

SCOTIA ASESORÍAS FINANCIERAS LIMITADA

Estados Financieros al 31 de diciembre de 2022 y 2021
y por los años terminados en esas fechas

(Con el Informe de los Auditores Independientes)

SCOTIA ASESORÍAS FINANCIERAS LIMITADA

CONTENIDO

Informe de los Auditores Independientes

Estados de Situación Financiera

Estados de Resultados Integrales

Estados de Cambios en el Patrimonio

Estados de Flujos de Efectivo

Notas a los Estados Financieros

M\$: Cifras expresadas en miles de pesos chilenos

UF : Cifras expresadas en unidades de fomento



Informe de los Auditores Independientes

Señores Socios de
Scotia Asesorías Financieras Limitada:

Hemos efectuado una auditoría a los estados financieros adjuntos de Scotia Asesorías Financieras Limitada, que comprenden los estados de situación financiera al 31 de diciembre de 2022 y 2021 y los correspondientes estados de resultados integrales, de cambios en el patrimonio 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 es responsable por la preparación y presentación razonable de estos estados financieros de acuerdo con normas contables e instrucciones impartidas por la Comisión para el Mercado Financiero. 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, 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 de Scotia Asesorías Financieras Limitada al 31 de diciembre de 2022 y 2021 y los resultados de sus operaciones y los flujos de efectivo por los años terminados en esas fechas de acuerdo con normas contables e instrucciones impartidas por la Comisión para el Mercado Financiero.

A handwritten signature in black ink, appearing to read 'Jorge Maldonado G.', written over a horizontal line.

Jorge Maldonado G.

KPMG Ltda.

Santiago, 21 de febrero de 2023

SCOTIA ASESORÍAS FINANCIERAS LIMITADA

Estados de Situación Financiera
Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

Activos	Nota	2022 M\$	2021 M\$
Efectivo y depósitos en bancos	5	16.249.760	10.150.685
Créditos y cuentas por cobrar a clientes	6	496.338	1.888.673
Inversiones en sociedades	7	714.989	623.611
Activo fijo	8(a)	-	238
Impuestos corrientes	9(a)	4.600.260	3.250.635
Impuestos diferidos	9(b)	13.502	13.751
Otros activos	10	1.002.893	2.553
Total activos		23.077.742	15.930.146
 Pasivos			
Impuestos corrientes	9(a)	4.759.411	3.339.223
Provisiones	11	39.476	50.877
Otros pasivos	12	1.896.227	531.386
Total pasivos		6.695.114	3.921.486
 Patrimonio			
Capital	13(a)	324.439	324.439
Reservas		20.995	20.740
Utilidades retenidas:			
Utilidades retenidas de ejercicios anteriores	13(b)	2.245.518	2.245.518
Utilidad del ejercicio	13(b)	13.791.676	9.417.963
Total patrimonio		16.382.628	12.008.660
Total pasivos y patrimonio		23.077.742	15.930.146

Las notas adjuntas forman parte integral de estos estados financieros.

SCOTIA ASESORÍAS FINANCIERAS LIMITADA

Estados de Resultados Integrales
por los años terminados al 31 de diciembre de 2022 y 2021

Estados de resultados	Nota	2022 M\$	2021 M\$
Ingresos por intereses y reajustes	14	-	-
Gasto por intereses y reajustes	14	-	-
Ingreso neto por intereses y reajustes		-	-
Ingresos por comisiones	15(a)	18.357.252	13.688.315
Gastos por comisiones	15(b)	(15.619)	(210.218)
Ingreso neto por comisiones		18.341.633	13.478.097
Utilidad neta de operaciones financieras	16	518.705	55.300
Utilidad de cambio neta	17	(7.985)	-
Otros ingresos operacionales	18(a)	177.659	120.800
Total ingresos operacionales		19.030.012	13.654.197
Provisión por riesgo de crédito	19	(11.900)	-
Ingreso operacional neto		19.018.112	13.654.197
Remuneraciones y gastos del personal	20	(401.429)	(822.733)
Gastos de administración	21	(144.758)	(139.523)
Depreciaciones y amortizaciones	22	(238)	(1.370)
Otros gastos operacionales	18(b)	(3.500)	(3.790)
Total gastos operacionales		(549.925)	(967.416)
Resultado operacional		18.468.187	12.686.781
Resultado por inversiones en sociedades	7(a)	92.121	72.514
Resultado antes de impuesto a la renta		18.560.308	12.759.295
Impuesto a la renta	9(c)	(4.768.632)	(3.341.332)
Utilidad del ejercicio		13.791.676	9.417.963
Utilidad del ejercicio	13(b)	13.791.676	9.417.963
Otros resultados integrales		-	-
Total resultados integrales		13.791.676	9.417.963

Las notas adjuntas forman parte integral de estos estados financieros.

SCOTIA ASESORÍAS FINANCIERAS LIMITADA

Estados de Cambios en el Patrimonio
por los años terminados al 31 de diciembre de 2022 y 2021

2022

Estado de cambios en el patrimonio	Nota	Capital M\$	Reservas M\$	Utilidades acumuladas M\$	Total M\$
Saldo al 1° de enero de 2022		324.439	20.740	11.663.481	12.008.660
Utilidad del ejercicio		-	-	13.791.676	13.791.676
Total de resultados integrales del ejercicio		-	-	13.791.676	13.791.676
Distribución a los propietarios		-	-	(9.417.963)	(9.417.963)
Otros movimientos		-	255	-	255
Patrimonio al 31 de diciembre de 2022	13	324.439	20.995	16.037.194	16.382.628

2021

Estado de cambios en el patrimonio	Nota	Capital M\$	Reservas M\$	Utilidades acumuladas M\$	Total M\$
Saldo al 1° de enero de 2021		324.439	27.553	13.544.600	13.896.592
Utilidad del ejercicio		-	-	9.417.963	9.417.963
Total de resultados integrales del ejercicio		-	-	9.417.963	9.417.963
Distribución a los propietarios		-	-	(11.299.082)	(11.299.082)
Otros movimientos		-	(6.813)	-	(6.813)
Patrimonio al 31 de diciembre de 2021	13	324.439	20.740	11.663.481	12.008.660

Las notas adjuntas forman parte integral de estos estados financieros.

