

ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS
Para los periodos terminados al 30 de septiembre
de 2022 y 2021 y al 31 de diciembre de 2021.



SANTANDER ASESORIAS
FINANCIERAS LIMITADA

INDICE

Estados Financieros

ESTADOS INTERMEDIOS DE SITUACIÓN FINANCIERA	6
ESTADOS INTERMEDIOS DE RESULTADOS INTEGRALES	8
ESTADOS INTERMEDIOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO.....	9
ESTADOS INERMEIOS DE FLUJOS DE EFECTIVO.....	10

NOTA 1 - INFORMACIÓN GENERAL	11
NOTA 2 - BASES DE PREPARACION	12
NOTA 3 - CAMBIOS CONTABLES	14
NOTA 4 - RESUMEN DE PRINCIPALES POLITICAS CONTABLES.	14
NOTA 5 - GESTIÓN DE RIESGOS	25
NOTA 6 - EFECTIVO Y EFECTIVO EQUIVALENTE	28
NOTA 7 - DEUDORES COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS POR COBRAR CORRIENTES.	29
NOTA 8 – ACTIVOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN PATRIMONIO.	29
NOTA 9 - INFORMACIÓN SOBRE PARTES RELACIONADAS	30
NOTA 10 – OTROS ACTIVOS NO FINANCIEROS CORRIENTES	30
NOTA 11 – ACTIVO POR IMPUESTO CORRIENTE	31
NOTA 12 - IMPUESTO A LA RENTA Y DIFERIDOS.....	31
NOTA 13 – INVERSIONES EN ASOCIADAS.....	32
NOTA 14 – ACREEDORES COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR	33
NOTA 15 – INGRESOS ANTICIPADOS	33
NOTA 16 – PROVISIONES POR BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS	33
NOTA 17 – INGRESOS DE LA OPERACIÓN	34
NOTA 18 – REAJUSTES Y DIFERENCIAS DE CAMBIO	34
NOTA 19 – GASTOS DE PERSONAL Y ADMINISTRACION	34
NOTA 20 - INGRESOS Y COSTOS FINANCIEROS	35
NOTA 21 - PATRIMONIO.....	35
NOTA 22 - MEDIO AMBIENTE	36
NOTA 23 - CAUCIONES	36
NOTA 24- SANCIONES	37
NOTA 25 - CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS.....	37
NOTA 26 - HECHOS POSTERIORES	38

SANTANDER ASESORIAS FINANCIERAS LIMITADA**Estados Intermedios de Situación Financiera****Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021****(Cifras en miles de pesos - M\$)**

	Nota	30-09-2022	31-12-2021
ACTIVOS		M\$	M\$
ACTIVOS CORRIENTES			
Efectivo y efectivo equivalente	6	55.947.515	53.285.924
Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar corrientes	7	593.692	43.355
Activos financieros a valor razonable con cambios en patrimonio	9	-	297.239
Otros activos no financieros corrientes	11	80.929	3.387
Activo por impuesto corriente	12	-	7.395
TOTAL, ACTIVOS CORRIENTES		<u>56.622.136</u>	<u>53.637.300</u>
ACTIVOS NO CORRIENTES			
Activos por impuestos diferidos	13	336.191	209.736
Inversiones en asociadas contabilizadas por el método de la participación	14	1.249	1.122
TOTAL ACTIVOS NO CORRIENTES		<u>337.440</u>	<u>210.858</u>
TOTAL ACTIVOS		<u>56.959.576</u>	<u>53.848.158</u>

Las notas adjuntas, números 1 al 26, forman parte integral de los presentes estados financieros

SANTANDER ASESORIAS FINANCIERAS LIMITADA**Estados Intermedios de Situación Financiera****Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021****(Cifras en miles de pesos - M\$)**

	Nota	30-09-2022	31-12-2021
		M\$	M\$
PASIVOS Y PATRIMONIO			
PASIVOS CORRIENTES			
Acreedores comerciales y otras cuentas por pagar	15	183.372	69.173
Cuentas por pagar a entidades relacionadas	10	6.658	3.030
Ingresos anticipados	16	562.459	-
Provisiones por beneficios a los empleados corrientes	17	657.176	728.022
Total pasivos corrientes		<u>1.409.665</u>	<u>800.225</u>
PATRIMONIO			
Capital pagado	22	38.850.590	38.850.590
Ganancias acumuladas		14.225.665	12.077.271
Otras reservas		(134)	(28.322)
Resultado del ejercicio		<u>2.473.790</u>	<u>2.148.394</u>
Total patrimonio neto		<u>55.549.911</u>	<u>53.047.933</u>
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO NETO		<u><u>56.959.576</u></u>	<u><u>53.848.158</u></u>

Las notas adjuntas, números 1 al 26, forman parte integral de los presentes estados financieros

SANTANDER ASESORIAS FINANCIERAS LIMITADA

Estados Intermedios de Resultados Integrales

Por los periodos comprendidos entre el 1 de enero y el 30 de septiembre de 2022 y 2021

(Cifras en miles de pesos - M\$)

	Nota	30-09-2022	30-09-2021
ESTADOS DE RESULTADOS		M\$	M\$
Ingresos de la operación	18	1.084.392	1.555.652
Costos de la operación		-	-
Ganancia bruta		1.084.392	1.555.652
Reajustes y diferencia de cambio	19	60.831	51.137
Gastos de personal y administración	20	(1.743.492)	(994.738)
Ingresos y costos financieros	21	2.935.051	91.317
Participación en ganancia de asociadas contabilizadas por el método de la participación	14	127	(537)
Pérdida/ganancia antes de impuesto		2.336.909	702.831
Utilidad (pérdida) por impuesto a las ganancias	13	136.881	(742.491)
Pérdida/ganancia del ejercicio		<u>2.473.790</u>	<u>(39.660)</u>
ESTADOS DE OTROS RESULTADOS INTEGRALES			
Pérdida/ganancia del ejercicio		2.473.790	(39.660)
Otros resultados integrales que se reclasificarán al resultado del ejercicio		-	-
Impuesto a la renta relacionado con otros resultados integrales que se reclasificarán al resultado del ejercicio		-	-
Total, otros resultados integrales que se reclasificarán al resultado del ejercicio		<u>2.473.790</u>	<u>(39.660)</u>
Otros resultados integrales que no se reclasificarán al resultado del ejercicio		<u>28.188</u>	<u>(18.443)</u>
Total resultados integrales del ejercicio		<u>2.501.978</u>	<u>(58.103)</u>

Las notas adjuntas, números 1 al 26, forman parte integral de los presentes estados financiero

SANTANDER ASESORIAS FINANCIERAS LIMITADA

Estados Intermedios de Cambios en el Patrimonio

Por los periodos terminados al 30 de septiembre de 2022 y 2021

(Cifras en miles de pesos - M\$)

Estado de cambios en el patrimonio	Capital	MTM de activos financieros a Valor Razonable	Resultados acumulados	Resultado del ejercicio	Total
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Saldo al 31 de diciembre de 2021	38.850.590	(28.322)	12.077.271	2.148.394	53.047.933
Distribución resultado 2021	-	-	2.148.394	(2.148.394)	-
Saldo al 1 de enero de 2022	38.850.590	(28.322)	14.225.665	-	53.047.933
Resultados integrales del ejercicio	-	28.188	-	2.473.790	2.501.978
Utilidad del ejercicio	-	-	-	2.473.790	2.473.790
Saldo al 30 de septiembre de 2022	38.850.590	(134)	14.225.665	2.473.790	55.549.911

Estado de cambios en el patrimonio	Capital	MTM de activos financieros a Valor Razonable	Resultados acumulados	Resultado del ejercicio	Total
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Saldo al 31 de diciembre de 2020	38.850.590	-	12.603.376	(526.105)	50.927.861
Distribución resultado 2020	-	-	(526.105)	526.105	-
Saldo al 1 de enero de 2021	38.850.590	-	12.077.271	-	50.927.861
Resultados integrales del ejercicio	-	(18.443)	-	(39.660)	(58.103)
Utilidad del ejercicio	-	-	-	(39.660)	(39.660)
Saldo al 30 de septiembre de 2021	38.850.590	(18.443)	12.077.271	(39.660)	50.869.758

Estado de cambios en el patrimonio	Capital	MTM de activos financieros a Valor Razonable	Resultados acumulados	Resultado del ejercicio	Total
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Saldo al 31 de diciembre de 2020	38.850.590	-	12.603.376	(526.105)	50.927.861
Distribución resultado 2020	-	-	(526.105)	526.105	-
Saldo al 1 de enero de 2021	38.850.590	-	12.077.271	-	50.927.861
Resultados integrales del ejercicio	-	(28.322)	-	2.148.394	2.120.072
Utilidad del ejercicio	-	-	-	2.148.394	2.148.394
Saldo al 31 de diciembre de 2021	38.850.590	(28.322)	12.077.271	2.148.394	53.047.933

Las notas adjuntas, números 1 al 26, forman parte integral de los presentes estados financieros

SANTANDER ASESORIAS FINANCIERAS LTDA.

