
Total activos		<u>11.731.455</u>	<u>15.609.321</u>
 Pasivos			
Impuestos corrientes		2.292.795	1.543.780
Provisiones	10	192.655	51.664
Otros pasivos	11	<u>145.739</u>	<u>117.285</u>
Total pasivos		<u>2.631.189</u>	<u>1.712.729</u>
 Patrimonio			
Capital		324.439	324.439
Reservas		21.295	27.553
Utilidades retenidas:			
Utilidades retenidas de ejercicios anteriores		2.245.518	9.053.564
Utilidad del ejercicio		6.509.014	4.491.036
Menos: Provisión para dividendos mínimos		<u>-</u>	<u>-</u>
Total patrimonio		<u>9.100.266</u>	<u>13.896.592</u>
Total pasivos y patrimonio		<u>11.731.455</u>	<u>15.609.321</u>

Las notas adjuntas forman parte integral de estos Estados Financieros Intermedios.

SCOTIA ASESORÍAS FINANCIERAS LIMITADA

Estados Intermedios de Resultados
por los períodos comprendidos entre el 1 de enero y 30 de septiembre de 2021 y 2020

Estados de resultados	Nota	30-09-2021 M\$	30-09-2020 M\$
Ingresos por intereses y reajustes	12	-	-
Gasto por intereses y reajustes	12	-	-
Ingreso neto por intereses y reajustes		-	-
Ingresos por comisiones	13(a)	9.393.879	5.878.717
Gastos por comisiones	13(b)	(196.009)	-
Ingreso neto por comisiones		9.197.870	5.878.717
Utilidad neta de operaciones financieras	14	14.893	13.490
Utilidad de cambio neta	15	-	(1.129)
Otros ingresos operacionales	16(a)	57.378	4.251
Total ingresos operacionales		9.270.141	5.895.329
Provisión por riesgo de crédito	17	-	-
Ingreso operacional neto		9.270.141	5.895.329
Remuneraciones y gastos del personal	18	(418.718)	(442.149)
Gastos de administración	19	(105.255)	(87.616)
Depreciaciones y amortizaciones	20	(1.028)	(1.026)
Otros gastos operacionales	16(b)	(2.987)	(53.492)
Total gastos operacionales		(527.988)	(584.283)
Resultado operacional		8.742.153	5.311.046
Resultado por inversiones en sociedades	7(a)	64.575	59.312
Resultado antes de impuesto a la renta		8.806.728	5.370.358
Impuesto a la renta		(2.297.714)	(1.395.868)
Utilidad del ejercicio		6.509.014	3.974.490

Las notas adjuntas forman parte integral de estos Estados Financieros Intermedios.

SCOTIA ASESORÍAS FINANCIERAS LIMITADA

Estados Intermedios de Resultados Integrales
por los períodos comprendidos entre el 1 de enero y 30 de septiembre de 2021 y 2020

Estados de resultados integrales	Nota	30-09-2021 M\$	30-09-2020 M\$
Utilidad del ejercicio		6.509.014	3.974.490
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>6.509.014</u>	<u>3.974.490</u>

Las notas adjuntas forman parte integral de estos Estados Financieros Intermedios.

SCOTIA ASESORÍAS FINANCIERAS LIMITADA

Estados Intermedios de Cambios en el Patrimonio
por los períodos comprendidos entre el 1 de enero y 30 de septiembre 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		-	-	-	6.509.014	6.509.014
Otros movimientos		-	(6.258)	-	-	(6.258)
Fusión Scotia Asesorías Financieras Ltda		-	-	-	-	-
Patrimonio al 30 de septiembre de 2021		<u>324.439</u>	<u>21.295</u>	<u>-</u>	<u>8.754.532</u>	<u>9.100.266</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		-	-	-	3.974.490	3.974.490
Otros movimientos		-	(2.297)	-	-	(2.297)
Patrimonio al 30 de septiembre de 2020		<u>324.439</u>	<u>27.121</u>	<u>-</u>	<u>13.028.054</u>	<u>13.379.614</u>

Las notas adjuntas forman parte integral de estos Estados Financieros Intermedios.

