

SCOTIA ASESORÍAS FINANCIERAS LIMITADA

Estados Financieros Intermedios al 30 de junio de 2022, 31 de diciembre de 2021 y por los períodos comprendidos entre el 1 de enero y 30 de junio de 2022 y 2021.

SCOTIA ASESORÍAS FINANCIERAS LIMITADA

CONTENIDO

Estados Intermedios de Situación Financiera

Estados Intermedios de Resultados Integrales

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 junio de 2022 y 31 de diciembre de 2021

Activos	Nota	30-06-2022	31-12-2021
		M\$	M\$
Efectivo y depósitos en bancos	4	5.816.342	10.150.685
Créditos y cuentas por cobrar a clientes	5	382.117	1.888.673
Inversiones en sociedades	6(a)	678.492	623.611
Activo fijo	7(a)	-	238
Impuestos corrientes	8(a)	1.179.840	3.250.635
Impuestos diferidos	8(b)	25.454	13.751
Otros activos	9	<u>2.726</u>	<u>2.553</u>
Total activos		<u>8.084.971</u>	<u>15.930.146</u>
Pasivos			
Impuestos corrientes	8(a)	1.235.110	3.339.223
Provisiones	10(a)	94.766	50.877
Otros pasivos	11	<u>123.712</u>	<u>531.386</u>
Total pasivos		<u>1.453.588</u>	<u>3.921.486</u>
Patrimonio			
Capital		324.439	324.439
Reservas		21.033	20.740
Utilidades retenidas:			
Utilidades retenidas de ejercicios anteriores		2.245.518	2.245.518
Utilidad del ejercicio		<u>4.040.393</u>	<u>9.417.963</u>
Total patrimonio		<u>6.631.383</u>	<u>12.008.660</u>
Total pasivos y patrimonio		<u><u>8.084.971</u></u>	<u><u>15.930.146</u></u>

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 junio de 2022 y 2021

Estados de resultados	Nota	30-06-2022 M\$	30-06-2021 M\$
Ingresos por intereses y reajustes		-	-
Gasto por intereses y reajustes		-	-
Ingreso neto por intereses y reajustes		-	-
Ingresos por comisiones	13(a)	5.282.987	5.802.649
Gastos por comisiones	13(b)	-	(111.169)
Ingreso neto por comisiones		5.282.987	5.691.480
Utilidad neta de operaciones financieras	14	174.449	3.512
Utilidad de cambio neta	15	-	-
Otros ingresos operacionales	16(a)	28.895	36.602
Total ingresos operacionales		5.486.331	5.731.594
Provisión por riesgo de crédito		-	-
Ingreso operacional neto		5.486.331	5.731.594
Remuneraciones y gastos del personal	18	(195.266)	(264.490)
Gastos de administración	19	(71.423)	(71.553)
Depreciaciones y amortizaciones	20	(238)	(685)
Otros gastos operacionales	16(b)	(1.668)	(2.207)
Total gastos operacionales		(268.595)	(338.935)
Resultado operacional		5.217.736	5.392.659
Resultado por inversiones en sociedades	6(a)	55.035	66.892
Resultado antes de impuesto a la renta		5.272.771	5.459.551
Impuesto a la renta	8(c)	(1.232.378)	(1.396.440)
Utilidad del ejercicio		4.040.393	4.063.111

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 junio de 2022 y 2021

Estados de resultados integrales	Nota	30-06-2022 M\$	30-06-2021 M\$
Utilidad del ejercicio		4.040.393	4.063.111
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 reclasificarán al resultado del ejercicio		-	-
Otros resultados integrales que no se reclasificarán al resultado del ejercicio		-	-
Resultados integrales del ejercicio		4.040.393	4.063.111

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 junio 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		-	-	4.040.393	4.040.393
Total de resultados integrales del ejercicio		-	-	4.040.393	4.040.393
Distribución a los propietarios		-	-	(9.417.963)	(9.417.963)
Otros movimientos		-	293	-	293
Patrimonio al 30 de junio de 2022		324.439	21.033	6.285.911	6.631.383

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		-	-	4.063.111	4.063.111
Total de resultados integrales del ejercicio		-	-	4.063.111	4.063.111
Distribución a los propietarios		-	-	(11.299.082)	(11.299.082)
Otros movimientos		-	(4.172)	-	(4.172)
Patrimonio al 30 de junio de 2021		324.439	23.381	6.308.629	6.656.449

Las notas adjuntas forman parte integral de estos estados financieros intermedios.