Estados Intermedios de Flujos de Efectivo

Por los periodos terminados al 30 de septiembre de 2022 y 2021

(Cifras en miles de pesos - M\$)

	Al 30 de septiembre de	
	2022	2021
Nota	M\$	M\$
ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO		
FLUJO NETO ORIGINADO POR ACTIVIDADES DE LA OPERACIÓN		
Comisiones recaudadas (pagadas)	1.084.392	1.721.373
Pago a proveedores por el suministro de bienes y servicios	(314.867)	(552.512)
Remuneraciones pagadas	(1.086.766)	(738.988)
Impuestos pagados (reembolsados)	(351.231)	(155.138)
Flujo neto originado por actividades de la operación	(668.471)	274.735
FLUJO NETO ORIGINADO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO		
Otros ingresos (egresos) netos por actividades de financiamiento	-	-
Flujo neto originado por actividades de financiamiento	-	-
FLUJO NETO ORIGINADO POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		
Importes netos en actividades de inversiones financieras	3.270.515	773.830
Inversiones en sociedades	-	(800)
Flujo neto originado por actividades de inversión	3.270.515	773.030
Flujo neto total positivo (negativo) del ejercicio	2.602.044	1.047.765
Efecto de la variación por tipo de cambio sobre el efectivo y el efectivo equivalente	59.547	40.465
Variación neta del efectivo y efectivo equivalente	2.661.591	1.088.230
Saldo inicial de efectivo y efectivo equivalente	6 53.285.924	51.313
Saldo final de efectivo y efectivo equivalente	6 55.947.515	1.139.543

Las notas adjuntas, números 1 al 26, forman parte integral de los presentes estados financieros

SANTANDER ASESORIAS FINANCIERAS LIMITADA

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Por los periodos terminados al 30 de septiembre de 2022 y 2021 y 31 de diciembre de 2021
(Cifras en miles de pesos - M\$)

NOTA 1 - INFORMACIÓN GENERAL

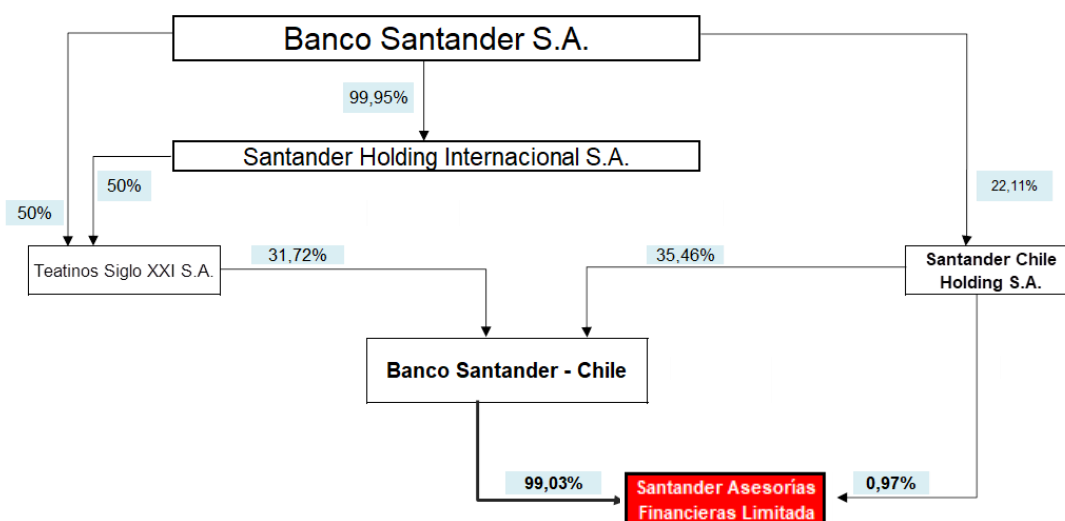
Santander Asesorías Financieras Limitada (Ex Santander Agente de Valores Limitada), filial de Banco Santander Chile, fue constituida en Santiago con fecha 20 de noviembre de 1991 como sociedad anónima. RUT 96.623.460-1 y su domicilio legal se encuentra en calle Bandera N° 140, piso 6, en Santiago.

Con fecha 31 de diciembre de 2010, en Junta Extraordinaria de Accionistas, se acordó la transformación de la Compañía en sociedad de responsabilidad limitada, aprobándose el texto del nuevo estatuto y pacto social, en virtud del cual, la Sociedad cambia su razón social y pasa a denominarse Santander Agente de Valores Limitada.

Por escritura pública, con fecha 11 de diciembre de 2019, ante el notario público Don Luis Ignacio Maquehual Mery, los socios acuerdan la modificación de la razón social y objeto de la sociedad. De esta forma la nueva razón social es Santander Asesorías Financieras Limitada, cuyo objeto social es prestar asesorías en materias de índole financiera.

La Sociedad pertenece al Grupo Santander cuyo último controlador es Banco Santander S.A., en España.

El grupo controlador local de Santander Asesorías Financieras Limitada, se presenta en la siguiente malla societaria, la cual incluye empresas relacionadas de la Sociedad:



SANTANDER ASESORIAS FINANCIERAS LIMITADA

Notas a los Estados Financieros Intermedios

**Por los periodos terminados al 30 de septiembre de 2022 y 2021 y 31 de diciembre de 2021
(Cifras en miles de pesos - M\$)**

NOTA 1 - INFORMACIÓN GENERAL, continuación.

El 29 de agosto de 2018, la Sociedad solicita la cancelación de la inscripción en el Registro de Valores de la Comisión para el Mercado Financiero. Dicha solicitud fue acogida por esta Comisión según consta en la resolución exenta N° 8.029 de fecha 27 de noviembre de 2019.

Los estados financieros intermedios al 30 de septiembre de 2022 han sido aprobados y autorizados para su emisión por la Administración con fecha 21 de octubre de 2022.

NOTA 2 - BASES DE PREPARACION

a) Estados Financieros Intermedios

Los presentes Estados Financieros Intermedios han sido preparados de acuerdo con Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) emitidas por el International Accounting Standard Board (IASB), siempre que las normas mencionadas no contradigan las normas dictadas por la Comisión para el Mercado Financiero (CMF), en cuyo caso primará estas últimas. La Sociedad prepara sus estados financieros intermedios utilizando como base los criterios de presentación de la Comisión para el Mercado Financiero.

Estos estados financieros intermedios reflejan fielmente la situación financiera de la Sociedad al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021 y los resultados de sus operaciones al 30 de septiembre 2022 y 2021, los cambios en el patrimonio y el flujo de efectivo por los periodos terminados en estas fechas.

Las notas a los estados financieros intermedios contienen información adicional a lo presentado en los estados financieros, en ellos se suministran descripciones narrativas o desagregación en forma clara, relevante, fiable y comparable.

Los presentes estados financieros intermedios han sido preparados considerando el principio de empresa en marcha y en ese ámbito, la administración ha estimado que a la fecha no existen indicios internos ni externos, que pudieren afectar la continuidad de las operaciones de la Sociedad.

b) Declaración de cumplimiento

Los presentes estados financieros intermedios se presentan en miles de pesos chilenos y se han preparado a partir de los registros de contabilidad mantenidos por Santander Asesorías Financieras Limitada. Los estados financieros intermedios de la Sociedad por el periodo terminado al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021 han sido preparados de acuerdo con Normas Internacionales de Información Financiera.

SANTANDER ASESORIAS FINANCIERAS LIMITADA

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Por los periodos terminados al 30 de septiembre de 2022 y 2021 y 31 de diciembre de 2021
(Cifras en miles de pesos - M\$)

NOTA 2 - BASES DE PREPARACION, continuación.

c) Período cubierto

Los presentes estados financieros intermedios comprenden los estados intermedios de situación financiera al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021, los correspondientes estados intermedios de resultados integrales, de cambios en el patrimonio y de flujos de efectivo por los periodos comprendidos entre el 1 de enero y el 30 de septiembre de 2022 y 2021.

d) Moneda funcional y de presentación

La Sociedad, de acuerdo con la aplicación de la Norma Internacional de Contabilidad (“NIC”) N°21 “Efectos de las variaciones en las tasas de cambio de la moneda extranjera”, ha definido como su moneda funcional el peso chileno, la cual es la moneda del entorno económico principal en el cual ésta opera. Además, es la moneda en que se determinan mayoritariamente los precios de venta, liquidación y recepción de sus servicios, como también la moneda en que fundamentalmente están determinados los costos, gastos de administración y otros, para proveer sus servicios. Por consiguiente, dicha moneda refleja las transacciones, hechos y condiciones que subyacen y son relevantes para la Sociedad de acuerdo con lo establecido por la norma antes señalada. La moneda de presentación de los estados financieros intermedios también es el peso chileno.

i) Transacciones y saldos en moneda extranjera y unidades de fomento

Las transacciones en moneda extranjera y unidades de fomento se convierten a la moneda funcional utilizando los tipos de cambio vigentes en las fechas de las transacciones. Los resultados en moneda extranjera y unidades de fomento, 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, bajo el rubro “Reajustes y diferencia de cambio”.