SCOTIA ASESORÍAS FINANCIERAS LIMITADA

Estados Intermedios de Flujos de Efectivo
por los periodos comprendidos entre el 1 de enero y 30 de septiembre de 2021 y 2020

	Nota	30-09-2021 M\$	30-09-2020 M\$
Flujo originado por actividades de la operación:			
Utilidad del ejercicio		6.509.014	3.974.490
Cargo (abonos) a resultados que no representan movimiento de efectivo:			
Impuesto a la renta		2.297.714	1.395.868
Depreciación y amortizaciones	20	1.028	1.026
Provisión por riesgo de crédito	17	-	-
Pérdida (utilidad) por inversiones en sociedades	7(a)	<u>(64.575)</u>	<u>(59.312)</u>
Flujos de caja de beneficios de explotación antes de los cambios en activos y pasivos de operación		<u>8.743.181</u>	<u>5.312.072</u>
Los cambios en los activos y pasivos de operaciones			
(Aumento) Disminución neta de crédito y cuentas por cobrar clientes		20.967	981.456
Disminución (aumento) neta de otros activos y pasivos		<u>(1.905.573)</u>	<u>(2.305.380)</u>
Total flujo neto (negativo) originado por actividades de la operación		<u>(1.884.606)</u>	<u>(1.323.924)</u>
Flujos de efectivo de actividades de financiamiento:			
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 inversiones			
Dividendos recibidos de inversiones en sociedades	7(b)	1.930	895
Total flujo neto positivo originado por actividades de inversión		<u>1.930</u>	<u>895</u>
Flujo neto positivo del ejercicio		<u>(4.438.577)</u>	<u>3.989.043</u>
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>8.727.073</u></u>	<u><u>12.616.474</u></u>

Las notas adjuntas forman parte integral de estos Estados Financieros Intermedios.

SCOTIA ASESORÍAS FINANCIERAS LIMITADA

ÍNDICE

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

SCOTIA ASESORÍAS FINANCIERAS LIMITADA

Notas a los Estados Financieros Intermedios
al 30 de septiembre de 2021, 31 de diciembre de 2020 y 30 de septiembre 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 intermedios al 30 de septiembre de 2021 fueron aprobados por la Administración con fecha 27 de octubre de 2021.

(2) Principales criterios contables utilizados

(a) Bases de preparación

Los presentes Estados Financieros intermedios 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 contraponen 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 y criterios contables emitidos por la CMF (Compendio de Normas Contables) primarán estas últimas.

SCOTIA ASESORÍAS FINANCIERAS LIMITADA

Notas a los Estados Financieros Intermedios
al 30 de septiembre de 2021, 31 de diciembre de 2020 y 30 de septiembre 2020

(2) Principales criterios contables utilizados, continuación

(a) Bases de preparación, continuación

Las notas a los Estados Financieros intermedios 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 intermedios 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 intermedios son descritos en las siguientes notas:

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

(c) Reclasificaciones

Al 30 de septiembre de 2021, la Sociedad no ha efectuado reclasificaciones que tengan un impacto significativo que afecten la presentación de estos estados financieros intermedios.

(d) Nuevos pronunciamientos contables

I. Pronunciamientos contables 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 intermedios. La Sociedad tiene previsto adoptar los pronunciamientos contables que le corresponda en sus respectivas fechas de aplicación y no anticipadamente.