SCOTIA ASESORÍAS FINANCIERAS LIMITADA

Estados de Flujos de Efectivo por los años terminados al 31 de diciembre de 2022 y 2021

	Nota	2022 M\$	2021 M\$
Flujo originado por actividades de la operación:			
Utilidad del ejercicio		13.791.676	9.417.963
Cargo (abonos) a resultados que no representan movimiento de efectivo:			
Impuesto a la renta	9(c)	4.768.632	3.341.332
Depreciación y amortizaciones	22	238	1.370
Provisión por riesgo de crédito	19	11.900	-
Pérdida (utilidad) por inversiones en sociedades	7(a)	<u>(92.121)</u>	<u>(72.514)</u>
Flujos de caja de beneficios de explotación antes de los cambios en activos y pasivos de operación		<u>18.480.325</u>	<u>12.688.151</u>
Los cambios en los activos y pasivos de operaciones			
(Aumento) Disminución neta de crédito y cuentas por cobrar clientes		1.380.435	(1.764.653)
Disminución (aumento) neta de otros activos y pasivos		<u>(4.344.529)</u>	<u>(2.641.391)</u>
Total flujo neto (negativo) originado por actividades de la operación		<u>(2.964.094)</u>	<u>(4.406.044)</u>
Flujos de efectivo de actividades de financiamiento:			
Reparto utilidades	13(b)	<u>(9.417.963)</u>	<u>(11.299.082)</u>
Total flujo neto (negativo) originado por actividades de financiamiento		(9.417.963)	(11.299.082)
Flujo de efectivo de actividades de inversión			
Dividendos recibidos de inversiones en sociedades	7(b)	<u>807</u>	<u>2.010</u>
Total flujo neto positivo originado por actividades de inversión		<u>807</u>	<u>2.010</u>
Flujo neto positivo del ejercicio		6.099.075	(3.014.965)
Saldo inicial de efectivo y equivalente de efectivo		<u>10.150.685</u>	<u>13.165.650</u>
Saldo final de efectivo y equivalente de efectivo	5	<u>16.249.760</u>	<u>10.150.685</u>

Las notas adjuntas forman parte integral de estos estados financieros.

SCOTIA ASESORÍAS FINANCIERAS LIMITADA

ÍNDICE

(1)	Constitución de la Sociedad.....	8
(2)	Principales criterios contables utilizados.....	8
(3)	Cambios contables.....	22
(4)	Hechos relevantes	22
(5)	Efectivo y depósitos en bancos	22
(6)	Cuentas por cobrar a clientes	23
(7)	Inversiones en sociedades.....	24
(8)	Activo fijo	25
(9)	Impuestos corrientes e impuestos diferidos	27
(10)	Otros activos	29
(11)	Provisiones.....	29
(12)	Otros pasivos	30
(13)	Patrimonio	30
(14)	Ingresos y gastos por intereses y reajustes	31
(15)	Ingresos y gastos por comisiones	31
(16)	Resultado de operaciones financieras	32
(17)	Resultado de cambio neto	32
(18)	Otros ingresos y gastos operacionales	32
(19)	Provisión por riesgo de crédito	33
(20)	Remuneraciones y gastos del personal	33
(21)	Gastos de administración.....	33
(22)	Depreciaciones y amortizaciones.....	34
(23)	Operaciones con partes relacionadas	34
(24)	Valor razonable de activos y pasivos financieros	35
(25)	Administración de riesgos.....	36
(26)	Contingencias y compromisos.....	37
(27)	Hechos posteriores	37

SCOTIA ASESORÍAS FINANCIERAS LIMITADA

Notas a los estados financieros
al 31 de diciembre de 2022 y 2021

(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 17 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

(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), 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 Comisión 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.

Los presentes estados financieros al 31 de diciembre de 2022 fueron aprobados por la Administración con fecha 21 de febrero de 2023.

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.

SCOTIA ASESORÍAS FINANCIERAS LIMITADA

Notas a los estados financieros
al 31 de diciembre de 2022 y 2021

(2) Principales criterios contables utilizados, continuación

(b) Bases de medición

Los estados financieros de la Sociedad han sido preparados sobre la base del costo histórico con excepción de los instrumentos financieros a valor razonable con cambios en resultados, que son medidos al valor razonable (inversión en cuotas de fondos mutuos).

(c) Período contable

Los presentes estados financieros comprenden los estados de situación financiera, los resultados integrales, estados de cambio en el patrimonio y de flujos de efectivo por los años terminados al 31 de diciembre de 2022 y 2021.

(d) Moneda funcional

La Sociedad, de acuerdo a la aplicación de Norma Internacional de Contabilidad "NIC 21", ha definido como su moneda funcional el Peso Chileno, la cual es la moneda del entorno económico principal en el cual opera. Además, es la moneda en que se determinan mayoritariamente los precios de venta, liquidación y recepción de los productos y servicios, como también la moneda en que fundamentalmente están determinados los costos, gastos de administración y otros para proveer los productos y servicios. Por consiguiente, dicha moneda refleja las transacciones, hechos y condiciones que subyacen y son relevantes para la Sociedad de acuerdo con el Compendio de Normas Contables. Toda información presentada en pesos ha sido redondeada a la unidad mil más cercana.

(e) Transacciones en moneda extranjera

Las transacciones en moneda extranjera se convierten a la moneda funcional utilizando los tipos de cambio vigentes en las fechas de las transacciones. Las pérdidas y ganancias en moneda extranjera que resultan de la liquidación de estas transacciones y de la conversión a los tipos de cambio de cierre de los activos y pasivos monetarios denominados en moneda extranjera, se reconocen en el Estado de Resultados.

Los activos y pasivos en moneda extranjera y aquellos pactados en Unidades de Fomento (UF), se presentan a los siguientes tipos de cambio y valores de cierre, respectivamente:

	2022	2021
	\$	\$
Dólar estadounidense	855,86	844,69
Unidad de Fomento (UF)	35.110,98	30.991,74

SCOTIA ASESORÍAS FINANCIERAS LIMITADA

Notas a los estados financieros
al 31 de diciembre de 2022 y 2021

(2) Principales criterios contables utilizados, continuación

(f) Criterios de valorización de activos y pasivos

Los criterios de medición de los activos y pasivos registrados en el estado de situación financiera adjuntos son los siguientes:

(i) Activos y pasivos medidos a costo amortizado

Se entiende por costo amortizado al costo de adquisición de un activo financiero menos los costos incrementales (en más o menos según sea el caso) por la parte imputada sistemáticamente a las cuentas de pérdida y ganancias de la diferencia entre el monto inicial y el correspondiente valor de reembolso al vencimiento.

En el caso de los activos financieros, el costo amortizado incluye, además las correcciones a su valor motivadas por el deterioro que hayan experimentado.

En el caso de instrumentos financieros, la parte imputada sistemáticamente a las cuentas de pérdidas y ganancias se registra por el método de tasa efectiva. El método de interés efectivo es el tipo de actualización que iguala el valor de un instrumento financiero a la totalidad de sus flujos de efectivo estimados por todos los conceptos a lo largo de su vida remanente.

(ii) Activos medidos a valor razonable

Se entiende por valor razonable de un activo o pasivo en una fecha dada, al monto por el cual dicho activo podría ser intercambiado y dicho pasivo liquidado, en esa fecha entre dos partes, independientes y con toda la información disponible, que actuaran libre y prudentemente. La referencia más objetiva y habitual del valor razonable de un activo o pasivo es el precio que se pagaría por él en un mercado organizado y transparente ("Precio de cotización" o "Precio de mercado").

Cuando no existe un precio de mercado para determinar el monto de valor razonable para un determinado activo o pasivo, se recurre para estimar su valor razonable al establecido en transacciones recientes de instrumentos análogos.