Las diferencias de cambio originadas por saldos en moneda extranjera y unidades de fomento, sobre aquellos instrumentos financieros clasificados a valor razonable, se presentan formando parte del ajuste a su valor razonable.

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre 2021, la Sociedad ha utilizado las siguientes paridades en la preparación de sus estados financieros intermedios:

	<u>30-09-2022</u>	<u>31-12-2021</u>
	\$	\$
Unidad de fomento (UF)	34.258,23	30.991,74
Dólar estadounidense (US\$)	969,28	854,48

SANTANDER ASESORIAS FINANCIERAS LIMITADA

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Por los periodos terminados al 30 de septiembre de 2022 y 2021 y 31 de diciembre de 2021
(Cifras en miles de pesos - M\$)

NOTA 2 - BASES DE PREPARACION, continuación.

e) Hipótesis de negocio en marcha

La Administración estima que la Sociedad no tiene incertidumbres significativas, eventos subsecuentes significativos o indicadores de deterioro fundamentales que pudieran afectar la hipótesis de empresa en marcha a la fecha de presentación de estos estados financieros intermedios.

NOTA 3 - CAMBIOS CONTABLES

Durante el periodo comprendido entre el 1 de enero y el 30 de septiembre de 2022, no se han efectuado cambios contables en relación con el ejercicio anterior.

NOTA 4 - RESUMEN DE PRINCIPALES POLITICAS CONTABLES.

Los principales criterios contables utilizados en la preparación de los estados financieros intermedios son los siguientes:

a) Normas, interpretaciones y enmiendas obligatorias por primera vez para los ejercicios financieros iniciados el 1 de enero de 2021.

Enmiendas y mejoras

Enmienda a la NIIF 3, “Combinaciones de negocios” se hicieron modificaciones menores a la NIIF 3 para actualizar las referencias al Marco conceptual para la información financiera, sin cambiar los requerimientos de combinaciones de negocios.

Enmienda a la NIC 16, "Propiedades, planta y equipo" prohíbe a las compañías deducir del costo de la propiedad, planta y equipos los ingresos recibidos por la venta de artículos producidos mientras la compañía está preparando el activo para su uso previsto. La compañía debe reconocer dichos ingresos de ventas y costos relacionados en la ganancia o pérdida del ejercicio.

Enmienda a la NIC 37, “Provisiones, pasivos contingentes y activos contingentes” aclara para los contratos onerosos qué costos inevitables debe incluir una compañía para evaluar si un contrato generará pérdidas.

Mejoras anuales a las normas NIIF ciclo 2018–2020 que realizan modificaciones menores a las siguientes normas:

- NIIF 9 Instrumentos financieros: aclara qué honorarios deben incluirse en la prueba del 10% para la baja en cuentas de pasivos financieros.
- NIIF 16 Arrendamientos: modificación a ejemplos ilustrativos incluidos en la norma

SANTANDER ASESORIAS FINANCIERAS LIMITADA

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Por los periodos terminados al 30 de septiembre de 2022 y 2021 y 31 de diciembre de 2021
(Cifras en miles de pesos - M\$)

NOTA 4 - RESUMEN DE PRINCIPALES POLITICAS CONTABLES, continuación

- NIIF 1 Adopción por primera vez de las Normas Internacionales de Información Financiera: permite a las entidades que han medido sus activos y pasivos a los valores en libros registrados en los libros de su matriz para medir también las diferencias de conversión acumuladas utilizando las cantidades informadas por la matriz. Esta enmienda también se aplicará a las asociadas y negocios conjuntos que hayan tomado la misma exención IFRS 1.
- NIC 41 Agricultura: eliminación del requisito de que las entidades excluyan los flujos de efectivo para impuestos al medir el valor razonable según la NIC 41.

La adopción de las normas, enmiendas e interpretaciones antes descritas, no tienen un impacto significativo en los estados financieros intermedios de la Sociedad.

b) Normas, interpretaciones y enmiendas emitidas, cuya aplicación aún no es obligatoria, para las cuales no se ha efectuado adopción anticipada.

Normas e interpretaciones	Obligatoria para ejercicios iniciados a partir de
NIIF 17 "Contratos de Seguros". Publicada en mayo de 2017, reemplaza a la actual NIIF 4. La NIIF 17 cambiará principalmente la contabilidad para todas las entidades que emitan contratos de seguros y contratos de inversión con características de participación discrecional. La norma se aplica a los períodos anuales que comiencen a partir del 1 de enero de 2023, permitiéndose la aplicación anticipada siempre y cuando se aplique NIIF 9, "Instrumentos financieros".	01/01/2023
Enmiendas y mejoras	
Enmienda a la NIC 1 "Presentación de estados financieros" sobre clasificación de pasivos ". Esta enmienda, aclara que los pasivos se clasificarán como corrientes o no corrientes dependiendo de los derechos que existan al cierre del período de reporte. La clasificación no se ve afectada por las expectativas de la entidad o los eventos posteriores a la fecha del informe (por ejemplo, la recepción de una renuncia o un incumplimiento del pacto). La enmienda también aclara lo que significa la NIC 1 cuando se refiere a la "liquidación" de un pasivo. La enmienda deberá aplicarse retrospectivamente de acuerdo con NIC 8. Fecha efectiva de aplicación inicial 1 de enero de 2022 sin embargo, dicha fecha fue diferida al 1 de enero de 2024.	01/01/2024

SANTANDER ASESORIAS FINANCIERAS LIMITADA

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Por los periodos terminados al 30 de septiembre de 2022 y 2021 y 31 de diciembre de 2021
(Cifras en miles de pesos - M\$)

Enmiendas a la NIC 1 "Presentación de estados financieros" y NIC 8 "Políticas Contables, Cambios en las Estimaciones Contables y Errores", publicada en febrero de 2021. Las modificaciones tienen como objetivo mejorar las revelaciones de políticas contables y ayudar a los usuarios de los estados financieros a distinguir entre cambios en las estimaciones contables y cambios en las políticas contables. 01/01/2023

Modificación de la NIC 12 - Impuestos diferidos relacionados con activos y pasivos que surgen de una sola transacción. Estas modificaciones requieren que las empresas reconozcan impuestos diferidos sobre transacciones que, en el reconocimiento inicial, dan lugar a montos iguales de diferencias temporarias imponibles y deducibles. 01/01/2023

La administración de la Sociedad estima que la adopción de las normas, interpretaciones y enmiendas antes descritas, no tendrá un impacto significativo en los estados financieros intermedios de la Sociedad en el período de su primera aplicación.

c) Uso de estimaciones y juicios

La preparación de los estados financieros intermedios ha requerido que la Administración realice juicios, estimaciones y supuestos que afectan 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 de la Sociedad a fin de cuantificar algunos activos, pasivos, ingresos, gastos e incertidumbres. Las revisiones de las estimaciones contables son reconocidas en el ejercicio en que la estimación es revisada y en cualquier ejercicio futuro afectado.

En particular, la información sobre áreas más significativas de estimación de incertidumbres y juicios críticos en la aplicación de políticas contables que tienen el efecto más importante sobre los montos reconocidos en los estados financieros intermedios ha requerido la evaluación de ciertos rubros más expuestos a fluctuación de valor, lo cual no implica que se haya realizado alguna provisión al cierre del periodo terminado el 30 de septiembre de 2022 y 2021, para el rubro contingencias y compromisos.

d) Instrumentos financieros

Los activos y pasivos financieros son medidos inicialmente a su valor razonable. Los costos de transacción que sean directamente atribuibles a la adquisición o emisión de activos o pasivos financieros (distintos de aquellos activos y pasivos financieros medidos a valor razonable con cambios en resultados), son agregados o deducidos del valor razonable de los activos y pasivos financieros, respectivamente, en su reconocimiento inicial.

SANTANDER ASESORIAS FINANCIERAS LIMITADA

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Por los periodos terminados al 30 de septiembre de 2022 y 2021 y 31 de diciembre de 2021
(Cifras en miles de pesos - M\$)

NOTA 4 - RESUMEN DE PRINCIPALES POLITICAS CONTABLES, continuación.

Los costos de transacción directamente atribuibles a la adquisición de activos o pasivos financieros a valor razonable con cambios en resultados son reconocidos inmediatamente en resultados.

d.1) Activos financieros

Todas las compras o ventas regulares de activos financieros son reconocidas en la fecha de la transacción. Las compras o ventas regulares son compras o ventas de activos financieros que requieren la entrega de los activos dentro de los plazos establecidos por las regulaciones o convenciones del mercado. Todos los activos financieros son posteriormente medidos ya sea, a su costo amortizado o a valor razonable, dependiendo de la clasificación del activo financiero.