SCOTIA ASESORÍAS FINANCIERAS LIMITADA

Notas a los Estados Financieros Intermedios
al 30 de septiembre de 2021, 31 de diciembre de 2020 y 30 de septiembre 2020

(2) Principales criterios contables utilizados, continuación

(d) Nuevos pronunciamientos contables, continuación

I. Pronunciamientos contables 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.
Modificaciones a las NIIF	
<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.
<i>Revelaciones de políticas contables</i> (Modificaciones a la NIC 1 y <i>Declaración de Práctica 2 Elaboración de Juicios Relacionados con la Materialidad</i>)	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2023. Se permite adopción anticipada.
<i>Definición de estimación contable</i> (Modificaciones a la NIC 8)	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2023. Se permite adopción anticipada y será aplicada prospectivamente a los cambios en las estimaciones contables y cambios en las políticas contables que ocurran en o después del comienzo del primer período de reporte anual en donde la compañía aplique las modificaciones.
<i>Impuesto diferido relacionados con activos y pasivos que surgen de una única transacción</i> (Modificaciones a la NIC 12)	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2023. Se permite adopción anticipada.

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

SCOTIA ASESORÍAS FINANCIERAS LIMITADA

Notas a los Estados Financieros Intermedios
al 30 de septiembre de 2021, 31 de diciembre de 2020 y 30 de septiembre 2020

(2) Principales criterios contables utilizados, continuación

(d) Nuevos pronunciamientos contables, continuación

I. Pronunciamientos contables vigentes, continuación

Modificaciones a las NIIF

Reforma de la Tasa de Interés de Referencia (Modificaciones a las NIIF 9, NIC 39, NIIF 7, NIIF 4 y NIIF 16) Fase 2

En agosto de 2020, el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad emitió modificaciones que complementan las emitidas en 2019 (Reforma de la Tasa de Interés de Referencia – Fase 1) y se enfocan en los efectos que pueden tener en la información financiera, cuando se reemplaza una tasa de interés referencial por otra.

Las modificaciones de esta Fase 2, abordan los aspectos que puedan afectar la información financiera durante la reforma de una tasa de interés referencial, incluidos los efectos en los cambios contractuales en los flujos de caja o en las relaciones de cobertura, que puedan existir al reemplazar la tasa de interés referencial por una equivalente. Como parte de las principales modificaciones, el Consejo consideró las siguientes modificaciones en la NIIF 9 Instrumentos Financieros, NIC 39 Instrumentos Financieros: Reconocimiento y Medición, NIIF 7 Instrumentos Financieros: Revelaciones, NIIF 4 Contratos de Seguros y NIIF 16 Arrendamientos:

- Cambios en la base para determinar flujos de caja contractuales relacionados con activos financieros, pasivos financieros y pasivos por arrendamientos;
- Contabilidad de coberturas; y
- Revelaciones.

La Administración se encuentra evaluando el impacto de la adopción de esta modificación.

SCOTIA ASESORÍAS FINANCIERAS LIMITADA

Notas a los Estados Financieros Intermedios
al 30 de septiembre de 2021, 31 de diciembre de 2020 y 30 de septiembre 2020

(2) Principales criterios contables utilizados, continuación

(d) Nuevos Pronunciamientos contables, continuación

I. Pronunciamientos contables vigentes, continuación

Modificaciones a las NIIF, continuación

Reducciones del alquiler relacionadas con el COVID-19 (Modificaciones a la NIIF 16)

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 COVID-19. 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; y
 - 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 30 de septiembre de 2021, 31 de diciembre de 2020 y 30 de septiembre 2020

(2) Principales criterios contables utilizados, continuación

(d) Nuevos Pronunciamientos contables, continuación

II. Pronunciamientos Contables emitidos aún no vigentes

Nueva Norma

Mejoras anuales a las Normas NIIF 2018-2020

Como parte del proceso de realizar cambios no urgentes pero necesarios a las Normas NIIF, el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (el Consejo), emitió las Mejoras anuales a las Normas NIIF 2018-2020.