SCOTIA ASESORÍAS FINANCIERAS LIMITADA

Estados Intermedios de Flujos de Efectivo
por los períodos comprendidos entre el 1 de enero y 30 de junio de 2022 y 2021

	Nota	30-06-2022 M\$	30-06-2021 M\$
Flujo originado por actividades de la operación:			
Utilidad del ejercicio		4.040.393	4.063.111
Cargo (abonos) a resultados que no representan movimiento de efectivo:			
Impuesto a la renta		1.232.378	1.396.440
Depreciación y amortizaciones	20	238	685
Provisión por riesgo de crédito	17	-	-
Pérdida (utilidad) por inversiones en sociedades	6(a)	<u>(55.035)</u>	<u>(66.892)</u>
Flujos de caja de beneficios de explotación antes de los cambios en activos y pasivos de operación		<u>5.217.974</u>	<u>5.393.344</u>
Los cambios en los activos y pasivos de operaciones (Aumento) Disminución neta de crédito y cuentas por cobrar clientes		(1.506.556)	(249.499)
Disminución (aumento) neta de otros activos y pasivos		<u>1.371.484</u>	<u>(1.138.468)</u>
Total flujo neto (negativo) originado por actividades de la operación		<u>(135.072)</u>	<u>(1.387.967)</u>
Flujos de efectivo de actividades de financiamiento:			
Reparto utilidades		<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		<u>718</u>	<u>1.930</u>
Total flujo neto positivo originado por actividades de inversión		<u>718</u>	<u>1.930</u>
Flujo neto positivo del ejercicio		(4.334.343)	(7.291.775)
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	4	<u><u>5.816.342</u></u>	<u><u>5.873.875</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.....	15
(4)	Efectivo y depósitos en bancos.....	16
(5)	Cuentas por cobrar a clientes.....	16
(6)	Inversiones en sociedades.....	17
(7)	Activo fijo.....	18
(8)	Impuestos corrientes e impuestos diferidos.....	20
(9)	Otros activos.....	21
(10)	Provisiones.....	22
(11)	Otros pasivos.....	23
(12)	Ingresos y gastos por intereses y reajustes.....	23
(13)	Ingresos y gastos por comisiones.....	23
(14)	Resultado de operaciones financieras.....	24
(15)	Resultado de cambio neto.....	24
(16)	Otros ingresos y gastos operacionales.....	24
(17)	Provisión por riesgo de crédito.....	25
(18)	Remuneraciones y gastos del personal.....	25
(19)	Gastos de administración.....	25
(20)	Depreciaciones y amortizaciones.....	26
(21)	Operaciones con partes relacionadas.....	26
(22)	Contingencias y compromisos.....	27
(23)	Hechos posteriores.....	28

SCOTIA ASESORÍAS FINANCIERAS LIMITADA

Notas a los estados financieros intermedios
al 30 de junio de 2022, 31 de diciembre de 2021 y 30 de junio 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 intermedios 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 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 los criterios contables emitidos por la CMF (Compendio de Normas Contables) primarán estas últimas.

Los presentes estados financieros intermedios al 30 de junio de 2022 fueron aprobados por la Administración con fecha 29 de julio de 2022.

SCOTIA ASESORÍAS FINANCIERAS LIMITADA

Notas a los estados financieros intermedios
al 30 de junio de 2022, 31 de diciembre de 2021 y 30 de junio 2021

(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 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 7 : Activo fijo.
- Nota 10 : Provisiones.