- Clasificación de activos financieros

De acuerdo con NIIF 9, la Sociedad clasifica sus instrumentos financieros en las categorías utilizadas para efectos de su gestión y valorización: i) a valor razonable con efectos en resultados, ii) a valor razonable con efecto en Patrimonio y, iii) a costo amortizado. La Administración determina la clasificación de sus activos financieros en el momento del reconocimiento inicial. Las clasificaciones de activos financieros se detallan a continuación:

Instrumentos financieros a valor razonable con efectos en resultados

Los instrumentos financieros a valor razonable con efecto en resultados son activos financieros adquiridos con el objeto de obtener beneficios de corto plazo provenientes de las variaciones que experimenten sus precios. Dentro de esta agrupación se encuentran títulos renta fija y variable, tanto de la cartera propia como de la cartera intermediada, además de los instrumentos financieros derivados. *Instrumentos financieros a valor razonable con efectos en Patrimonio*

Los activos clasificados en esta categoría corresponden a instrumentos de patrimonio, adquiridos y mantenidos sin el ánimo de ser negociados en el corto plazo. Estos instrumentos son valorados a su valor razonable y los cambios en dicho valor son reconocidos con cargo o abono a cuentas patrimoniales.

Activos financieros a costo amortizado

Los instrumentos financieros a costo amortizado son activos financieros no derivados, con pagos fijos o determinables, valorizados a su costo amortizado. Se incluye en este rubro, el financiamiento otorgado a clientes a través de pactos de compras con retroventas.

- Deterioro de activos financieros

SANTANDER ASESORIAS FINANCIERAS LIMITADA

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Por los periodos terminados al 30 de septiembre de 2022 y 2021 y 31 de diciembre de 2021
(Cifras en miles de pesos - M\$)

NOTA 4 - RESUMEN DE PRINCIPALES POLITICAS CONTABLES, continuación.

Deterioro del valor de activos financieros: La norma NIIF 9 reemplaza el modelo de “pérdida incurrida” de la norma NIC 39 por un modelo de “pérdida crediticia esperada” (PCE). El nuevo modelo de deterioro aplica a los activos financieros medidos al costo amortizado, los activos del contrato y las inversiones de deuda al VRCORI, pero no a las inversiones en instrumentos de patrimonio, bajo NIC 39.

- Baja de activos financieros

La Sociedad da de baja un activo financiero solamente cuando los derechos contractuales sobre los flujos de caja del activo expiran, o cuando transfiere sustancialmente todos los riesgos y beneficios de propiedad de un activo a un tercero. Si la Sociedad no transfiere y retiene sustancialmente todos los riesgos y beneficios de propiedad y continúa controlando el activo transferido, ésta reconoce su interés retenido en el activo y un pasivo asociado por los montos que podría tener que pagar. Si la Sociedad retiene sustancialmente todos los riesgos y beneficios de la propiedad de un activo transferido, ésta continúa reconociendo el activo financiero y también reconoce un pasivo por los fondos recibidos.

Cuando se da de baja un activo financiero a costo amortizado, la diferencia entre el valor libros del activo y la suma de la consideración recibida o por recibir se reconoce en el estado de resultados integrales.

- Desreconocimiento de activos financieros

La Sociedad desreconoce un activo financiero solamente cuando los derechos contractuales sobre los flujos de caja del activo expiran, o cuando transfiere sustancialmente todos los riesgos y beneficios de propiedad de un activo a un tercero.

Si la Sociedad no transfiere y retiene sustancialmente todos los riesgos y beneficios de propiedad y continúa controlando el activo transferido, ésta reconoce su interés retenido en el activo y un pasivo asociado por los montos que podría tener que pagar.

Si la Sociedad retiene sustancialmente todos los riesgos y beneficios de la propiedad de un activo transferido, ésta continúa reconociendo el activo financiero y también reconoce un pasivo por los fondos recibidos.

Cuando se desreconoce un activo financiero a costo amortizado, la diferencia entre el valor libros del activo y la suma de la consideración recibida o por recibir se reconoce en el estado de resultados integrales.

SANTANDER ASESORIAS FINANCIERAS LIMITADA

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Por los periodos terminados al 30 de septiembre de 2022 y 2021 y 31 de diciembre de 2021
(Cifras en miles de pesos - M\$)

NOTA 4 - RESUMEN DE PRINCIPALES POLITICAS CONTABLES, continuación.

d.2) Pasivos financieros

Los pasivos financieros son medidos a costo amortizado usando el método de la tasa de interés efectiva o a valor razonable con cambios en resultados. Un pasivo financiero es clasificado para ser medido a valor razonable con cambios en resultados cuando es un pasivo financiero ya sea mantenido para negociación o designado a valor razonable con cambios en resultados.

La Sociedad no ha clasificado pasivos financieros para ser medidos a valor razonable con cambios en resultados.

Aquellos pasivos financieros que no sean medidos a valor razonable con cambios en resultados, son medidos a costo amortizado. Los valores libros de pasivos financieros que son medidos a costo amortizado son determinados usando el método de la tasa de interés efectiva. Los gastos por intereses que no sean capitalizados como parte del costo de un activo son incluidos en el estado de resultados integrales en el rubro “Gastos por financiamiento”.

El método de la tasa de interés efectiva es un método de cálculo del costo amortizado de un pasivo financiero y de imputación del gasto financiero a lo largo del período relevante. La tasa de interés efectiva es la tasa de descuento que iguala exactamente los flujos de efectivo por pagar (incluyendo todas las comisiones y puntos de interés pagados o recibidos que integren la tasa de interés efectiva, así como los costos de transacción y cualquier otra prima o descuento) estimados a lo largo de la vida esperada del pasivo financiero o, cuando sea adecuado, en un período más corto, con el valor neto en libros del pasivo financiero.

Para pasivos financieros denominados en una moneda extranjera y que sean medidos a costo amortizado al cierre de cada período de reporte, las pérdidas y ganancias por diferencia de cambio son determinadas basado en el costo amortizado de los instrumentos y son reconocidos en el rubro “Reajuste y diferencia de cambio” en el estado de resultados integrales.

d.3) Reconocimiento y medición de activos y pasivos

Los activos y pasivos financieros se registran inicialmente a su valor razonable que, salvo evidencia en contrario, es el precio de la transacción. Posteriormente, se reconocen a su valor razonable, excepto los saldos por cobrar originados por operaciones de financiamiento (compras con retroventa), los que se registran a su costo amortizado a través del método de tasa efectiva.

De acuerdo con NIIF 13 “Medición de Valor Razonable” se entiende por “valor razonable” el precio que se recibiría por la venta de un activo o se pagaría por la transferencia de un pasivo en una transacción ordenada en el mercado principal (o más ventajoso) en la fecha de la medición en

SANTANDER ASESORIAS FINANCIERAS LIMITADA

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Por los periodos terminados al 30 de septiembre de 2022 y 2021 y 31 de diciembre de 2021
(Cifras en miles de pesos - M\$)

NOTA 4 - RESUMEN DE PRINCIPALES POLITICAS CONTABLES, continuación.

condiciones de mercado presentes (es decir, un precio de salida), independientemente de si ese precio es observable directamente o estimado utilizando otra técnica de valoración. Una medición del valor razonable es para un activo o pasivo concreto. Por ello, al medir el valor razonable, la Sociedad tiene en cuenta las características del activo o pasivo de la misma forma en que los participantes de mercado las tendrían en cuenta al fijar el precio de dicho activo o pasivo, en la fecha de la medición.

La medición a valor razonable supone que la transacción de venta del activo o transferencia del pasivo tiene lugar: (a) en el mercado principal del activo o pasivo; o (b) en ausencia de un mercado principal, en el mercado más ventajoso para el activo o pasivo. Cuando no existe un mercado observable para proporcionar información para fijar el precio en relación con la venta de un activo o la transferencia de un pasivo en la fecha de la medición, el valor razonable se obtendrá de suponer una transacción en dicha fecha, considerada desde la perspectiva de un participante de mercado que mantiene el activo o debe el pasivo.

Cuando se utilizan técnicas de valorización se maximiza el uso de datos de entrada observables relevantes y minimiza el uso de datos de entrada no observables. Cuando un activo o un pasivo medido a valor razonable tiene un precio comprador y un precio vendedor, el precio dentro del diferencial de precios comprador-vendedor que sea el más representativo del valor razonable en esas circunstancias se utilizará para medir el valor razonable independientemente de dónde se clasifique el dato de entrada en la jerarquía del valor razonable.

NIIF 13 establece una jerarquía del valor razonable basada en tres niveles: Nivel 1, Nivel 2 y Nivel 3, en donde se concede la prioridad más alta a los precios cotizados (sin ajustar) en mercados activos para activos y pasivos idénticos y la prioridad más baja a los datos de entrada no observables.

Todos los derivados se registran en el estado de situación a su valor razonable. Si el valor razonable es positivo se registran como un activo y si éste es negativo se registran como un pasivo.

Las inversiones en operaciones de financiamiento vía pactos de compra con retroventa, se registran a su costo amortizado, utilizándose en su determinación el método del interés efectivo. El tipo de interés efectivo, es el tipo de actualización que iguala exactamente el valor inicial de un instrumento financiero, a la totalidad de sus flujos de efectivo estimados hasta el término de su vida remanente.