Las modificaciones incluyen:

- NIIF 1 Adopción Inicial de las Normas Internacionales de Información Financiera: Esta modificación simplifica la adopción inicial de una subsidiaria que adopta las NIIF en una fecha posterior a la controladora, es decir, si una subsidiaria adopta las Normas NIIF en una fecha posterior a la controladora y aplica la NIIF 1.D16(a), entonces la subsidiaria puede optar por medir los efectos acumulados por conversión para todas las operaciones en el extranjero considerando los importes incluidos en los estados financieros consolidados de la controladora, en función a la fecha de transición de la controladora a las Normas NIIF.
- NIIF 9 Instrumentos Financieros. La modificación aclara que, para el propósito de realizar la “prueba del 10 por ciento” para dar de baja los pasivos financieros, al determinar las comisiones pagadas netas de las comisiones cobradas, un prestatario solo debe considerar las comisiones pagadas o recibidas entre el prestatario y el prestamista, incluyendo las comisiones pagadas o recibidas por el prestatario o prestamista en nombre de un tercero.
- NIIF 16 Arrendamientos. La modificación elimina el ejemplo ilustrativo de pagos del arrendador relacionado con mejoras al bien arrendado. Tal como está redactado actualmente, el ejemplo no es claro en cuanto a por qué dichos pagos no son un incentivo de arrendamiento. La modificación ayudará a eliminar la posibilidad de confusiones en la identificación de incentivos por arrendamientos en transacciones de agentes inmobiliarios.

La Administración se encuentra evaluando el impacto de la adopción de esta modificación.

SCOTIA ASESORÍAS FINANCIERAS LIMITADA

Notas a los Estados Financieros Intermedios
al 30 de septiembre de 2021, 31 de diciembre de 2020 y 30 de septiembre 2020

(2) Principales criterios contables utilizados, continuación

(d) Nuevos Pronunciamientos contables, continuación

III. Pronunciamientos Contables emitidos aún no vigentes

Clasificación de Pasivos como Corrientes o No Corrientes (Modificación a la NIC 1)

Con el objetivo de fomentar la uniformidad de aplicación y aclarar los requisitos para determinar si un pasivo es corriente o no corriente, el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad ha modificado la NIC 1 Presentación de Estados Financieros. Como consecuencia de esta modificación, las entidades deben revisar sus contratos de préstamos para determinar si su clasificación cambiará.

Las modificaciones incluyen lo siguiente:

- El derecho a aplazar la cancelación debe estar fundamentado: la NIC 1 actual establece que las entidades clasifican un pasivo como corriente cuando no tienen un derecho incondicional para aplazar la cancelación del pasivo durante, al menos, los doce meses siguientes a la fecha del ejercicio sobre el que se informa. Como parte de sus modificaciones, el IASB ha suprimido el requisito de que el derecho sea incondicional y, en su lugar, señala que el derecho a aplazar la cancelación debe estar fundamentado y existir al final del ejercicio sobre el que se informa.
- La clasificación de las líneas de crédito renovables puede cambiar: las entidades clasifican un pasivo como no corriente si tienen derecho a aplazar su cancelación durante al menos doce meses a partir del final del ejercicio sobre el que se informa. Ahora, el IASB ha aclarado que el derecho a aplazar existe únicamente si la sociedad cumple las condiciones especificadas en el acuerdo de préstamo al final del ejercicio sobre el que se informa, incluso aunque el prestamista no verifique el cumplimiento hasta una fecha posterior.
- Pasivos con características de cancelación de patrimonio: en las modificaciones se señala que la cancelación de un pasivo incluye el traspaso de los instrumentos de patrimonio propios de la entidad a la otra parte. La modificación aclara la forma en que las entidades clasifican un pasivo que incluye una opción de conversión de la otra parte, que podría reconocerse como patrimonio o como pasivo de forma separada con respecto al componente de pasivo previsto en la NIC 32 Instrumentos Financieros: Presentación.