(iii) Bajas de activos y pasivos

La Sociedad da de baja en su estado de situación un activo financiero cuando expiran los derechos contractuales sobre los flujos de efectivo del activo financiero, o cuando transfiere los derechos a recibir los flujos de efectivos contractuales por el activo financiero durante una transacción en que se transfieren todos los riesgos y beneficios de propiedad del activo financiero. Cuando se da de baja un activo financiero, la diferencia entre el valor en libros del activo (o el valor en libros asignado a la porción del activo transferido), y la suma de (i) la contraprestación recibida (incluyendo cualquier activo nuevo obtenido menos cualquier pasivo nuevo asumido) y (ii) cualquier ganancia o pérdida acumulativa que haya sido reconocida en el otro resultado integral, se reconoce como resultado del ejercicio.

SCOTIA ASESORÍAS FINANCIERAS LIMITADA

Notas a los estados financieros
al 31 de diciembre de 2022 y 2021

(2) Principales criterios contables utilizados, continuación

(f) Criterios de valorización de activos y pasivos, continuación

La Sociedad elimina de su estado de situación financiera un pasivo financiero cuando sus obligaciones contractuales han sido pagadas, canceladas o expiradas.

(g) Deterioro

(i) Activos financieros

Un activo financiero es evaluado en cada fecha de presentación para determinar si existe evidencia objetiva de deterioro. Un activo financiero está deteriorado si existe evidencia objetiva del deterioro como consecuencia de uno o más eventos que hayan ocurrido después del reconocimiento inicial del activo, y ese evento causante de la pérdida tiene un impacto sobre los flujos de efectivo futuros estimados del activo financiero.

Una pérdida por deterioro en relación con un activo financiero disponible para la venta se calcula por referencia a su valor razonable.

Los activos financieros son examinados individualmente para determinar su deterioro y en algunos casos son evaluados colectivamente en grupos que comparten características de riesgo crediticio similares.

Todas las pérdidas por deterioro son reconocidas en resultado. Cualquier pérdida acumulada en relación con un activo financiero disponible para la venta reconocido anteriormente en patrimonio es transferida al resultado.

El reverso de una pérdida por deterioro ocurre solo si este puede ser relacionado objetivamente con un evento ocurrido después de que este fue reconocido. En el caso de los activos financieros registrados al costo amortizado y para los disponibles para la venta que son títulos de venta, el reverso es reconocido en el resultado.

(ii) Activos no financieros

El monto en libros de los activos no financieros de la Sociedad, son revisados en cada fecha de presentación para determinar si existen indicios de deterioro. Si existen tales indicios, entonces se estima el monto a recuperar del activo.

En relación con otros activos, las pérdidas por deterioro reconocidas en ejercicios anteriores son evaluadas en cada fecha de presentación en búsqueda de cualquier indicio de que la pérdida haya disminuido o haya desaparecido. Una pérdida por deterioro se reversa si ha ocurrido un cambio en las estimaciones usadas para determinar el monto recuperable. Una pérdida por deterioro será revertida solo en la medida que el valor en libro del activo no exceda el monto en libros que habría sido determinado, neto de depreciación o amortización, si no ha sido reconocida ninguna pérdida por deterioro.

SCOTIA ASESORÍAS FINANCIERAS LIMITADA

Notas a los estados financieros
al 31 de diciembre de 2022 y 2021

(2) Principales criterios contables utilizados, continuación

(h) Efectivo y equivalente de efectivo

El efectivo y equivalente de efectivo reconocido en los estados financieros comprende el efectivo en caja y cuentas corrientes bancarias, y otras inversiones a corto plazo de alta liquidez (con vencimientos originales de tres meses o menos) que son rápidamente realizables en caja y que no tienen riesgo de cambios en su valor.

(i) Estados de flujo de efectivo

Para la elaboración del estado de flujo de efectivo se ha utilizado el método indirecto, en el que partiendo del resultado de la Sociedad se incorporan las transacciones no monetarias, así como de los ingresos y gastos asociados con flujos de efectivo de actividades clasificadas como operacionales, de inversión o financiamiento.

Para la elaboración del estado de flujos de efectivo se toman en consideración los siguientes conceptos:

(i) Flujos de efectivo

Las entradas y salidas de efectivo y de efectivo equivalentes, entendiendo por éstas las inversiones a corto plazo de gran liquidez y con bajo riesgo de cambios en su valor, tales como: depósitos en bancos nacionales.

(ii) Actividades operacionales

Corresponden a las actividades normales realizadas por la Sociedad, así como otras actividades que no pueden ser calificadas como de inversión o de financiamiento.

(iii) Actividades de inversión

Corresponden a la adquisición, enajenación o disposición por otros medios, de activos a largo plazo y otras inversiones no incluidas en el efectivo y equivalente de efectivo.

(iv) Actividades de financiamiento

Las actividades que producen cambios en el tamaño y composición del patrimonio neto y de los pasivos que no formen parte de las actividades operacionales ni de inversión.

(j) Provisiones y pasivos contingentes

Las provisiones son pasivos en los que existe incertidumbre acerca de su cuantía o vencimiento. Estas provisiones se reconocen en el estado de situación financiera cuando se cumplen los siguientes requisitos de forma copulativa:

- Es una obligación actual como resultado de hechos pasados.

SCOTIA ASESORÍAS FINANCIERAS LIMITADA

Notas a los estados financieros
al 31 de diciembre de 2022 y 2021

(2) Principales criterios contables utilizados, continuación

(j) Provisiones y pasivos contingentes, continuación

- A la fecha de los estados financieros es probable que la Sociedad tenga que desprenderse de recursos para cancelar la obligación.
- La cuantía de estos recursos pueda medirse de manera fiable.

Un pasivo contingente es toda obligación surgida de hechos pasados cuya existencia quedará confirmada solo si llegan a ocurrir uno o más sucesos futuros inciertos y que no están bajo el control de la Sociedad.

(k) Impuesto a la renta e impuestos diferidos

El impuesto a la renta está compuesto por impuestos corrientes e impuestos diferidos.

El impuesto corriente es el impuesto esperado por pagar en relación a la renta imponible del ejercicio, usando tasas impositivas aprobadas o sustancialmente aprobadas a la fecha de los Estados de Situación Financiera, además de cualquier ajuste a la cantidad por pagar del gasto por impuesto a la renta relacionado con años anteriores.

La Sociedad reconoce, cuando corresponde, activos y pasivos por impuestos diferidos, por la estimación futura de los efectos tributarios atribuibles a diferencias entre los valores contables de los activos o pasivos y sus valores tributarios (diferencias temporales). La medición de los activos o pasivos por impuestos diferidos se efectúa en base a, la tasa de impuesto que se encuentre vigente o sustancialmente vigente a la fecha de los Estados de Situación Financiera, tasa que se debe aplicar en relación al año en que se estima que tales diferencias temporales se reversen.

El impuesto diferido es reconocido en resultados, excepto en el caso que esté relacionado con partidas reconocidas directamente en el patrimonio, en cuyo caso es reconocido en el mismo.

Un activo por impuestos diferidos es reconocido en la medida en que sea probable que las ganancias imponibles futuras estén disponibles en el momento en que la diferencia temporal pueda ser utilizada. Los activos por impuestos diferidos son revisados en cada fecha de los Estados de Situación Financiera y son reducidos en la medida que no sea probable que los beneficios por impuestos relacionados sean realizados.