Los instrumentos de capital cuyo valor razonable no pueda determinarse de forma suficientemente objetiva, se mantienen a su costo de adquisición, ajustado por eventuales pérdidas por deterioro.

SANTANDER ASESORIAS FINANCIERAS LIMITADA

Notas a los Estados Financieros Intermedios

**Por los periodos terminados al 30 de septiembre de 2022 y 2021 y 31 de diciembre de 2021
(Cifras en miles de pesos - M\$)**

NOTA 4 - RESUMEN DE PRINCIPALES POLITICAS CONTABLES, continuación.

d.4) Técnicas de valoración

Los instrumentos financieros a valor razonable y determinados por cotizaciones publicadas en mercados activos, comprenden deuda pública, deuda privada, acciones y renta fija emitida. En los casos en que puedan observarse cotizaciones, la Administración realiza su mejor estimación del precio de mercado, utilizando modelos internos que utilizan parámetros observables de mercado y en ocasiones, utilizan datos de mercado no observables.

e) Efectivo y efectivo equivalente

El efectivo comprende los saldos disponibles en caja y bancos, y el efectivo equivalente considera las inversiones de fácil liquidación, pactadas a un máximo de noventa días desde su origen, tales como depósitos a plazos y fondos mutuos, cuyo subyacente es renta fija, los cuales son fácilmente convertibles en montos determinados de efectivo y que no estén sujetos a un riesgo significativo de cambio en su valor. Se entiende inversión de corto plazo aquella en que el vencimiento del instrumento al momento de su adquisición es de tres meses o menos, desde su origen.

f) Inversiones en sociedades

La Administración considera que estas inversiones no son mantenidas para negociación, por lo cual se valorizarán a valor razonable con efecto en patrimonio, en el caso de las acciones de las bolsas de valores son valorizadas al precio promedio de las dos últimas transacciones informado por cada una de las bolsas de valores o el precio de la última transacción si este fuese inferior al precio promedio. Los dividendos procedentes de esta inversión se reconocen en el estado de resultados integrales, en la cuenta de “Resultado de inversiones en sociedades”.

g) Compensaciones de saldos

Solo se compensarán entre sí los saldos deudores y acreedores con origen en transacciones que, contractualmente o por el imperativo de una norma legal, contempla la posibilidad de la compensación y se tiene la intención de liquidarlos por su importe neto o de realización del activo y proceder al pago del pasivo de forma simultánea.

h) Obligaciones por operaciones de financiamiento sobre IRF e IIF

Este rubro incluye las obligaciones por operaciones de venta con retrocompra sobre IRF e IIF.

SANTANDER ASESORIAS FINANCIERAS LIMITADA

Notas a los Estados Financieros Intermedios

**Por los periodos terminados al 30 de septiembre de 2022 y 2021 y 31 de diciembre de 2021
(Cifras en miles de pesos - M\$)**

NOTA 4 - RESUMEN DE PRINCIPALES POLITICAS CONTABLES, continuación.

Esta operación consiste en una venta al contado de instrumentos financieros y una retrocompra a plazo sobre los mismos instrumentos. Estos contratos devengan una tasa de interés equivalente al costo de financiamiento, por el período que dure la operación.

Estas obligaciones se reconocen inicialmente a su valor razonable, neto de los costos incurridos en la transacción. Posteriormente se registran a su costo amortizado; las diferencias entre los fondos recibidos (neto de los costos de la transacción) y el valor de liquidación se reconocen en el estado de resultados durante el período del préstamo usando el método de interés efectivo.

i) Otras obligaciones financieras

Corresponden a las obligaciones con bancos e instituciones y otras obligaciones financieras.

Los desembolsos incurridos para obtener los préstamos o bien, otros financiamientos, se reconocen como costos de la transacción y se amortizan en el plazo de duración del pasivo, utilizando el método de la tasa de interés efectivo.

j) Impuesto a la renta e impuestos diferidos

La Sociedad determina los efectos por impuesto a la renta de primera categoría al cierre de cada ejercicio, de acuerdo a las disposiciones tributarias vigentes.

De acuerdo con la aplicación de NIC 12 “Impuesto a las ganancias”, 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 y sus valores tributarios.

La medición de los impuestos diferidos se efectúa en base a la tasa de impuesto que, de acuerdo a la legislación tributaria vigente, se deba aplicar en el año en que los impuestos diferidos sean realizados o liquidados.

Los efectos futuros de cambios en la legislación tributaria o en las tasas de impuestos son reconocidos en los impuestos diferidos a partir de la fecha en que la Ley que aprueba dichos cambios sea publicada.

Al 30 de septiembre de 2022, los impuestos diferidos han sido ajustados a las nuevas tasas de impuesto a la renta de primera categoría, de acuerdo a lo establecido en la Ley N°20.780 publicada el 29 de septiembre de 2014.

SANTANDER ASESORIAS FINANCIERAS LIMITADA

Notas a los Estados Financieros Intermedios

**Por los periodos terminados al 30 de septiembre de 2022 y 2021 y 31 de diciembre de 2021
(Cifras en miles de pesos - M\$)**

NOTA 4 - RESUMEN DE PRINCIPALES POLITICAS CONTABLES, continuación.

Esta norma señala que para el año 2014 la tasa de impuesto de primera categoría sube a 21%, el año comercial 2015 la tasa será de 22,5%, el año 2016 de 24%, a contar del año 2017 la tasa de impuesto será 25% para contribuyentes que tributen bajo el Sistema de Renta Atribuida. Sin embargo, quienes tributen bajo el Sistema Integrado Parcial, soportarán una tasa del 25,5% durante el año 2017 y a contar del año 2018 tributarán con tasa de 27%.

La Sociedad determinó el Régimen de Renta Parcialmente Integrado en cumplimiento del artículo 14 letra b) de la Ley de Renta.

k) Beneficios al personal

La Sociedad no tiene beneficios post-empleo pactados con su personal. Las provisiones de vacaciones y bonos son reconocidas sobre base devengada.

l) Provisiones, activos y pasivos contingentes

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

- i. Es una obligación actual como resultado de hechos pasados, a la fecha de los estados financieros intermedios es probable la Sociedad tenga que desprenderse de recursos para cancelar la obligación y, la cuantía de estos recursos pueda medirse de manera fiable.

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

Un activo contingente es un activo de naturaleza posible, surgido a raíz de sucesos pasados, cuya existencia ha de ser confirmada sólo por la ocurrencia, o en su caso por la no ocurrencia, de uno más eventos inciertos en el futuro, que no están enteramente bajo el control de la entidad.

m) Reconocimiento de ingresos

Los ingresos ordinarios asociados a la prestación de servicios por asesorías financieras se reconocen considerando el grado de realización de la prestación del servicio respectivo a la fecha de los estados financieros intermedios, siempre y cuando el resultado de la transacción pueda ser estimado con fiabilidad, es decir, que el importe de los ingresos ordinarios pueda valorarse con confiabilidad, que sea probable que la empresa reciba los beneficios económicos derivados de la transacción, que el grado de realización de la transacción, a la fecha del balance, pueda ser valorizado confiablemente

SANTANDER ASESORIAS FINANCIERAS LIMITADA

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Por los periodos terminados al 30 de septiembre de 2022 y 2021 y 31 de diciembre de 2021
(Cifras en miles de pesos - M\$)

NOTA 4 - RESUMEN DE PRINCIPALES POLITICAS CONTABLES, continuación.

y que los costos ya incurridos en la prestación, así como los que quedan por incurrir hasta completarla, puedan ser valorizados confiablemente. Los ingresos son reconocidos contablemente de acuerdo con el criterio establecido NIIF 15, identificando obligaciones de desempeño y cuando estas son satisfechas (devengadas).

Los ingresos provenientes de instrumentos financieros clasificados como “A valor razonable por resultados” de los instrumentos financieros, son reconocidos en resultados en base devengada, en función de los cambios que experimenta el valor razonable de dichos instrumentos.

Las inversiones en operaciones de financiamiento vía pactos de compra con retroventa, se registran sobre base devengada, utilizándose en su determinación el método del interés efectivo.

n) Reconocimiento de gastos

La Sociedad reconoce en resultado los gastos cuando se produzca una disminución en los beneficios económicos futuros relacionados con una reducción de un activo, o un incremento de un pasivo, que se puede medir de forma fiable. Lo anterior implica que el registro de un gasto se efectuará de manera simultánea al registro de un incremento del pasivo o reducción del activo.

o) Segmentos de operación

La Sociedad no se encuentra dentro del alcance de aplicación de la NIIF 8, Segmentos de Operación, dado que sus acciones no se transan en un mercado público (ya sea una bolsa de valores nacional o extranjera, o un mercado no organizado, incluyendo los mercados locales y regionales), y no está en proceso de registrar sus estados financieros intermedios en una comisión de valores u otra organización reguladora, con el fin de emitir algún tipo de instrumento de deuda o patrimonio en un mercado público.

p) Deterioro de activos no financieros

La Sociedad evalúa a la fecha de cada ejercicio o en cada fecha que sea necesario, si existe algún indicio que el valor de los activos ha sufrido una pérdida por deterioro, caso en el cuál se registra la pérdida por deterioro de acuerdo con lo establecido en la NIC 36 “Deterioro del valor de los activos”. En el caso de que exista algún indicio se realiza una estimación del monto recuperable de dicho activo para determinar, en su caso, el importe recuperable, el cual es el menor entre el valor justo neto y su valor en uso. Si se trata de activos identificables que no generan flujos de caja de forma independiente, se estima la recuperabilidad de la Unidad Generadora de Efectivo (UGE) a la cual el activo pertenece.