La modificación es efectiva, de forma retroactiva, para los períodos anuales que comienzan el, o después del, 1 de enero de 2023. Se permite su aplicación anticipada. No obstante, las sociedades considerarán incluir la información a revelar de conformidad con la NIC 8 Políticas Contables, Cambios en las Estimaciones Contables y Errores en sus siguientes estados financieros anuales.

La Administración se encuentra evaluando el impacto de la adopción de esta modificación.

SCOTIA ASESORÍAS FINANCIERAS LIMITADA

Notas a los Estados Financieros Intermedios
al 30 de septiembre de 2021, 31 de diciembre de 2020 y 30 de septiembre 2020

(3) Cambios contables

Durante el ejercicio terminado al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020, no han ocurrido cambios contables significativos que afecten la presentación de estos estados financieros intermedios.

(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 de 2020, con registros de actividad interanual cada vez menos negativos, y crecimiento desestacionalizado mes contra mes que se ha mantenido durante el resto de ambos años.

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, señalar 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 nivel de actividad presenta una recuperación sostenida en el tiempo, repunte que ha sido explicado por la moderación de las restricciones a la movilidad, y los apoyos monetarios provenientes de los retiros de fondos previsionales, así como las transferencias directas fiscales.

SCOTIA ASESORÍAS FINANCIERAS LIMITADA

Notas a los Estados Financieros Intermedios
al 30 de septiembre de 2021, 31 de diciembre de 2020 y 30 de septiembre 2020

(4) Hechos relevantes, continuación

Impactos por pandemia COVID-19, continuación

El Banco Central y agentes privados, han elevado la proyección de crecimiento del PIB hasta el rango entre 10% y 12%, con una relevante recuperación del empleo total y del consumo privado. Adicional al alza de tasas de interés generado por la incertidumbre política, escenario de alta liquidez y mayor premio por plazos, se ha unido un temprano proceso de normalización en la tasa de política monetaria, que intenta detener el alza inflacionaria.

En este contexto, el Gobierno Corporativo de la matriz Scotiabank Chile, de Scotia Asesorías Financieras Limitada, ha continuado implementando planes de acción para enfrentar esta emergencia sanitaria, tanto de cara a sus clientes como a sus colaboradores, cuyo cuidado y protección ha sido la prioridad desde el inicio de la crisis.

Al 30 de septiembre 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.

SCOTIA ASESORÍAS FINANCIERAS LIMITADA

Notas a los Estados Financieros Intermedios
al 30 de septiembre de 2021, 31 de diciembre de 2020 y 30 de septiembre 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	30-09-2021 M\$	31-12-2020 M\$
Scotiabank, Chile	Pesos	716.620	13.165.650
Subtotal - Efectivo y depósitos en bancos		<u>716.620</u>	<u>13.165.650</u>
Instrumentos financieros de alta liquidez		<u>8.010.453</u>	-
Total efectivo y depósitos en bancos		<u>8.727.073</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 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020, la composición de cuentas por cobrar comerciales y otras cuentas por cobrar es la siguiente:

	30-09-2021						
	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	103.385	-	103.385	-	-	-	103.385
	<u>103.385</u>	<u>-</u>	<u>103.385</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>103.385</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 30 de septiembre de 2021, 31 de diciembre de 2020 y 30 de septiembre 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 30 de septiembre 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	(29.065)
Saldos al 30 de septiembre de 2021	-
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 30 de septiembre de 2021, 31 de diciembre de 2020 y 30 de septiembre 2020

(7) Inversiones en sociedades

- (a) Al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020, el detalle de las inversiones en Sociedades es el siguiente:

Sociedad	30-09-2021			31-12-2020		
	Participación %	Valor de la inversión M\$	Resultados M\$	Participación %	Valor de la inversión M\$	Resultados M\$
Inversiones valorizadas a valor patrimonial:						
Scotia Administradora General de Fondos Chile S.A.	0,0257	12.197	1.702	0,0257	12.355	1.947
Scotia Corredores de Bolsa Ltda.	0,8000	604.167	62.804	0,8000	548.290	74.825
Scotia Corredora de Seguros Chile Ltda.	0,0004	70	69	0,0004	81	81
Totales		<u>616.434</u>	<u>64.575</u>		<u>560.726</u>	<u>76.853</u>

Al 30 de septiembre de 2021, la Sociedad percibió como dividendo la suma de M\$1.930 de parte de Scotia Administradora General de Fondos Chile S.A.