El gasto por el impuesto a las ganancias, para un periodo intermedio, se basa en un promedio anual estimado de la tasa impositiva efectiva, coherente con la evaluación de la carga anual por impuestos.

SCOTIA ASESORÍAS FINANCIERAS LIMITADA

Notas a los estados financieros
al 31 de diciembre de 2022 y 2021

(2) Principales criterios contables utilizados, continuación

(l) 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:

- Nota 8 Activo fijo.
- Nota 9 Impuestos corrientes e impuestos diferidos.
- Nota 11 Provisiones.

(m) Ingresos por comisiones

La Sociedad reconoce los ingresos en la medida que es probable que los beneficios económicos fluirán a la Sociedad y puedan ser confiablemente medidos. Los ingresos son medidos al valor justo del pago recibido, excluyendo descuentos, rebajas y otros impuestos a la venta de acuerdo a lo indicado por NIIF 15.

Los ingresos son generados por asesorías realizadas por la Sociedad, se reconocen de acuerdo al grado de avance. Cuando los resultados del contrato no pueden ser confiablemente medidos, los ingresos son reconocidos solamente en la medida que los gastos incurridos son recuperables.

(n) Activo fijo

Los ítems del rubro activo fijo son medidos al costo menos depreciación acumulada y pérdidas por deterioro. La depreciación es reconocida en el estado de resultados en base al método de depreciación lineal sobre las vidas útiles de cada parte de un ítem del activo fijo.

Los métodos de depreciación, vidas útiles y valores residuales son calculados en cada fecha de presentación.

Descripción	Vida útil estimada
Equipos de oficina	Entre 3 y 10 años
Muebles de oficina	Entre 2 y 10 años

SCOTIA ASESORÍAS FINANCIERAS LIMITADA

Notas a los estados financieros
al 31 de diciembre de 2022 y 2021

(2) Principales criterios contables utilizados, continuación

(o) Vacaciones del personal

El costo anual de vacaciones y los beneficios del personal se reconocen sobre base devengada.

(p) Transacciones con partes relacionadas

La Sociedad revela en notas a los estados financieros las transacciones y saldos con partes relacionadas, informando separadamente las transacciones con empresas o personas con influencia significativa o que tengan participación en la Sociedad, el personal clave de la Administración y otras partes relacionadas con la Sociedad. Transacciones con partes relacionadas es toda transferencia de recursos, servicios u obligaciones entre partes relacionadas, con independencia de que se cobre o no un precio.

Las transacciones con partes relacionadas durante el período 2022 y 2021, están de acuerdo a los contratos respectivos y se efectuaron en condiciones de mercado para operaciones similares.

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, todos los saldos vigentes con estas partes relacionadas son valorizados en condiciones de independencia mutua y deben ser liquidados en efectivo dentro del período establecido. Ninguno de los saldos está garantizado y corresponden exclusivamente a operaciones del giro, sometidas a los procesos de negocio de la Sociedad.

(q) Indemnización por años de servicio

La Sociedad registra indemnizaciones por años de servicios sólo cuando éstas efectivamente se producen o cuando se dispone de un plan formal y detallado en el que se identifican las modificaciones fundamentales que se van a realizar, y siempre que se haya comenzado a ejecutar dicho plan o se haya anunciado públicamente sus principales características, o se desprendan hechos objetivos sobre su ejecución. Al 31 de diciembre de 2022 la Sociedad no tiene pactado con su personal indemnizaciones a todo evento.

(r) Inversiones en sociedades

Las inversiones en otras sociedades corresponden a las acciones o derechos en sociedades en las que se posee una participación inferior al 20%, sin embargo, estos se encuentran valorizadas por el método de la participación. Debido a que, existe una influencia significativa directa e indirectamente del Scotiabank Chile S.A., ya que estas inversiones son parte del mismo grupo económico que tiene la misma controladora en común.

SCOTIA ASESORÍAS FINANCIERAS LIMITADA

Notas a los estados financieros
al 31 de diciembre de 2022 y 2021

(2) Principales criterios contables utilizados, continuación

(s) Nuevos pronunciamientos contables

Pronunciamientos contables vigentes

Los siguientes pronunciamientos contables modificados son de aplicación obligatoria a partir de los períodos iniciados el 1 de enero de 2022:

Modificaciones a las NIIF

Contratos Onerosos – Costos de Cumplimiento de un Contrato (Modificaciones a la NIC 37)

Mejoras anuales a las Normas NIIF 2018-2020 (Modificaciones a las NIIF 1, NIC 9 y NIC 41)

Propiedad, Planta y Equipos – Ingresos antes del uso previsto (Modificaciones a la NIC 16)

Referencia al Marco Conceptual (Modificaciones a la NIIF 3)

El siguiente pronunciamiento contable se aplica a partir de los períodos iniciados el o después del 1 de abril de 2021:

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 2022, y no han sido aplicados en la preparación de estos estados financieros. El Grupo tiene previsto adoptar los pronunciamientos contables que les correspondan en sus respectivas fechas de aplicación y no anticipadamente.

SCOTIA ASESORÍAS FINANCIERAS LIMITADA

Notas a los estados financieros
al 31 de diciembre de 2022 y 2021

(2) Principales criterios contables utilizados, continuación

(s) Nuevos pronunciamientos contables, continuación

Pronunciamientos contables vigentes, continuación

Nueva NIIF	Fecha de aplicación obligatoria
NIIF 17 Contratos de Seguro	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	
Clasificación de Pasivos como Corrientes o No Corrientes (Modificaciones a la NIC 1)	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2023. Se permite adopción anticipada.
Venta o Aportaciones de Activos entre un Inversor y su Asociada o Negocio Conjunto (Modificaciones a la NIIF 10 y NIC 28)	Fecha efectiva diferida indefinidamente.
Revelaciones de políticas contables (Modificaciones a la NIC 1 y Declaración de Práctica 2 Elaboración de Juicios Relacionados con la Materialidad)	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2023. Se permite adopción anticipada.
Definición de Estimación Contable (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.
Impuesto diferido relacionado con activos y pasivos que surgen de una única transacción (Modificaciones a la NIC 12)	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2023. Se permite adopción anticipada.
Aplicación inicial de la NIIF 17 y la NIIF 9 – Información Comparativa (Modificaciones a la NIIF 17)	La modificación es aplicable a partir de la aplicación de la NIIF 17 Contratos de Seguro
Pasivos por Arrendamientos en una Venta con Arrendamiento Posterior (Modificaciones a la NIIF 16)	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2024. Se permite adopción anticipada.
Pasivos No Corrientes con Covenants (Modificaciones a la NIC 1)	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2024.