SANTANDER ASESORIAS FINANCIERAS LIMITADA

Notas a los Estados Financieros Intermedios

**Por los periodos terminados al 30 de septiembre de 2022 y 2021 y 31 de diciembre de 2021
(Cifras en miles de pesos - M\$)**

NOTA 4 - RESUMEN DE PRINCIPALES POLITICAS CONTABLES, continuación.

q) Costos por financiamiento

Los costos por financiamiento son determinados sobre base devengada, utilizando para ello la tasa de interés fijada en los contratos de pactos de ventas con retrocompra.

r) Transacciones con partes relacionadas

La Sociedad revela en notas a los estados financieros intermedios las transacciones y saldos con partes relacionadas, conforme a lo instruido en NIC 24 “Información sobre partes relacionadas”, e informando separadamente las transacciones con entidades bajo control conjunto, las de los negocios conjuntos en que participe la entidad, el personal clave de la administración de la entidad y otras partes relacionadas.

s) Reajuste y diferencia de cambio

Los reajustes y diferencia de cambio corresponden a los resultados netos producto de las actualizaciones de activos y pasivos que se encuentren expresados en monedas y unidades de reajustes diferentes de la moneda funcional y que no son parte de los instrumentos financieros.

NOTA 5 - GESTIÓN DE RIESGOS

Estructura de manejo de riesgos

La Administración de la Sociedad es responsable por el establecimiento y seguimiento de la estructura de manejo de riesgos de ésta. Dado que la Sociedad forma parte del Grupo Santander en Chile, la administración y gestión de sus riesgos es realizada en forma centralizada y corporativa por el Banco. Con este propósito, Banco Santander Chile ha establecido el Comité de Activos y Pasivos (“ALCO”), el cual tiene como misión principal asistirle en el desarrollo de sus funciones relacionadas con el control y manejo de riesgos, incluyendo a Santander Asesorías Financieras Limitada. Complementando al ALCO en el manejo de riesgos, la Sociedad cuenta también con 3 comités claves: Comité de Mercados (“CDM”), Comité Ejecutivo de Crédito (“CEC”) y el Comité de Directores y Auditoría (“CDA”). Cada uno de dichos comités está compuesto por directores y miembros ejecutivos de la Administración de Banco Santander Chile.

La sociedad, y sus asociadas tienen políticas de Gestión del Riesgo orientadas a resguardar los principios de estabilidad y sustentabilidad, eliminando o mitigando las variables de incertidumbre que la afectan o pudiesen afectar.

SANTANDER ASESORIAS FINANCIERAS LIMITADA

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Por los periodos terminados al 30 de septiembre de 2022 y 2021 y 31 de diciembre de 2021
(Cifras en miles de pesos - M\$)

NOTA 5 - GESTIÓN DE RIESGOS, continuación.

En el caso de la sociedad, los riesgos relevantes se encuentran vinculados a la asociada Banco Santander Chile la cual se encuentra expuesta a un conjunto de riesgos inherentes a su negocio financiero.

Considerando que la Sociedad forma parte del Grupo Santander Chile, la función de control de riesgo es realizada por una unidad corporativa que utiliza controles comunes de acuerdo con lo siguiente:

a) Riesgo crediticio

El riesgo de crédito es el riesgo de que una de las partes del contrato del instrumento financiero deje de cumplir con sus obligaciones contractuales por motivos de insolvencia o incapacidad de las personas naturales o jurídicas y produzca en la otra parte una pérdida financiera. Para propósitos de la gestión del riesgo de crédito, la Sociedad consolida todos los elementos y componentes de la exposición al riesgo crediticio.

Para propósitos de la gestión del riesgo de crédito, el Grupo Santander consolida todos los elementos y componentes de la exposición al riesgo crediticio (ej. riesgo de mora individual por acreedor, riesgo innato de una línea de negocio o sector, y/o riesgo geográfico). Para la Sociedad este riesgo se encuentra acotado, ya que sólo presta servicios a empresas del Grupo Santander Chile.

b) Riesgo de mercado

La Sociedad está expuesta a los riesgos de mercado, es decir, a efectos negativos sobre la condición financiera debido a fluctuaciones significativas en las tasas de interés, inflación, valores accionarios y tipo de cambio. El Grupo Santander Chile cuenta con un área especializada en minimizar estos riesgos, con límites sobre las posiciones netas en moneda extranjera, UF y pesos nominales y otros modelos que miden la sensibilidad del Grupo Santander Chile a fluctuaciones en el tipo de cambio y tasas de interés. Estos límites son revisados semanalmente por la Alta Administración del Grupo Santander Chile y su medición es efectuada por un equipo independiente de las áreas comerciales. El Grupo Santander Chile además posee sistemas de alertas y planes de acción en la eventualidad de que se sobrepasen algunos de los límites internos o regulatorios. Finalmente, existen normas de la Ley de Bancos y del Banco Central que limitan la exposición que pudiera tener un banco a estos factores. El Banco presta este servicio a todas las sociedades del Grupo.

SANTANDER ASESORIAS FINANCIERAS LIMITADA

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Por los periodos terminados al 30 de septiembre de 2022 y 2021 y 31 de diciembre de 2021
(Cifras en miles de pesos - M\$)

NOTA 5 - GESTIÓN DE RIESGOS, continuación.

c) Acontecimiento en otros países

El precio de los activos en Chile, incluyendo a los bancos, está influido, hasta cierto punto, por eventos económicos, políticos y sociales que puedan producirse en otros países de Latinoamérica, Estados Unidos y economías grandes como Asia y Europa. Esto, producto de los efectos indirectos que dichos eventos podrían tener sobre el ritmo de crecimiento de la economía de Chile y sobre empresas locales que invierten en esos países y, por ende, sobre la condición financiera de las filiales y coligadas de la sociedad.

d) Restricciones o cambios en las regulaciones que norman el funcionamiento de empresas involucradas en el ámbito financiero

La industria bancaria chilena, al igual que en los principales países desarrollados, es una industria regulada. Particularmente, la industria bancaria está sujeta a las regulaciones y normas impuestas por la Ley de Sociedades Anónimas y la Ley General de Bancos, por la Superintendencia de Bancos y por el Banco Central. Por lo tanto, futuros cambios a estas leyes o nuevas normas impuestas por estos organismos podrían tener un efecto adverso sobre la condición financiera de la empresa o restringir la entrada a nuevas líneas de negocios.

e) Otros riesgos operacionales

La sociedad, como cualquier empresa, está expuesto a variados riesgos de tipo operacional incluyendo fraudes, fallas en controles internos, pérdidas o incorrecta manipulación de documentos, fallas en los sistemas de información, errores de empleados, por ejemplo. Es importante destacar que, para minimizar estos riesgos operacionales, Santander Asesorías Financieras Limitada, cuenta con un Área de Auditoría Interna que actúa en forma independiente

f) Riesgo de liquidez

Santander Asesorías Financieras Limitada, mantiene una política de liquidez en la que considera la administración permanente de su capital de trabajo, por lo que mantiene una estructura financiera que sea acorde con la liquidez de sus activos, la que principalmente proviene de la prestación de servicios de asesorías financieras.

SANTANDER ASESORIAS FINANCIERAS LIMITADA

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Por los periodos terminados al 30 de septiembre de 2022 y 2021 y 31 de diciembre de 2021
(Cifras en miles de pesos - M\$)

NOTA 5 - GESTIÓN DE RIESGOS, continuación.

Al 30 de septiembre de 2022, la composición de este rubro es la siguiente:

	Vencimiento			Total
	Hasta 30 días	Desde 31 días hasta 90 días	Más de 90 días	
	M\$	M\$	M\$	M\$
Efectivo y efectivo equivalente	55.947.515	-	-	55.947.515
Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar corrientes	593.692	-	-	593.692
Total activos	56.541.207	-	-	56.541.207
Acreeedores comerciales y otras cuentas por pagar	183.372	-	-	183.372
Cuentas por pagar entidades relacionadas	6.658	-	-	6.658
Provisiones por beneficios a los empleados corrientes	7.135	650.041	-	657.176
Total pasivos	197.165	650.041	-	847.206

NOTA 6 - EFECTIVO Y EFECTIVO EQUIVALENTE

La composición del rubro al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021, es la siguiente:

	Saldo	
	Al 30 de septiembre de 2022	Al 31 de diciembre de 2021
	M\$	M\$
Efectivo y efectivo equivalente		
Caja en pesos	50	50
Banco en pesos	800.398	726.813
Depósitos a plazo menores a 90 días (*)	54.546.921	52.559.061
Pactos con plazo menor a 90 días (*)	600.146	-
Total	55.947.515	53.285.924

(*) Se mantiene en cartera instrumentos de renta fija menor a 90 días que fueron clasificados como equivalente de efectivo.