- (b) El movimiento de las inversiones en sociedades durante el ejercicio al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020, es el siguiente:

	30-09-2021 M\$	31-12-2020 M\$
Valor inicial al 01 de enero	560.726	487.985
Participación sobre resultados	64.575	76.853
Ajustes inversión en empresas	(6.937)	(3.217)
Utilidad en venta de inversión en Sociedad	-	-
Dividendos percibidos	<u>(1.930)</u>	<u>(895)</u>
Total inversiones en sociedades	<u>616.434</u>	<u>560.726</u>

SCOTIA ASESORÍAS FINANCIERAS LIMITADA

Notas a los Estados Financieros Intermedios
al 30 de septiembre de 2021, 31 de diciembre de 2020 y 30 de septiembre 2020

(7) Inversiones en sociedades, continuación

(c) Al 30 de septiembre 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 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020, se presentan como siguen:

Activo fijo (neto)	30-09-2021	31-12-2020
	M\$	M\$
Muebles de oficina	438	1.287
Equipos de oficina	141	324
Totales	579	1.611
 Activo fijo (bruto)	 30-09-2021	 31-12-2020
	M\$	M\$
Muebles de oficina	7.890	7.890
Equipos de oficina	1.693	1.693
Totales	9.583	9.583
 Depreciación acumulada y deterioro	 30-09-2021	 31-12-2020
	M\$	M\$
Muebles de oficina	(7.452)	(6.603)
Equipos de oficina	(1.552)	(1.369)
Totales	(9.004)	(7.972)

SCOTIA ASESORÍAS FINANCIERAS LIMITADA

Notas a los Estados Financieros Intermedios
al 30 de septiembre de 2021, 31 de diciembre de 2020 y 30 de septiembre 2020

(8) Activo fijo, continuación

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

Al 30 de septiembre 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	(846)	(183)	(1.029)
Total depreciación acumulada	(7.452)	(1.552)	(9.004)
Total activo fijo neto al 30-09-2021	438	141	579

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 30 de septiembre de 2021, 31 de diciembre de 2020 y 30 de septiembre 2020

(9) Otros activos

Al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020, el detalle de otros activos corrientes es el siguiente:

	30-09-2021 M\$	31-12-2020 M\$
Gastos pagados por anticipado	19.602	-
Garantía de arriendo	2.479	2.395
Total otros activos corrientes	22.081	2.395

(10) Provisiones

(a) Al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020, el detalle de las provisiones es el siguiente:

	30-09-2021 M\$	31-12-2020 M\$
Provisión por bonos	152.255	22.570
Provisiones por vacaciones	40.400	29.094
Total provisiones	192.655	51.664

(b) A continuación, se muestra el movimiento que se ha producido en las provisiones durante el ejercicio al 30 de septiembre 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	140.991
Aplicación de las provisiones	-
Liberación de provisiones	-
Saldos al 30 de septiembre de 2021	192.655
Saldos al 1 de enero de 2020	55.657
Provisiones constituidas	145.461
Aplicación de las provisiones	(135.922)
Liberación de provisiones	(13.532)
Saldos al 31 de diciembre de 2020	51.664

SCOTIA ASESORÍAS FINANCIERAS LIMITADA

Notas a los Estados Financieros Intermedios
al 30 de septiembre de 2021, 31 de diciembre de 2020 y 30 de septiembre 2020