(c) Reclasificaciones

Al 30 de junio de 2022, la Sociedad no ha efectuado reclasificaciones que tengan un impacto significativo que afecten la presentación de estos estados financieros intermedios.

SCOTIA ASESORÍAS FINANCIERAS LIMITADA

Notas a los estados financieros intermedios
al 30 de junio de 2022, 31 de diciembre de 2021 y 30 de junio 2021

(2) Principales criterios contables utilizados, continuación

(d) 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:

Referencia al Marco Conceptual (Modificaciones a la NIIF 3)

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.

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.

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 junio de 2022, 31 de diciembre de 2021 y 30 de junio 2021

(2) Principales criterios contables utilizados, continuación

(d) Nuevos pronunciamientos contables, continuación

Pronunciamientos contables vigentes

Modificaciones a las NIIF

Reducciones de 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 incluye 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.

La solución práctica incluida en las modificaciones del 2020 solo aplica para las concesiones de renta en donde la reducción en los pagos por arrendamiento se relacione con pagos que originalmente vencían en o antes del 30 de junio de 2021. En tal sentido, el Consejo ha extendido la aplicación del expediente práctico en 12 meses, permitiendo a los arrendatarios aplicarlo a las concesiones de renta en donde la reducción en los pagos por arrendamiento se relacione con pagos que originalmente vencen en o antes del 30 de junio de 2022.

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

Pronunciamientos contables emitidos aún no vigentes

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.

SCOTIA ASESORÍAS FINANCIERAS LIMITADA

Notas a los estados financieros intermedios
al 30 de junio de 2022, 31 de diciembre de 2021 y 30 de junio 2021

(2) Principales criterios contables utilizados, continuación

(d) Nuevos pronunciamientos contables, continuación

Pronunciamientos contables emitidos aún no vigentes, continuación

Modificaciones a las NIIF, continuación

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

- 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 de la Sociedad evaluó el impacto de la modificación de esta Norma, y determinó que no existen efectos significativos en sus Estados Financieros Consolidados Intermedios.

SCOTIA ASESORÍAS FINANCIERAS LIMITADA

Notas a los estados financieros intermedios
al 30 de junio de 2022, 31 de diciembre de 2021 y 30 de junio 2021

(2) Principales criterios contables utilizados, continuación

(d) Nuevos pronunciamientos contables, continuación

Pronunciamientos contables emitidos aún no vigentes, continuación

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 estima impacto de la aplicación de esta modificación sobre sus estados financieros, las revelaciones están indicadas por la Comisión para el Mercado Financiero (CMF) y, en otros casos, de acuerdo con la importancia relativa de los saldos en los estados financieros.

SCOTIA ASESORÍAS FINANCIERAS LIMITADA

Notas a los estados financieros intermedios
al 30 de junio de 2022, 31 de diciembre de 2021 y 30 de junio 2021

(2) Principales criterios contables utilizados, continuación

(d) Nuevos pronunciamientos contables, 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.

(3) Cambios contables

Durante el período terminado al 30 de junio de 2022 y 31 de diciembre de 2021, no han ocurrido cambios contables significativos que afecten la presentación de estos estados financieros intermedios.

SCOTIA ASESORÍAS FINANCIERAS LIMITADA

Notas a los estados financieros intermedios
al 30 de junio de 2022, 31 de diciembre de 2021 y 30 de junio 2021

(4) 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 período es el siguiente:

Concepto	Moneda	30-06-2022 M\$	31-12-2021 M\$
Depósitos a plazo	Pesos	4.502.250	9.001.980
Cuenta Corriente Scotiabank Chile	Pesos	<u>1.314.092</u>	<u>1.148.705</u>
Total efectivo y depósitos en bancos		<u><u>5.816.342</u></u>	<u><u>10.150.685</u></u>

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

(5) Cuentas por cobrar a clientes

(a) Al 30 de junio de 2022 y 31 de diciembre de 2021, la composición de cuentas por cobrar comerciales y otras cuentas por cobrar es la siguiente:

	30-06-2022						
	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	382.117	-	382.117	-	-	-	382.117
	<u>382.117</u>	<u>-</u>	<u>382.117</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>382.117</u>
	31-12-2021						
	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	1.888.673	-	1.888.673	-	-	-	1.888.673
	<u>1.888.673</u>	<u>-</u>	<u>1.888.673</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1.888.673</u>

SCOTIA ASESORÍAS FINANCIERAS LIMITADA

Notas a los estados financieros intermedios
al 30 de junio de 2022, 31 de diciembre de 2021 y 30 de junio 2021

(5) Cuentas por cobrar a clientes, continuación

- (b) El movimiento de las provisiones constituidas por deudores incobrables durante el período al 30 de junio de 2022 y 31 de diciembre de 2021 es el siguiente:

	M\$
Saldo al 1 de enero de 2022	
Provisiones constituidas	-
Provisiones aplicadas	-
Provisiones liberadas	-
Saldo al 30 de junio de 2022	-
Saldo al 1 de enero de 2021	29.065
Provisiones constituidas	-
Provisiones aplicadas	-
Provisiones liberadas	(29.065)
Saldo al 31 de diciembre de 2021	-

La Sociedad provisiona bajo pérdidas esperadas.

(6) Inversiones en sociedades

- (a) Al 30 de junio de 2022 y 31 de diciembre de 2021, el detalle de las inversiones en Sociedades es el siguiente:

Sociedad	30-06-2022			31-12-2021		
	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	13.723	1.488	0,0257	12.681	2.394
Scotia Corredores de Bolsa Ltda.	0,8000	664.632	53.500	0,8000	610.840	70.031
Scotia Corredora de Seguros Chile Ltda.	0,0004	137	47	0,0004	90	89
Totales		678.492	55.035		623.611	72.514

Al 30 de junio de 2022, la Sociedad percibió como dividendo la suma de M\$718 de parte de Scotia Administradora General de Fondos Chile S.A.

SCOTIA ASESORÍAS FINANCIERAS LIMITADA

Notas a los estados financieros intermedios
al 30 de junio de 2022, 31 de diciembre de 2021 y 30 de junio 2021

(6) Inversiones en sociedades, continuación

- (b) El movimiento de las inversiones en sociedades durante el período al 30 de junio de 2022 y 31 de diciembre de 2021 es el siguiente:

	30-06-2022 M\$	31-12-2021 M\$
Valor inicial al 1 de enero	623.611	560.726
Participación sobre resultados	55.035	72.514
Dividendos percibidos	(718)	(2.010)
Ajustes inversión en empresas	564	(7.619)
Total inversiones en sociedades	678.492	623.611

- (c) Al 30 de junio de 2022 y 31 de diciembre de 2021, no se han producido movimientos por concepto de deterioro.

(7) Activo fijo

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

- (a) La composición de este rubro al 30 de junio de 2022 y 31 de diciembre de 2021, se presentan como siguen:

	31-06-2022 M\$	31-12-2021 M\$
Activo fijo (neto)		
Equipos de oficina	-	81
Muebles de oficina	-	157
Totales	-	238
Activo fijo (bruto)	30-06-2022	31-12-2021
	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	30-06-2022	31-12-2021
	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 intermedios
al 30 de junio de 2022, 31 de diciembre de 2021 y 30 de junio 2021

(7) **Activo fijo, continuación**

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

Al 30 de junio 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 30-06-2022	-	-	-

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 31-12-2021	157	81	238

SCOTIA ASESORÍAS FINANCIERAS LIMITADA

Notas a los estados financieros intermedios
al 30 de junio de 2022, 31 de diciembre de 2021 y 30 de junio 2021

(8) Impuestos corrientes e impuestos diferidos

(a) Impuestos corrientes

Al 30 de junio de 2022 y al 31 de diciembre de 2021, el detalle de los impuestos corrientes es el siguiente:

	30-06-2022	31-12-2021
Activos	M\$	M\$
Pagos provisionales mensuales	1.084.418	3.125.618
Impuesto por recuperar	95.422	125.017
Total activos por impuestos corrientes	1.179.840	3.250.635
	30-06-2022	31-12-2021
Pasivos	M\$	M\$
Impuesto a la renta	1.235.110	3.339.223
Total pasivos por impuestos corrientes	1.235.110	3.339.223

(b) Impuestos diferidos

Al 30 de junio de 2022 y al 31 de diciembre de 2021, el detalle de los saldos por impuestos diferidos es el siguiente:

	30-06-2022	31-12-2021
Diferencias temporarias activo	M\$	M\$
Provisión por obligaciones de beneficios a los empleados	19.741	-
Provisión vacaciones	5.846	8.898
Otros	(133)	-
Provisión bono anual	-	4.838
Diferencia activo fijo financiero tributario	-	15
Total impuestos diferidos	25.454	13.751

SCOTIA ASESORÍAS FINANCIERAS LIMITADA

Notas a los estados financieros intermedios
al 30 de junio de 2022, 31 de diciembre de 2021 y 30 de junio 2021

(8) 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\$1.232.378 y de M\$1.396.440 al 30 de junio de 2022 y 2021 respectivamente, según el siguiente detalle:

	30-06-2022	30-06-2021
	M\$	M\$
Impuesto a la renta	(1.235.110)	(1.390.584)
Impuesto Diferido	11.703	(5.776)
Impuesto Renta Año Anterior	<u>(8.971)</u>	<u>(80)</u>
Cargo a resultados por impuesto a la renta	<u><u>(1.232.378)</u></u>	<u><u>(1.396.440)</u></u>

(d) Reconciliación de la tasa efectiva

	30-06-2022			30-06-2021		
	Utilidad antes de impuesto	Tasa de impuesto %	Monto M\$	Utilidad antes de impuesto	Tasa de impuesto %	Monto M\$
Utilidad antes de impuesto	5.272.771	27,00	1.423.648	5.459.551	27,00	1.474.079
Diferencias permanentes	(741.635)	(3,8)	(200.241)	(287.848)	(1,42)	(77.719)
Diferencias Impuesto año anterior		0,17	<u>8.971</u>		0,001	<u>80</u>
Subtotal tasa efectiva ingreso por impuesto a la renta año corriente		23,37	<u>1.232.378</u>		25,58	<u>1.396.440</u>
Total gasto por impuesto a las utilidades			<u><u>1.232.378</u></u>			<u><u>1.396.440</u></u>

(9) Otros activos

Al 30 de junio de 2022 y 31 de diciembre de 2021, el detalle de otros activos corrientes es el siguiente:

	30-06-2022	31-12-2021
	M\$	M\$
Garantía de arriendo	2.726	2.553
Gastos pagados por anticipado	<u>-</u>	<u>-</u>
Total otros activos corrientes	<u><u>2.726</u></u>	<u><u>2.553</u></u>

SCOTIA ASESORÍAS FINANCIERAS LIMITADA

Notas a los estados financieros intermedios
al 30 de junio de 2022, 31 de diciembre de 2021 y 30 de junio 2021

(10) Provisiones

(a) Al 30 de junio de 2022 y 31 de diciembre de 2021, el detalle de las provisiones es el siguiente:

	30-06-2022	31-12-2021
	M\$	M\$
Provisión por bonos	73.115	17.921
Provisiones por vacaciones	<u>21.651</u>	<u>32.956</u>
Total provisiones	<u><u>94.766</u></u>	<u><u>50.877</u></u>

(b) A continuación, se muestra el movimiento que se ha producido en las provisiones durante el período al 30 de junio de 2022 y 31 de diciembre de 2021:

	M\$
Provisiones sobre beneficios y remuneraciones al personal y otras provisiones	
Saldos al 1 de enero de 2022	50.877
Provisiones constituidas	64.117
Provisiones aplicadas	-
Provisiones liberadas	<u>(20.228)</u>
Saldos al 30 de junio de 2022	<u><u>94.766</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 intermedios
al 30 de junio de 2022, 31 de diciembre de 2021 y 30 de junio 2021