SANTANDER ASESORIAS FINANCIERAS LIMITADA

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Por los periodos terminados al 30 de septiembre de 2022 y 2021 y 31 de diciembre de 2021
(Cifras en miles de pesos - M\$)

NOTA 7 - DEUDORES COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS POR COBRAR CORRIENTES.

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021 los saldos de deudores comerciales y otras cuentas por cobrar corrientes son los siguientes:

	Saldo	
	Al 30 de septiembre de 2022	Al 31 de diciembre de 2021
	M\$	M\$
Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar corrientes		
Otros costos por cobrar a clientes	28.038	43.355
Factura por cobrar por asesorías financieras	562.459	-
Anticipos al personal	721	-
Otras cuentas por cobrar	2.474	-
Total	593.692	43.355

NOTA 8 – ACTIVOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN PATRIMONIO.

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021 los saldos de activos financieros a costo amortizado son los siguientes:

	Saldo al 30-09-2022		Saldo al 31-12-2021	
	Corriente	No Corriente	Corriente	No Corriente
	M\$	M\$	M\$	M\$
Activos financieros a valor razonable con cambios en patrimonio				
Instrumentos de renta fija - depósitos a plazo mayores a 90 días	-	-	297.239	-
Total	-	-	297.239	-

(*) Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021, se mantiene en cartera Instrumentos de renta fija menores a 90 días, los que fueron clasificados como equivalente de efectivo.

SANTANDER ASESORIAS FINANCIERAS LIMITADA

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Por los periodos terminados al 30 de septiembre de 2022 y 2021 y 31 de diciembre de 2021
(Cifras en miles de pesos - M\$)

NOTA 9 - INFORMACIÓN SOBRE PARTES RELACIONADAS

Las operaciones entre la Sociedad y sus partes relacionadas corresponden a transacciones habituales, en cuanto a su objeto y condiciones, y su detalle es el siguiente:

a) Cuentas por cobrar a entidades relacionadas

Al cierre del 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021, no hay cuentas por cobrar a entidades relacionadas vigentes.

b) Cuentas por pagar a entidades relacionadas al 30 de septiembre 2022 y 31 de diciembre de 2021

RUT	Sociedad	Descripción de la Transacción	Plazo de la Transacción	Tipo de Relación	Moneda	Saldo al			
						Corrientes		No Corrientes	
						30-09-2022	31-12-2021	30-09-2022	31-12-2021
						M\$	M\$	M\$	M\$
96.924.740-2	Gesban Servicios Profesionales Contables Ltda.	Asesorías Contables	30 Días	Administración común	\$	6.658	3.030	-	-
	Total					6.658	3.030	-	-

c) El detalle de las transacciones con empresas relacionadas presentados al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021 es el siguiente:

RUT	Sociedad	Descripción de la transacción	Plazo transacción	Tipo de relación	Moneda	Saldo al			
						Montos de la transacción		Efecto en resultado (cargo) abono	
						30-09-2022	31-12-2021	30-09-2022	31-12-2021
						M\$	M\$	M\$	M\$
97.036.000-K	Banco Santander Chile	Cuentas corrientes	a la vista	Matriz	Ch \$	800.398	726.813	-	-
97.036.000-K	Banco Santander Chile	Depósitos a plazo	Menor 90 días	Matriz	Ch \$	54.696.677	52.559.061	1.895.207	459.834
97.036.000-K	Banco Santander Chile	Depósitos a plazo	Mayor 90 días	Matriz	Ch \$	-	297.239	-	-
96.924.740-2	Gesban Servicios Profesionales	Asesorías contables	30 días	Administración común	Ch \$	28.741	35.058	(28.741)	(35.058)
	Total					55.525.815	53.618.171	1.866.466	424.776

NOTA 10 – OTROS ACTIVOS NO FINANCIEROS CORRIENTES

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021, son los siguientes:

	Saldo	
	Al 30 de septiembre de 2022	Al 31 de diciembre de 2021
	M\$	M\$
Otros activos no financieros corrientes		
Patentes comerciales	67.049	-
Pago anticipado tarjeta de crédito	13.880	3.387
Total	80.929	3.387

SANTANDER ASESORIAS FINANCIERAS LIMITADA

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Por los periodos terminados al 30 de septiembre de 2022 y 2021 y 31 de diciembre de 2021
(Cifras en miles de pesos - M\$)

NOTA 11 – ACTIVO POR IMPUESTO CORRIENTE

El detalle de las cuentas por cobrar por impuestos corrientes presentados al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021 es el siguiente:

Cuentas por cobrar y pagar por impuestos corrientes	Saldo al			
	30-09-2022		31-12-2021	
	Por cobrar M\$	Por pagar M\$	Por cobrar M\$	Por pagar M\$
Impuesto por recuperar AT 2019	-	-	7.395	-
Subtotal cuentas por cobrar y pagar	-	-	7.395	-
Total neto	-		7.395	

NOTA 12 - IMPUESTO A LA RENTA Y DIFERIDOS

- a) El detalle del gasto por impuesto a la renta registrado al 30 de septiembre de 2022 y 2021, es el siguiente:

Resultados por impuestos renta

Cargo / abono a resultados	Saldos al	
	30-09-2022	30-09-2021
	M\$	M\$
Ingreso (Gasto) tributario corriente	-	-
Efecto de impuestos diferidos	136.881	(742.491)
Total	136.881	(742.491)

- b) El detalle de los impuestos diferidos registrados al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021, es el siguiente:

	Saldo al			
	30-09-2022		31-12-2021	
	Activo M\$	Pasivo M\$	Activo M\$	Pasivo M\$
Provisión vacaciones	22.837	-	24.585	-
Provisión bonos	152.675	-	171.882	-
Ajuste a mercado cartera renta fija	48	-	10.475	-
Provisión otra eventualidades	8.767	-	1.146	-
Ingresos devengados	-	-	1.648	-
Ingresos anticipados	151.864	-	-	-
Perdida tributaria	-	-	-	-
Total activo (pasivo) neto	336.191	-	209.736	-

SANTANDER ASESORIAS FINANCIERAS LIMITADA

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Por los periodos terminados al 30 de septiembre de 2022 y 2021 y 31 de diciembre de 2021
(Cifras en miles de pesos - M\$)

NOTA 12 - IMPUESTO A LA RENTA Y DIFERIDOS, continuación

(*) Al 30 de septiembre de 2022, el saldo incluye provisión de valuación sobre el activo por impuesto diferido de la pérdida tributaria por (M\$1.757.482).

Impuestos diferidos

c) La conciliación entre el gasto por impuesto a las utilidades reflejada en el estado integral de resultados y el valor determinado de multiplicar la tasa tributaria legal al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021 sobre los resultados antes de impuestos, es la siguiente:

	Saldos al	
	30-09-2022	30-09-2021
Conciliación de la tasa efectiva de impuesto	M\$	M\$
Resultado antes de impuesto a la renta	2.336.909	702.831
Tasa de impuesto aplicable	27%	27%
Gasto por impuesto utilizando la tasa vigente	(630.966)	(189.764)
Efecto impositivo de diferencias permanentes	1.548.939	478.751
Provisión de valuación	(875.468)	-
Otros ajustes	94.376	(1.031.478)
Tasa efectiva y gasto por impuesto a la renta	136.881	(742.491)

NOTA 13 – INVERSIONES EN ASOCIADAS

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021, son los siguientes:

Inversiones en asociadas al 30 de septiembre de 2022	País	Participación %	Inversión al 31-12-2021 M\$	Adquisición de acciones M\$	Inversión al 30-09-2022 M\$	Utilidad/pérdida proporcional M\$	Saldo al 30-06-2022 M\$
Sociedad operadora de tarjetas de pago Santander Getnet Chile S.A.	Chile	0,01%	1.122	-	1.122	127	1.249
Total		0,01%	1.122	-	1.122	127	1.249

Inversiones en asociadas al 31 de diciembre de 2021	País	Participación %	Inversión al 31-12-2020 M\$	Adquisición de acciones M\$	Inversión al 31-12-2021 M\$	Utilidad/pérdida proporcional M\$	Saldo al 31-12-2021 M\$
Sociedad operadora de tarjetas de pago Santander Getnet Chile S.A.	Chile	0,01%	1.200	800	1.926	(804)	1.122
Total		0,01%	1.200	800	1.926	(804)	1.122

(*) Con fecha 26 de mayo de 2020, Santander Asesorías Financieras realiza aporte de M\$1.200 por suscripción de acciones, de un total comprometido de M\$2.000.