(11) Otros pasivos

Al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020, el detalle de otros pasivos corrientes es el siguiente:

	30-09-2021 M\$	31-12-2020 M\$
Provisión PPM	71.665	42.733
IVA débito fiscal	61.823	17.777
Retenciones	8.870	51.773
Provisión auditoría	2.723	805
Proveedores	538	56
Cuentas por pagar	<u>120</u>	<u>4.141</u>
Total otros pasivos corrientes	<u>145.739</u>	<u>117.285</u>

(12) Ingresos y gastos por intereses y reajustes

Al 30 de septiembre de 2021 y 2020, la Sociedad no registró resultados por intereses y reajustes.

(13) Ingresos y gastos por comisiones

(a) Ingresos por comisiones

	30-09-2021 M\$	30-09-2020 M\$
Asesorías financieras	8.572.593	5.571.759
Comisiones por asesorías	821.286	306.420
Recuperación de gastos	<u>-</u>	<u>538</u>
Total ingreso neto por comisiones	<u>9.393.879</u>	<u>5.878.717</u>

(b) Gastos por comisiones

	30-09-2021 M\$	30-09-2020 M\$
Comisiones por asesorías	<u>(196.009)</u>	<u>-</u>
Total ingreso neto por comisiones	<u>(196.009)</u>	<u>-</u>

SCOTIA ASESORÍAS FINANCIERAS LIMITADA

Notas a los Estados Financieros Intermedios
al 30 de septiembre de 2021, 31 de diciembre de 2020 y 30 de septiembre 2020

(14) Resultado de operaciones financieras

Al 30 de septiembre de 2021 y 2020, el detalle de los resultados por operaciones financieras es el siguiente:

	30-09-2021 M\$	30-09-2020 M\$
Pérdida utilidad neta de operaciones financieras:		
Resultado inversiones en instrumentos financieros de alta liquidez	14.893	13.490
Total resultado de operaciones financieras	14.893	13.490

(15) Resultado de cambio neto

Al 30 de septiembre de 2021 y 2020, el detalle de los resultados de cambio neto es el siguiente:

	30-09-2021 M\$	30-09-2020 M\$
Diferencias de cambio	-	1.129
Total resultado de cambio neto	-	1.129

(16) Otros ingresos y gastos operacionales

Al 30 de septiembre de 2021 y 2020, la Sociedad presenta otros ingresos y gastos operacionales de acuerdo a lo siguiente:

(a) Otros ingresos operacionales

	30-09-2021 M\$	30-09-2020 M\$
Otros ingresos:		
Recuperación de gastos	29.065	771
Reajustes	28.313	3.112
Otros ingresos	-	368
Total otros ingresos operacionales	57.378	4.251

SCOTIA ASESORÍAS FINANCIERAS LIMITADA

Notas a los Estados Financieros Intermedios
al 30 de septiembre de 2021, 31 de diciembre de 2020 y 30 de septiembre 2020

(16) Otros ingresos y gastos operacionales, continuación

(b) Otros gastos operacionales

	30-09-2021 M\$	30-09-2020 M\$
Otros gastos:		
Arriendos	2.355	52.779
Otros gastos	-	-
Gastos bancarios	632	713
Total otros gastos operacionales	2.987	53.492

(17) Provisión por riesgo de crédito

Al 30 de septiembre de 2021 y 2020, la composición de las provisiones por riesgo de crédito es la siguiente:

	30-09-2021 M\$	30-09-2020 M\$
Provisión por riesgo crédito	-	-
Total provisión por riesgo de crédito	-	-

(18) Remuneraciones y gastos del personal

Al 30 de septiembre de 2021 y 2020, el detalle de remuneraciones y gastos del personal es el siguiente:

	30-09-2021 M\$	30-09-2020 M\$
Remuneraciones del personal	256.106	287.685
Bonos o gratificaciones	144.875	135.436
Otros gastos de personal	17.737	19.028
Total remuneraciones y gastos del personal	418.718	442.149