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

SCOTIA ASESORÍAS FINANCIERAS LIMITADA

Notas a los estados financieros
al 31 de diciembre de 2022 y 2021

(2) Principales criterios contables utilizados, continuación

(s) Nuevos pronunciamientos contables, continuación

Pronunciamientos contables vigentes, continuación

Modificaciones a las NIIF

Contratos Onerosos – Costos de Cumplimiento de un Contrato (Modificaciones a la NIC 37)

Con el objetivo de aclarar los tipos de costos que una compañía incluye como costos de cumplimiento de un contrato al momento de evaluar si un contrato es oneroso, el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (el Consejo) emitió en mayo de 2020 la modificación a la NIC 37 *Provisiones, pasivos contingentes y activos contingentes*. Como consecuencia de esta modificación, las entidades que actualmente aplican el enfoque de “costos incrementales”, se verán en la necesidad de reconocer provisiones más grandes y una mayor cantidad de contratos onerosos.

La modificación aclara que los costos de cumplimiento de un contrato comprenden:

- los costos incrementales, por ejemplo: mano de obra directa y materiales; y
- una asignación de otros costos directos, por ejemplo: la asignación de un gasto de depreciación de un ítem de Propiedad, Planta y Equipos usado para el cumplimiento de un contrato.

A la fecha de aplicación inicial, el efecto acumulado de la aplicación de esta modificación a la Norma es reconocido en los saldos iniciales como un ajuste a las utilidades retenidas o cualquier otra partida en el patrimonio, según corresponda.

La Administración no ha determinado el potencial impacto de la aplicación de esta modificación sobre sus estados financieros.

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 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.

La Administración no ha determinado el potencial impacto de la aplicación de esta modificación sobre sus estados financieros.

SCOTIA ASESORÍAS FINANCIERAS LIMITADA

Notas a los estados financieros
al 31 de diciembre de 2022 y 2021

(2) Principales criterios contables utilizados, continuación

(s) Nuevos pronunciamientos contables, continuación

Pronunciamientos contables vigentes, continuación

Modificaciones a las NIIF

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*.

SCOTIA ASESORÍAS FINANCIERAS LIMITADA

Notas a los estados financieros
al 31 de diciembre de 2022 y 2021

(2) Principales criterios contables utilizados, continuación

(s) Nuevos pronunciamientos contables, continuación

Pronunciamientos contables emitidos aún no vigentes, continuación

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 no ha determinado el potencial impacto de la aplicación de esta modificación sobre sus estados financieros.

Revelaciones de políticas contables (Modificaciones a la NIC 1 y Declaración de Práctica 2 Elaboración de Juicios relacionados con la Materialidad)

En octubre de 2018, el Consejo perfeccionó la definición de materialidad de manera que fuese más fácil de entender y de aplicar. Esta definición está alineada con todo el marco NIIF incluyendo el marco conceptual. Los cambios en la definición de la materialidad complementan la Declaración de Práctica 2 *Elaboración de Juicios relacionados con la Materialidad*, no obligatoria, emitida por el Consejo en el 2017, que señala un procedimiento de cuatro pasos que pueden ser utilizados como ayuda para hacer juicios de materialidad en la preparación de los estados financieros.

En febrero de 2021, el Consejo emitió las modificaciones a la NIC 1 *Presentación de los Estados Financieros* y una actualización de la Declaración de Práctica 2.

Las modificaciones incluyen los siguientes:

- Requiere a las compañías la revelación de sus políticas contables *materiales* en vez de las políticas contables *significativas*;
- Aclaran que las políticas contables relacionadas con transacciones inmateriales, otros eventos o condiciones son en sí inmateriales y por lo tanto no necesitan ser reveladas;
- Aclaran que no todas las políticas contables que están relacionadas con transacciones materiales, otros eventos o condiciones, son en sí materiales para los estados financieros de la compañía.

Las modificaciones a la Declaración Práctica 2, incluyen dos ejemplos adicionales en la aplicación de la materialidad en las revelaciones de las políticas contables.

La Administración no ha determinado el potencial impacto de la aplicación de esta modificación sobre sus estados financieros.

SCOTIA ASESORÍAS FINANCIERAS LIMITADA

Notas a los estados financieros
al 31 de diciembre de 2022 y 2021

(2) Principales criterios contables utilizados, continuación

(s) Nuevos pronunciamientos contables, continuación

Pronunciamientos contables emitidos aún no vigentes, continuación

Definición de estimación contable (Modificaciones a la NIC 8)

En febrero de 2021, el Consejo emitió las modificaciones a la NIC 8 *Políticas Contables, Cambios en las Estimaciones Contables y Errores*, para aclarar como las compañías deben distinguir entre cambios en las políticas contables y cambios en estimaciones contables, teniendo como foco principal la definición y aclaratorias de las estimaciones contables.

Las modificaciones aclaran la relación entre las políticas y las estimaciones contables, especificando que una compañía desarrolla una estimación contable para alcanzar el objetivo previamente definido en una política contable.

La Administración no ha determinado el potencial impacto de la aplicación de esta modificación sobre sus estados financieros.

Impuesto diferido relacionado con activos y pasivos que surgen de una única transacción (Modificaciones a la NIC 12)

En mayo de 2021, el Consejo emitió las modificaciones a la NIC 12 *Impuesto diferido relacionados con activos y pasivos que surgen de una única transacción*, para aclarar como las compañías deben contabilizar el impuesto diferido en cierto tipo de transacciones en donde se reconoce un activo y un pasivo, como por ejemplo arrendamientos y obligaciones por retiro de servicio.

Las modificaciones reducen el alcance de la exención en el reconocimiento inicial de modo que no se aplica a transacciones que dan lugar a diferencias temporarias iguales y compensatorias. Como resultado, las compañías necesitarán reconocer un activo por impuestos diferidos y un pasivo por impuestos diferidos por las diferencias temporarias que surjan en el reconocimiento inicial de un arrendamiento y una obligación por retiro de servicio.

La Administración no ha determinado el potencial impacto de la aplicación de esta modificación sobre sus estados financieros.

Aplicación inicial de la NIIF 17 y la NIIF 9 – Información comparativa (Modificaciones a la NIIF 17)

En diciembre de 2021, el Consejo emitió las modificaciones a la NIIF 17 *Aplicación inicial de la NIIF 17 y la NIIF 9 – Información comparativa*, con el objeto de aliviar las complejidades operacionales entre la contabilización de los pasivos por contratos de seguros y los activos financieros relacionados en la aplicación inicial de la NIIF 17.

Las modificaciones permiten que la presentación de la información comparativa de los activos financieros relacionados con los contratos de seguro sea presentada de manera consistente con lo establecido en la Norma Internacional de Información Financiera 9 (NIIF 9) *Instrumentos Financieros*.

SCOTIA ASESORÍAS FINANCIERAS LIMITADA

Notas a los estados financieros
al 31 de diciembre de 2022 y 2021

(3) Cambios contables

Durante el ejercicio terminado al 31 de diciembre de 2022 y 2021, no han ocurrido cambios contables significativos que afecten la presentación de estos estados financieros.

(4) Hechos relevantes

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, no se han registrado hechos relevantes que hayan tenido o puedan tener una influencia o efecto significativo en el desarrollo de las operaciones de la Sociedad o en los estados financieros.