El saldo pendiente de suscribir al cierre de 2020, fue suscrito y pagado el 7 de enero de 2021 por un total de M\$800.-

SANTANDER ASESORIAS FINANCIERAS LIMITADA

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Por los periodos terminados al 30 de septiembre de 2022 y 2021 y 31 de diciembre de 2021
(Cifras en miles de pesos - M\$)

NOTA 14 – ACREEDORES COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR

El detalle de los acreedores comerciales y otras cuentas por pagar presentados al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021, es el siguiente:

Acreedores comerciales y otras cuentas por pagar	Saldo al			
	30-09-2022		31-12-2021	
	Corriente	No Corriente	Corriente	No Corriente
	M\$	M\$	M\$	M\$
Honorarios auditoría financiera	29.548	-	-	-
Honorarios auditoría tributaria	15.111	-	11.116	-
Cuentas por pagar	28.189	-	27.767	-
Retenciones RRHH	26.791	-	26.046	-
Cuentas por pagar administración	32.469	-	4.244	-
Otras cuentas por pagar (*)	51.264	-	-	-
Totales	183.372	-	69.173	-

(*) Saldo incluye M\$51.188 correspondiente a IVA por pagar a cliente debido a pago en exceso.

NOTA 15 – INGRESOS ANTICIPADOS

El detalle de Ingresos Anticipados presentados al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021, es el siguiente:

Ingresos anticipados	Saldo	
	Al 30 de septiembre de	Al 31 de diciembre de
	2022	2021
	M\$	M\$
Asesorías financieras	562.459	-
Total	562.459	-

NOTA 16 – PROVISIONES POR BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS

El detalle de las provisiones por beneficios a los empleados presentados al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021, es el siguiente:

Provisiones por beneficios a los empleados	Saldo al	
	30-09-2022	31-12-2021
	Corriente	Corriente
	M\$	M\$
Provisión vacaciones	84.580	91.057
Provisión incentivos	553.268	636.600
Otras provisiones	19.328	365
Totales	657.176	728.022

SANTANDER ASESORIAS FINANCIERAS LIMITADA

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Por los periodos terminados al 30 de septiembre de 2022 y 2021 y 31 de diciembre de 2021
(Cifras en miles de pesos - M\$)

NOTA 17 – INGRESOS DE LA OPERACIÓN

El detalle de los ingresos de la operación al 30 de septiembre de 2022 y 2021, es el siguiente:

	Saldos al	
	30-09-2022	30-09-2021
	M\$	M\$
Asesorías financieras	1.084.392	1.555.652
Total ingresos de la operación	1.084.392	1.555.652

NOTA 18 – REAJUSTES Y DIFERENCIAS DE CAMBIO

El detalle registrado durante los ejercicios terminados el 30 de septiembre de 2022 y 2021 es el siguiente:

	Saldo	
	30-09-2022	30-09-2021
	M\$	M\$
Diferencia de cambio activos USD	59.544	51.137
Reajuste devolución impuesto renta	1.287	-
Total diferencia de cambio	60.831	51.137

NOTA 19 – GASTOS DE PERSONAL Y ADMINISTRACION

Durante el ejercicio terminado al 30 de septiembre de 2022 y 2021, la sociedad presenta los siguientes gastos de administración.

	Saldos al	
	30-09-2022	30-09-2021
	M\$	M\$
Sueldos y salarios	713.133	733.650
Beneficios al personal	650.660	(54.234)
Patente	203.533	193.950
Honorarios de auditoría	44.359	33.044
Arriendo oficinas	39.000	51.606
Otros gastos de administración	37.763	2.972
Honorarios de asesorías contables	28.741	26.050
Gastos de informática	17.511	181
Otros gastos del personal	8.652	7.051
Servicio de back office	-	358
Notariales	140	110
Total gastos de administración	1.743.492	994.738

SANTANDER ASESORIAS FINANCIERAS LIMITADA

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Por los periodos terminados al 30 de septiembre de 2022 y 2021 y 31 de diciembre de 2021
(Cifras en miles de pesos - M\$)

NOTA 20 - INGRESOS Y COSTOS FINANCIEROS

Los ingresos financieros por los ejercicios terminados al 30 de septiembre de 2022 y 2021, son los siguientes:

	Saldos al	
	30-09-2022	30-09-2021
	M\$	M\$
Intereses de instrumentos financieros	3.044.865	141.267
Utilidad en venta de activos financieros	277	-
Pérdida en venta operaciones financieras	(110.091)	(49.950)
Total ingresos financieros	2.935.051	91.317

NOTA 21 - PATRIMONIO

a) Capital

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021, la composición del Capital es el siguiente:

Capital	Al 30 de septiembre	Al 30 de septiembre
	de 2022	de 2021
	M\$	M\$
Capital Social	38.850.590	38.850.590
Capital pagado	38.850.590	38.850.590

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre 2021, la composición del Capital social es el siguiente:

Socios	Capital Aportado M\$	Porcentaje
	M\$	%
	M\$	M\$
Banco Santander Chile	38.473.739	99,03%
Santander Chile Holding S.A.	376.851	0,97%
Capital pagado	38.850.590	100%

SANTANDER ASESORIAS FINANCIERAS LIMITADA

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Por los periodos terminados al 30 de septiembre de 2022 y 2021 y 31 de diciembre de 2021
(Cifras en miles de pesos - M\$)

NOTA 21 – PATRIMONIO, continuación

b) Reservas

Al 30 de septiembre de 2022 y 2021, la composición del resultado con cargo a patrimonio es el siguiente:

Ingresos (gastos) registrados con (cargo) abono a patrimonio	Al 30 de septiembre de 2022	Al 30 de septiembre de 2021
	M\$	M\$
Valorización a mercado de instrumentos de renta fija	(134)	(18.443)
Total	(134)	(18.443)

c) Resultados acumulados

El movimiento de los resultados acumulados por los ejercicios al 30 de septiembre de 2022 y 2021 es el siguiente:

Movimiento	Al 30 de septiembre de 2022	Al 30 de septiembre de 2021
	M\$	M\$
Saldo Inicial	12.077.271	12.603.376
Capitalización resultado del ejercicio anterior	2.148.394	(526.105)
Dividendos o participaciones del ejercicio	-	-
Resultado acumulado	14.225.665	12.077.271

NOTA 22 - MEDIO AMBIENTE

El objeto social de la Sociedad corresponde a servicios financieros, por lo que, no se ve afectada directa o indirectamente por ordenanzas y leyes relativas a procesos de instalaciones industriales y cualquier otro que pudiere afectar a la protección del medio ambiente.

NOTA 23 - CAUCIONES

La Sociedad no está afecta ningún tipo de cauciones.

SANTANDER ASESORIAS FINANCIERAS LIMITADA

Notas a los Estados Financieros Intermedios

**Por los periodos terminados al 30 de septiembre de 2022 y 2021 y 31 de diciembre de 2021
(Cifras en miles de pesos - M\$)**

NOTA 24- SANCIONES

La Sociedad y sus directivos no han sido objeto de sanciones, por parte de organismos fiscalizadores ni otras autoridades administrativas.

NOTA 25 - CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021, la Sociedad presenta las siguientes contingencias y compromisos:

a) Compromisos directos

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021, la Sociedad no tiene compromisos directos.

NOTA 25 - CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS, continuación

b) Garantías reales en activos sociales constituidos a favor de obligaciones de terceros

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021, la Sociedad no posee garantías reales en activos sociales constituidos a favor de obligaciones de terceros.

c) Legales

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021, la Sociedad no presenta juicios vigentes que informar.

d) Custodia de valores

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021, la Sociedad no posee custodia de valores.

e) Garantías personales

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021, no existen garantías personales entregadas por la Sociedad.

f) Garantías por operaciones

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021, no existen garantías por operaciones entregadas por la Sociedad

g) Seguro por fidelidad funcionaria

SANTANDER ASESORIAS FINANCIERAS LIMITADA

Notas a los Estados Financieros Intermedios

**Por los periodos terminados al 30 de septiembre de 2022 y 2021 y 31 de diciembre de 2021
(Cifras en miles de pesos - M\$)**

Desde el 1 de julio de 2022 hasta el 30 de junio del 2023, Banco Santander Chile tiene constituida la póliza integral bancaria de cobertura de fidelidad funcionaria N° 5477934, vigente con la empresa Chilena consolidada Seguros Generales S.A., cobertura USD 50.000.000 por siniestro con tope anual de USD 100.000.000 la cual cubre solidariamente tanto al Banco como a sus filiales, ésta póliza se encuentra renovada bajo las mismas condiciones hasta el 30 de junio de 2023.

NOTA 26 - HECHOS POSTERIORES

Entre el 1 de octubre de 2022 y la fecha de presentación de los estados financieros intermedios, no han ocurrido hechos de carácter financiero o de otra índole que pudiesen afectar en forma significativa los saldos o la interpretación de los mismos.

Natalia Yam Saavedra
Subgerente de Contabilidad

Javier Fernández Saavedra
Representante Legal
Santander Asesorías Financieras Limitada

* * * * *