SCOTIA ASESORÍAS FINANCIERAS LIMITADA

Notas a los Estados Financieros Intermedios
al 30 de septiembre de 2021, 31 de diciembre de 2020 y 30 de septiembre 2020

(19) Gastos de administración

Al 30 de septiembre de 2021 y 2020, el detalle de gastos de administración es el siguiente:

	30-09-2021	30-09-2020
	M\$	M\$
Gastos legales	13.780	-
Otros gastos generales de administración	8.895	21.193
Gastos comunes	4.866	7.925
Honorarios por servicios profesionales	4.015	1.948
Consultorías tributarias externas	1.183	-
Honorarios por informes técnicos	705	10.097
Gastos de representación y desplazamiento del personal	-	286
Gastos de viaje	-	2.079
Materiales de oficina		(204)
Subtotal	33.444	43.324
Servicios subcontratados:		
Asesorías	23.199	22.426
Subtotal	23.199	22.426
Impuestos, contribuciones y aportes:		
Patentes	48.612	21.866
Subtotal	48.612	21.866
Total gastos de administración	105.255	87.616

(20) Depreciaciones y amortizaciones

Al 30 de septiembre de 2021 y 2020, los valores correspondientes a cargos a resultados por concepto de depreciaciones y amortizaciones se detallan a continuación:

	30-09-2021	30-09-2020
	M\$	M\$
Depreciaciones y amortizaciones:		
Depreciación del activo fijo	1.028	1.026
Total depreciaciones y amortizaciones	1.028	1.026

SCOTIA ASESORÍAS FINANCIERAS LIMITADA

Notas a los Estados Financieros Intermedios
al 30 de septiembre de 2021, 31 de diciembre de 2020 y 30 de septiembre 2020

(21) Operaciones con partes relacionadas

(a) Pagos a principales ejecutivos gerenciales

Al 30 de septiembre de 2021 y al 31 de diciembre de 2020, las remuneraciones recibidas por el personal clave de la dirección corresponden a las siguientes categorías:

	30-09-2021 M\$	31-12-2020 M\$
Beneficios a corto plazo	214.251	405.604
Totales	214.251	405.604

(b) Otros activos y pasivos con partes relacionadas

Al 30 de septiembre 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)	
					30-09-2021 M\$	31-12-2020 M\$
97.018.000-1	Scotiabank Chile	\$	Chile	Matriz	(a) 8.727.073	13.165.650
	Totales				8.727.073	13.165.650

(a) Cuenta corriente (Nota 5).

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

(c) Resultados de operaciones con partes relacionadas

Al 30 de septiembre 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	
						30-09-2021 Monto M\$	30-09-2020 Monto M\$
Scotiabank Chile	97.018.000-1	\$	Chile	Matriz	Servicios	(23.199)	(22.426)
Scotiabank Chile	97.018.000-1	\$	Chile	Matriz	Intereses DAP	14.893	13.490
Scotiabank Chile	97.018.000-1	\$	Chile	Matriz	Arriendo	(8.895)	(21.193)
Scotiabank Chile	97.018.000-1	\$	Chile	Matriz	Gastos comunes	(4.866)	(7.925)
	Totales					(22.067)	(38.054)

SCOTIA ASESORÍAS FINANCIERAS LIMITADA

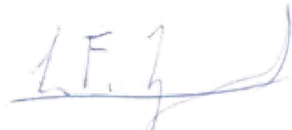
Notas a los Estados Financieros Intermedios
al 30 de septiembre de 2021, 31 de diciembre de 2020 y 30 de septiembre 2020

(22) Contingencias y compromisos

Al 30 de septiembre de 2021, la Sociedad no presenta contingencias ni compromisos vigentes.

(23) Hechos posteriores

Entre el 1 de octubre de 2021 y la fecha de emisión de los presentes estados financieros intermedios, 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