(5) Efectivo y depósitos en bancos

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	2022 M\$	2021 M\$
Depósitos a plazo	Pesos	14.818.648	9.001.980
Cuenta Corriente Scotiabank Chile	Pesos	<u>1.431.112</u>	<u>1.148.705</u>
Total efectivo y depósitos en bancos		<u>16.249.760</u>	<u>10.150.685</u>

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

SCOTIA ASESORÍAS FINANCIERAS LIMITADA

Notas a los estados financieros
al 31 de diciembre de 2022 y 2021

(7) Inversiones en sociedades

(a) Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, el detalle de las inversiones en Sociedades es el siguiente:

Sociedad	2022			2021		
	Participación %	Valor de la inversión M\$	Resultados M\$	Participación %	Valor de la inversión M\$	Resultados M\$
Inversiones valorizadas a valor patrimonial:						
Scotia Adm. General de Fdos. Chile S.A.	0,0257	14.769	3.028	0,0257	12.681	2.394
Scotia Corredores de Bolsa Ltda.	0,8000	700.124	88.998	0,8000	610.840	70.031
Scotia Corredora de Seguros Chile Ltda.	0,0004	96	95	0,0004	90	89
Totales		<u>714.989</u>	<u>92.121</u>		<u>623.611</u>	<u>72.514</u>

Al 31 de diciembre de 2022, la Sociedad percibió dividendos de Scotia Administradora General de Fondos Chile S.A. por M\$718 (M\$1.930 en 2021) y de Scotia Corredora de Seguros Chile Limitada por M\$89 (M\$80 en 2021).

(b) El movimiento de las inversiones en sociedades durante el ejercicio al 31 de diciembre de 2022 y 2021 es el siguiente:

	2022 M\$	2021 M\$
Valor inicial al 1 de enero	623.611	560.726
Participación sobre resultados	92.121	72.514
Ajustes inversión en empresas	64	(7.619)
Dividendos percibidos	(807)	(2.010)
Total inversiones en sociedades	<u>714.989</u>	<u>623.611</u>

(c) Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, no se han producido movimientos por concepto de deterioro.

SCOTIA ASESORÍAS FINANCIERAS LIMITADA

Notas a los estados financieros
al 31 de diciembre de 2022 y 2021

(8) Activo fijo

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

(a) La composición de este rubro Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, se presentan como siguen:

Activo fijo (neto)	2022	2021
	M\$	M\$
Muebles de oficina	-	157
Equipos de oficina	-	81
Totales	-	238
Activo fijo (bruto)	2022	2021
	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	2022	2021
	M\$	M\$
Muebles de oficina	(7.890)	(7.733)
Equipos de oficina	(1.693)	(1.612)
Totales	(9.583)	(9.345)

SCOTIA ASESORÍAS FINANCIERAS LIMITADA

Notas a los estados financieros
al 31 de diciembre de 2022 y 2021

(8) **Activo fijo, continuación**

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

Al 31 de diciembre de 2022

Descripción	Muebles de oficina M\$	Equipos de oficina M\$	Totales M\$
Saldo inicial al 1 de enero de 2022	7.890	1.693	9.583
Adiciones	-	-	-
Reclasificaciones	-	-	-
Bajas	-	-	-
Retiros	-	-	-
Total activo fijo bruto	7.890	1.693	9.583
Depreciación acumulada inicial	(7.733)	(1.612)	(9.345)
Reclasificaciones, bajas y retiros	-	-	-
Depreciación del ejercicio	(157)	(81)	(238)
Total depreciación acumulada	(7.890)	(1.693)	(9.583)
Total activo fijo neto al 2022	-	-	-

Al 31 de diciembre de 2021

Descripción	Muebles de oficina M\$	Equipos de oficina M\$	Totales M\$
Saldo inicial al 1 de enero de 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)
Reclasificaciones, bajas y retiros	-	-	-
Depreciación del ejercicio	(1.127)	(243)	(1.370)
Total depreciación acumulada	(7.733)	(1.612)	(9.345)
Total activo fijo neto al 2021	157	81	238

SCOTIA ASESORÍAS FINANCIERAS LIMITADA

Notas a los estados financieros
al 31 de diciembre de 2022 y 2021

(9) Impuestos corrientes e impuestos diferidos

(a) Impuestos corrientes

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, el detalle de los impuestos corrientes es el siguiente:

	2022	2021
Activos	M\$	M\$
Pagos provisionales mensuales	4.589.636	3.125.618
Impuesto por recuperar	10.624	125.017
Total activos por impuestos corrientes	<u>4.600.260</u>	<u>3.250.635</u>
	2022	2021
	M\$	M\$
Pasivos		
Impuesto a la renta	4.759.411	3.339.223
Total pasivos por impuestos corrientes	<u>4.759.411</u>	<u>3.339.223</u>

(b) Impuestos diferidos

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, el detalle de los saldos por impuestos diferidos es el siguiente:

Diferencias temporarias activo	2022	2021
	M\$	M\$
Provisión vacaciones	6.408	8.898
Provisión bono anual	4.251	4.838
Provisión deudores Incobrables	3.213	-
Otros	(370)	-
Diferencia activo fijo financiero tributario	-	15
Total impuestos diferidos	<u>13.502</u>	<u>13.751</u>

SCOTIA ASESORÍAS FINANCIERAS LIMITADA

Notas a los estados financieros
al 31 de diciembre de 2022 y 2021

(9) Impuestos corrientes e impuestos diferidos, continuación

(c) Efecto en resultados

El monto contabilizado en el estado de resultados por concepto del impuesto a la renta e impuesto diferido, representa una pérdida de M\$4.768.632 en 2022 y de M\$3.341.332 en 2021, según el siguiente detalle:

	2022	2021
	M\$	M\$
Impuesto a la renta	(4.759.411)	(3.339.303)
Impuesto renta año anterior	(8.971)	-
Impuesto diferido	<u>(250)</u>	<u>(2.029)</u>
Cargo a resultados por impuesto a la renta	<u>(4.768.632)</u>	<u>(3.341.332)</u>

(d) Reconciliación de la tasa efectiva

	2022			2021		
	Utilidad antes de impuesto	Tasa de impuesto %	Monto M\$	Utilidad antes de impuesto	Tasa de impuesto %	Monto M\$
Utilidad antes de impuesto	18.560.309	27,00	5.011.283	12.759.295	27,00	3.445.010
Diferencias permanentes	(931.934)	(1,36)	(251.622)	(0,81)	(103.758)	
Diferencias impuesto año anterior		0,048	<u>8.971</u>	0,001	<u>80</u>	
Subtotal tasa efectiva ingreso por impuesto a la renta año corriente		25,69	<u>4.768.632</u>	26,19	<u>3.341.332</u>	
Total gasto por impuesto a las utilidades			<u>4.768.632</u>		<u>3.341.332</u>	

SCOTIA ASESORÍAS FINANCIERAS LIMITADA

Notas a los estados financieros
al 31 de diciembre de 2022 y 2021

(10) Otros activos

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, el detalle de otros activos corrientes es el siguiente:

	2022 M\$	2021 M\$
Cuenta por cobrar Scotiabank	1.000.000	-
Garantía de arriendo	<u>2.893</u>	<u>2.553</u>
Total otros activos	<u><u>1.002.893</u></u>	<u><u>2.553</u></u>

(11) Provisiones

(a) Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, el detalle de las provisiones es el siguiente:

	2022 M\$	2021 M\$
Provisiones por vacaciones	23.732	32.956
Provisión por bonos	<u>15.744</u>	<u>17.921</u>
Total provisiones	<u><u>39.476</u></u>	<u><u>50.877</u></u>

(b) A continuación, se muestra el movimiento que se ha producido en las provisiones durante el ejercicio al 31 de diciembre de 2022 y 2021:

Provisiones sobre beneficios y remuneraciones al personal y otras provisiones	M\$
Saldos al 1 de enero de 2022	50.877
Provisiones constituidas	119.846
Provisiones aplicadas	(108.405)
Provisiones liberadas	<u>(22.842)</u>
Saldos al 31 de diciembre de 2022	<u><u>39.476</u></u>
Saldos al 1 de enero de 2021	51.664
Provisiones constituidas	186.790
Provisiones aplicadas	(176.090)
Provisiones liberadas	<u>(11.487)</u>
Saldos al 31 de diciembre de 2021	<u><u>50.877</u></u>

SCOTIA ASESORÍAS FINANCIERAS LIMITADA

Notas a los estados financieros
al 31 de diciembre de 2022 y 2021

(12) Otros pasivos

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, el detalle de otros pasivos corrientes es el siguiente:

	2022 M\$	2021 M\$
Cuentas por pagar Scotiabank	1.000.000	-
Provisión PPM	493.175	238.180
IVA débito fiscal	357.015	205.775
Otros pasivos	43.972	2.524
Provisión auditoría	1.580	1.395
Proveedores	485	473
Retenciones	-	83.039
	1.896.227	531.386
Total otros pasivos	1.896.227	531.386

(13) Patrimonio

(a) Capital

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, el capital de la Sociedad asciende a M\$324.439

La distribución de la participación de los socios es la siguiente:

Nombre	% de participación
Scotiabank Chile	98,74
Nova Scotia Inversiones Limitada	1,26
Total participación	100,00

(b) Utilidades acumuladas

	2022 M\$	2021 M\$
Saldo inicial	11.663.481	13.544.600
Utilidades distribuidas	(9.417.963)	(11.299.082)
Utilidad del ejercicio	13.791.676	9.417.963
Total de utilidades acumuladas	16.037.194	11.663.481

SCOTIA ASESORÍAS FINANCIERAS LIMITADA

Notas a los estados financieros
al 31 de diciembre de 2022 y 2021

(13) Patrimonio, continuación

(c) Utilidades distribuidas

Año 2022

La sociedad repartió utilidades por un total de M\$9.417.963, el que fue pagado con cargo a las utilidades acumuladas del año 2021. El monto fue pagado a Scotiabank Chile y Nova Scotia Inversiones Limitada de acuerdo al porcentaje de participación.

Año 2021

La sociedad repartió utilidades por un total de M\$11.299.082, el que fue pagado con cargo a las utilidades acumuladas del año 2020. El monto fue pagado a Scotiabank Chile y Nova Scotia Inversiones Limitada de acuerdo al porcentaje de participación.

(14) Ingresos y gastos por intereses y reajustes

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, la Sociedad no registró resultados por intereses y reajustes.

(15) Ingresos y gastos por comisiones

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, la Sociedad presenta los siguientes ingresos y gastos por comisiones.

(a) Ingresos por comisiones

	2022 M\$	2021 M\$
Asesorías financieras	17.915.999	11.421.388
Comisiones por asesorías	441.253	2.266.927
Total ingreso por comisiones	<u>18.357.252</u>	<u>13.688.315</u>

(b) Gastos por comisiones

	2022 M\$	2021 M\$
Gasto por comisiones	<u>(15.619)</u>	<u>(210.218)</u>
Total gastos por comisiones	<u>(15.619)</u>	<u>(210.218)</u>

SCOTIA ASESORÍAS FINANCIERAS LIMITADA

Notas a los estados financieros
al 31 de diciembre de 2022 y 2021

(16) Resultado de operaciones financieras

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, el detalle de los resultados por operaciones financieras es el siguiente:

	2022	2021
	M\$	M\$
Utilidad neta de operaciones financieras:		
Resultado inversiones en instrumentos financieros de alta liquidez	518.705	55.300
Total resultado de operaciones financieras	518.705	55.300

(17) Resultado de cambio neto

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, el detalle de los resultados de cambio neto es el siguiente:

	2022	2021
	M\$	M\$
Diferencias de cambio	(7.985)	-
Total resultado de cambio neto	(7.985)	-

(18) Otros ingresos y gastos operacionales

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, la Sociedad presenta otros ingresos y gastos operacionales de acuerdo a lo siguiente:

(a) Otros ingresos operacionales

	2022	2021
	M\$	M\$
Reajustes	177.659	91.735
Recuperación de gastos	-	29.065
Otros ingresos	-	-
Total otros ingresos operacionales	177.659	120.800

(b) Otros gastos operacionales

	2022	2021
	M\$	M\$
Otros gastos	(2.518)	(2.940)
Gastos bancarios	(982)	(850)
Total otros ingresos operacionales	(3.500)	(3.790)

SCOTIA ASESORÍAS FINANCIERAS LIMITADA

Notas a los estados financieros
al 31 de diciembre de 2022 y 2021

(19) Provisión por riesgo de crédito

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, la composición de las provisiones por riesgo de crédito es la siguiente:

	2022	2021
	M\$	M\$
Provisión por riesgo crédito	(11.900)	-
Total provisión por riesgo de crédito	(11.900)	-

(20) Remuneraciones y gastos del personal

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, el detalle de remuneraciones y gastos del personal es el siguiente:

	2022	2021
	M\$	M\$
Remuneraciones del personal	(207.895)	(340.845)
Bonos o gratificaciones	(159.869)	(290.838)
Otros gastos de personal	(33.665)	(24.634)
Indemnización del personal	-	(166.416)
Total remuneraciones y gastos del personal	(401.429)	(822.733)

(21) Gastos de administración

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, el detalle de gastos de administración es el siguiente:

	2022	2021
	M\$	M\$
Patentes	(79.821)	(68.214)
Contratos por servicio de Scotiabank Chile	(34.679)	(31.222)
Arriendos espacio físico Scotiabank Chile	(13.245)	(11.960)
Honorarios por servicios profesionales	(6.208)	(19.205)
Gastos comunes Scotiabank Chile	(5.845)	(6.225)
Honorarios por informes técnicos	(3.320)	(2.697)
Regalos y merchandising	(961)	-
Consultorías tributarias externas	(679)	-
Total gastos de administración	(144.758)	(139.523)

SCOTIA ASESORÍAS FINANCIERAS LIMITADA

Notas a los estados financieros
al 31 de diciembre de 2022 y 2021

(22) Depreciaciones y amortizaciones

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, los valores correspondientes a cargos a resultados por concepto de depreciaciones y amortizaciones se detallan a continuación:

	2022 M\$	2021 M\$
Depreciación del activo fijo	(238)	(1.370)
Total depreciaciones y amortizaciones	(238)	(1.370)

(23) Operaciones con partes relacionadas

(a) Pagos a principales ejecutivos gerenciales

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, las remuneraciones recibidas por el personal clave de la dirección corresponden a las siguientes categorías:

	2022 M\$	2021 M\$
Beneficios a corto plazo	208.485	574.927
Totales	208.485	574.927

(b) Otros activos y pasivos con partes relacionadas

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, 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)	
						2022 M\$	2021 M\$
97.018.000-1	Scotiabank Chile	\$	Chile	Matriz	(a)	14.818.648	9.001.980
97.018.000-1	Scotiabank Chile	\$	Chile	Matriz	(b)	1.431.112	1.148.705
97.018.000-1	Scotiabank Chile	\$	Chile	Matriz	(c)	1.000.000	-
97.018.000-1	Scotiabank Chile	\$	Chile	Matriz	(c)	(1.000.000)	-
Totales						16.249.760	10.150.685

- (a) Depósito a plazo (Nota 5)
- (b) Cuenta Corriente Scotiabank Chile (Nota 5)
- (c) Garantía de liquidez CMF

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

SCOTIA ASESORÍAS FINANCIERAS LIMITADA

Notas a los estados financieros
al 31 de diciembre de 2022 y 2021

(23) Operaciones con partes relacionadas, continuación

(c) Resultados de operaciones con partes relacionadas

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, 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	
						2022 Monto M\$	2021 Monto M\$
Scotiabank Chile	97.018.000-1	\$	Chile	Matriz	Intereses depósito a plazo	518.705	55.300
Scotiabank Chile	97.018.000-1	\$	Chile	Matriz	Servicios	(34.679)	(31.222)
Scotiabank Chile	97.018.000-1	\$	Chile	Matriz	Arriendo	(13.245)	(11.960)
Scotiabank Chile	97.018.000-1	\$	Chile	Matriz	Gastos comunes	(5.845)	(6.225)
Totales						464.936	5.893

(d) Contratos con partes relacionadas

Durante el ejercicio 2022 no se han firmado contratos nuevos con partes relacionadas.

(24) Valor razonable de activos y pasivos financieros

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, se presenta una comparación entre el valor por el que figuran registrados los activos y pasivos financieros de la Sociedad y su correspondiente valor razonable:

	2022		2021		Nivel de Jerarquía
	Monto registrado M\$	Valor razonable estimado M\$	Monto registrado M\$	Valor razonable estimado M\$	
Activos					
Efectivo y depósitos en bancos	16.249.760	16.249.760	10.150.685	10.150.685	1
Créditos y cuentas por cobrar a clientes	1.496.338	1.496.338	1.888.673	1.888.673	2
Otros activos	2.893	2.893	2.553	2.553	2
Pasivos					
Otros pasivos	1.896.227	1.896.227	531.386	531.386	2

Análisis y explicación de los cálculos

En el caso de los activos que son registrados a costo amortizado, para determinar su valor razonable se utilizó la curva de mercado de cada moneda más una estimación del spread de cada uno de los principales tipos de productos a diciembre de 2022 y 2021.

SCOTIA ASESORÍAS FINANCIERAS LIMITADA

Notas a los estados financieros
al 31 de diciembre de 2022 y 2021

(24) Valor razonable de activos y pasivos financieros, continuación

La Sociedad, conforme a estas mediciones y evaluando que sus activos cuentan con gran flujo de liquidez y pudiendo cumplir con la liquidación de sus pasivos en muy corto plazo ha estimado que el valor razonable de sus activos y pasivos financieros corresponden a los montos registrados.

(25) Administración de riesgos

La administración de riesgos de la Sociedad es ejercida por su Casa Matriz Scotiabank Chile, la que cuenta con una estructura organizacional y con políticas y procedimientos que permiten su medición y control bajo una metodología para la gestión integrada de riesgos. Este modelo integral de riesgos involucra a todo el personal de la entidad, a los procesos y agentes externos que participan en el negocio.

Dada la naturaleza del negocio, la Sociedad está expuesta a riesgo operacional, el cual, es administrado por la Casa Matriz Scotiabank Chile, no teniendo un efecto significativo en los presentes estados financieros.

Riesgos financieros

La presente Nota revela las políticas, criterios y procedimientos de gestión de riesgo desarrollados por la Sociedad.

La función de administración de riesgos busca garantizar que las posiciones tanto propias como de terceros, se mantengan en todo momento dentro del apetito por riesgo de su casa matriz. Las unidades de negocios en este aspecto deben buscar mantener su nivel de operaciones y la toma de riesgos dentro de los niveles apropiados. Asimismo, la función de administración de riesgos de la Sociedad busca identificar y monitorear los factores que inciden en los riesgos de mercado, de crédito, de liquidez y riesgos fiduciarios propios de la actividad.

Cabe mencionar que existe una segregación de funciones entre control, riesgo y negocio que garantiza que la función de control se realice en forma autónoma e independiente de las áreas de negociación.

En términos generales, la administración de riesgo integrada contiene políticas de administración de riesgos las cuales están establecidas con el objeto de identificar y analizar los riesgos de la Sociedad, planificar, fijar límites y controles de riesgo adecuados para monitorear los riesgos y cumplimiento de las políticas. Estas políticas son definidas por las gerencias de operaciones, informática y administración y finanzas de su matriz Scotiabank Chile y son aprobadas por el Directorio de su matriz. El cumplimiento de esas políticas es verificado principalmente por la gerencia de riesgo y la gerencia de contraloría de su matriz.

La Sociedad tiene políticas de mantener contratos formales y documentados con los clientes, partes relacionadas, comercios y proveedores de servicios, que establecen los términos y condiciones de los servicios a prestar o recibir.

SCOTIA ASESORÍAS FINANCIERAS LIMITADA

Notas a los estados financieros
al 31 de diciembre de 2022 y 2021

(25) Administración de riesgos, continuación

Riesgos financieros, continuación

(i) Riesgo de crédito

El riesgo de la Sociedad se enmarca principalmente en su giro, manteniendo los riesgos acotados al mismo.

Por parte de las posiciones de inversiones en depósito a plazo fijo y/o Renovable automático y se encuentra invertida en emisores de la más alta calidad crediticia de la plaza.

(ii) Riesgo de liquidez

La Sociedad al 31 de diciembre de 2022 no cuenta con pasivos financieros de corto/mediano/largo plazo, los principales pasivos corresponden a cuentas por pagar, proveedores de servicios, junto a la cuenta de impuestos y retenciones. Dado este escenario, la gestión del riesgo de liquidez se circunscribe al monitoreo del presupuesto de caja y al manejo de los flujos provenientes de pagos de seguros.

(iii) Riesgo de mercado

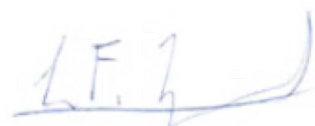
Los activos financieros existentes en la Sociedad no se ven afectados por variables de tipo de cambio ni de tipos de interés, ya que los instrumentos tienen moneda de origen pesos y son contabilizados a devengo y mantenidos a vencimiento.

(26) Contingencias y compromisos

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, la Sociedad no presenta contingencias ni compromisos vigentes.

(27) Hechos posteriores

Entre el 1 de enero de 2023 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