(11) Otros pasivos

Al 30 de junio de 2022 y 31 de diciembre de 2021, el detalle de otros pasivos corrientes es el siguiente:

	30-06-2022	31-12-2021
	M\$	M\$
IVA débito fiscal	115.217	205.775
Otros Pasivos	4.886	2.524
Provisión auditoría	2.978	1.395
Proveedores	444	473
Cuentas por pagar	187	-
Provisión PPM	-	238.180
Retenciones	-	83.039
	-	83.039
Total otros pasivos corrientes	123.712	531.386

(12) Ingresos y gastos por intereses y reajustes

Al 30 de junio de 2022 y 2021, la Sociedad no registró resultados por intereses y reajustes.

(13) Ingresos y gastos por comisiones

Al 30 de junio de 2022 y 2021, la Sociedad presenta los siguientes ingresos y gastos por comisiones.

(a) Ingresos por comisiones

	30-06-2022	30-06-2021
	M\$	M\$
Asesorías financieras	5.080.594	5.461.881
Comisiones por asesorías	202.393	340.768
	-	340.768
Total ingreso por comisiones	5.282.987	5.802.649

(b) Gastos por comisiones

	30-06-2022	30-06-2021
	M\$	M\$
Gasto por comisiones	-	(111.169)
	-	(111.169)
Total gastos por comisiones	-	(111.169)

SCOTIA ASESORÍAS FINANCIERAS LIMITADA

Notas a los estados financieros intermedios
al 30 de junio de 2022, 31 de diciembre de 2021 y 30 de junio 2021

(14) Resultado de operaciones financieras

Al 30 de junio de 2022 y 2021, el detalle de los resultados por operaciones financieras es el siguiente:

	30-06-2022 M\$	30-06-2021 M\$
Utilidad neta de operaciones financieras:		
Resultado inversiones en instrumentos financieros de alta liquidez	174.449	3.512
Total resultado de operaciones financieras	174.449	3.512

(15) Resultado de cambio neto

Al 30 de junio de 2022 y 2021, la Sociedad no registra resultado de cambio neto.

(16) Otros ingresos y gastos operacionales

Al 30 de junio de 2022 y 2021, la Sociedad presenta otros ingresos y gastos operacionales de acuerdo a lo siguiente:

(a) Otros ingresos operacionales

	30-06-2022 M\$	30-06-2021 M\$
Reajustes	28.895	7.537
Recuperación de gastos	-	29.065
Total otros ingresos operacionales	28.895	36.602

(b) Otros gastos operacionales

	30-06-2022 M\$	30-06-2021 M\$
Otros gastos	1.214	668
Gastos bancarios	454	419
Arriendos	-	1.120
Total otros gastos operacionales	1.668	2.207

SCOTIA ASESORÍAS FINANCIERAS LIMITADA

Notas a los estados financieros intermedios
al 30 de junio de 2022, 31 de diciembre de 2021 y 30 de junio 2021

(17) Provisión por riesgo de crédito

Al 30 de junio de 2022 y 2021, la Sociedad no registra provisión por riesgo de crédito.

(18) Remuneraciones y gastos del personal

Al 30 de junio de 2022 y 2021, el detalle de remuneraciones y gastos del personal es el siguiente:

	30-06-2022 M\$	30-06-2021 M\$
Remuneraciones del personal	101.327	168.112
Bonos o gratificaciones	69.947	84.425
Otros gastos de personal	<u>23.992</u>	<u>11.953</u>
Total remuneraciones y gastos del personal	<u>195.266</u>	<u>264.490</u>

(19) Gastos de administración

Al 30 de junio de 2022 y 2021, el detalle de gastos de administración es el siguiente:

	30-06-2022 M\$	30-06-2021 M\$
Patentes	40.890	29.010
Contratos por servicio de Scotiabank Chile	16.756	-
Arriendos espacio físico Scotiabank Chile	6.394	-
Honorarios por servicios profesionales	2.980	19.191
Gastos comunes Scotiabank Chile	2.733	3.477
Honorarios por informes técnicos	1.670	198
Gastos legales	-	13.780
Otros gastos generales de administración	<u>-</u>	<u>5.897</u>
Total gastos de administración	<u>71.423</u>	<u>71.553</u>

SCOTIA ASESORÍAS FINANCIERAS LIMITADA

Notas a los estados financieros intermedios
al 30 de junio de 2022, 31 de diciembre de 2021 y 30 de junio 2021

(20) Depreciaciones y amortizaciones

Al 30 de junio de 2022 y 2021, los valores correspondientes a cargos a resultados por concepto de depreciaciones y amortizaciones se detallan a continuación:

	30-06-2022	30-06-2021
	M\$	M\$
Depreciación del activo fijo	<u>238</u>	<u>685</u>
Total depreciaciones y amortizaciones	<u><u>238</u></u>	<u><u>685</u></u>

(21) Operaciones con partes relacionadas

(a) Pagos a principales ejecutivos gerenciales

Al 30 de junio de 2022 y al 31 de diciembre de 2021, las remuneraciones recibidas por el personal clave de la dirección corresponden a las siguientes categorías:

	30-06-2022	31-12-2021
	M\$	M\$
Beneficios a corto plazo	<u>55.830</u>	<u>574.927</u>
Totales	<u><u>55.830</u></u>	<u><u>574.927</u></u>

(b) Otros activos y pasivos con partes relacionadas

Al 30 de junio de 2022 y 31 de diciembre de 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)	
					30-06-2022	31-12-2021
					M\$	M\$
97.018.000-1	Scotiabank Chile	\$	Chile	Matriz	(a) 4.502.250	9.001.980
97.018.000-1	Scotiabank Chile	\$	Chile	Matriz	(b) <u>1.314.092</u>	<u>1.148.705</u>
	Totales				<u><u>5.816.342</u></u>	<u><u>10.150.685</u></u>

(a) Depósito a plazo (Nota 4)

(b) Cuenta Corriente Scotiabank Chile (Nota 4)

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

SCOTIA ASESORÍAS FINANCIERAS LIMITADA

Notas a los estados financieros intermedios
al 30 de junio de 2022, 31 de diciembre de 2021 y 30 de junio 2021

(21) Operaciones con partes relacionadas, continuación

(c) Resultados de operaciones con partes relacionadas

Al 30 de junio 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	
						30-06-2022 Monto M\$	30-06-2021 Monto M\$
Scotiabank Chile	97.018.000-1	\$	Chile	Matriz	Intereses depósito a plazo	4.502	3.512
Scotiabank Chile	97.018.000-1	\$	Chile	Matriz	Servicios	(16.756)	(15.381)
Scotiabank Chile	97.018.000-1	\$	Chile	Matriz	Arriendo	(6.394)	(5.897)
Scotiabank Chile	97.018.000-1	\$	Chile	Matriz	Gastos comunes	(2.733)	(3.477)
Totales						<u>(21.381)</u>	<u>(21.243)</u>

(d) Contratos con partes relacionadas

Durante el período comprendido entre el 1 de enero y 30 de junio de 2022 no se han firmado contratos nuevos con partes relacionadas.

(22) Contingencias y compromisos

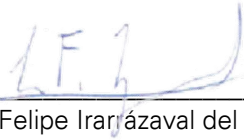
Al 30 de junio de 2022 y 2021, la Sociedad no presenta contingencias ni compromisos vigentes.

SCOTIA ASESORÍAS FINANCIERAS LIMITADA


Notas a los estados financieros intermedios
al 30 de junio de 2022, 31 de diciembre de 2021 y 30 de junio 2021

(23) Hechos posteriores

Entre el 1 de julio de 2022 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 Irarrazaval del Campo
Gerente General



Paola Vera Nayán
Contador General