

ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS
Para los períodos terminados al 30 de junio de
2023 y 2022 y al 31 de diciembre de 2022



SANTANDER ASESORIAS
FINANCIERAS LIMITADA

INDICE

Estados Financieros Intermedios

ESTADOS INTERMEDIOS DE SITUACIÓN FINANCIERA	6
ESTADOS INTERMEDIOS DE RESULTADOS INTEGRALES	8
ESTADOS INTERMEDIOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO.....	9
ESTADOS INTERMEDIOS 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	24
NOTA 6 - EFECTIVO Y EFECTIVO EQUIVALENTE	27
NOTA 7 - DEUDORES COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS POR COBRAR CORRIENTES.	27
NOTA 8 - INFORMACIÓN SOBRE PARTES RELACIONADAS	28
NOTA 9 – OTROS ACTIVOS NO FINANCIEROS CORRIENTES	28
NOTA 10 – ACTIVO POR IMPUESTO CORRIENTE	29
NOTA 11 - IMPUESTO A LA RENTA Y DIFERIDOS.....	29
NOTA 12 – INVERSIONES EN ASOCIADAS.....	30
NOTA 13 – ACREEDORES COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR	31
NOTA 14 – PROVISIONES POR BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS	31
NOTA 15 – INGRESOS DE LA OPERACIÓN	31
NOTA 16 – REAJUSTES Y DIFERENCIAS DE CAMBIO	32
NOTA 17 – GASTOS DE PERSONAL Y ADMINISTRACION	32
NOTA 18 - INGRESOS Y COSTOS FINANCIEROS	33
NOTA 19 - PATRIMONIO.....	33
NOTA 20 - MEDIO AMBIENTE	34
NOTA 21 - CAUCIONES	34
NOTA 22- SANCIONES	35
NOTA 23 - CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS.....	35
NOTA 24 - HECHOS POSTERIORES	36

SANTANDER ASESORIAS FINANCIERAS LIMITADA**Estados Intermedios de Situación Financiera****Al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022****(Cifras en miles de pesos - M\$)**

	Nota	30-06-2023	31-12-2022
ACTIVOS		M\$	M\$
ACTIVOS CORRIENTES			
Efectivo y efectivo equivalente	6	61.597.320	57.928.258
Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar corrientes	7	67.309	845.964
Otros activos no financieros corrientes	9	33.117	20.225
Activo por impuesto corriente	10	894	-
TOTAL ACTIVOS CORRIENTES		<u>61.698.640</u>	<u>58.794.447</u>
ACTIVOS NO CORRIENTES			
Activos por impuestos diferidos	11	157.251	284.988
Inversiones en asociadas contabilizadas por el método de la participación	12	1.919	1.520
TOTAL ACTIVOS NO CORRIENTES		<u>159.170</u>	<u>286.508</u>
TOTAL ACTIVOS		<u>61.857.810</u>	<u>59.080.955</u>

Las notas adjuntas, números 1 al 24, forman parte integral de los presentes estados financieros intermedios

SANTANDER ASESORIAS FINANCIERAS LIMITADA**Estados Intermedios de Situación Financiera****Al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022****(Cifras en miles de pesos - M\$)**

	Nota	30-06-2023	31-12-2022
		M\$	M\$
PASIVOS Y PATRIMONIO			
PASIVOS CORRIENTES			
Acreedores comerciales y otras cuentas por pagar	13	414.376	139.336
Cuentas por pagar a entidades relacionadas	8	4.140	3.433
Provisiones por beneficios a los empleados corrientes	14	503.434	1.023.548
TOTAL PASIVOS CORRIENTES		<u>921.950</u>	<u>1.166.317</u>
PATRIMONIO			
Capital pagado	19	38.850.590	38.850.590
Ganancias acumuladas	19	19.058.865	14.225.665
Otras reservas	19	23	5.183
Resultado del período		<u>3.026.382</u>	<u>4.833.200</u>
TOTAL PATRIMONIO NETO		<u>60.935.860</u>	<u>57.914.638</u>
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO NETO		<u>61.857.810</u>	<u>59.080.955</u>

Las notas adjuntas, números 1 al 24, forman parte integral de los presentes estados financieros intermedios

SANTANDER ASESORIAS FINANCIERAS LIMITADA

Estados Intermedios de Resultados Integrales

Por los períodos comprendidos entre el 1 de enero y el 30 de junio de 2023 y 2022

(Cifras en miles de pesos - M\$)

	Nota	30-06-2023	30-06-2022
ESTADOS DE RESULTADOS		M\$	M\$
Ingresos de la operación	15	1.212.328	690.331
Costos de la operación		-	-
Ganancia bruta		1.212.328	690.331
Reajustes y diferencia de cambio	16	(25.046)	36.372
Gastos de personal y administración	17	(1.235.364)	(1.130.230)
Ingresos y costos financieros	18	3.203.711	1.709.027
Participación en ganancia de asociadas contabilizadas por el método de la participación	12	399	(85)
Ganancia antes de impuesto		3.156.028	1.305.415
Utilidad (pérdida) por impuesto a las ganancias	11	(129.646)	(66.454)
Ganancia del período		3.026.382	1.238.961
ESTADOS DE OTROS RESULTADOS INTEGRALES			
Ganancia del período		3.026.382	1.238.961
Otros resultados integrales que se reclasificarán al resultado del período		-	-
Impuesto a la renta relacionado con otros resultados integrales que se reclasificarán al resultado del período		-	-
Total, otros resultados integrales que se reclasificarán al resultado del período		3.026.382	1.238.961
Otros resultados integrales que se reclasificarán al resultado del período, neto de impuestos		(5.160)	(60.069)
Total resultados integrales del período		3.021.222	1.178.892

Las notas adjuntas, números 1 al 24, forman parte integral de los presentes estados financieros intermedios

SANTANDER ASESORIAS FINANCIERAS LIMITADA

Estados Intermedios de Cambios en el Patrimonio

Por los períodos terminados al 30 de junio de 2023 y 2022

(Cifras en miles de pesos - M\$)

	Capital	MTM de activos financieros a Valor Razonable	Resultados acumulados	Resultado del período	Total
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Estado de cambios en el patrimonio					
Saldo al 31 de diciembre de 2022	38.850.590	5.183	14.225.665	4.833.200	57.914.638
Distribución resultado 2022	-	-	4.833.200	(4.833.200)	-
Saldo al 1 de enero de 2023	38.850.590	5.183	19.058.865	-	57.914.638
Utilidad del período	-	-	-	3.026.382	3.026.382
Otro resultado integral	-	(5.160)	-	-	(5.160)
Resultado integral del período	-	(5.160)	-	3.026.382	3.021.222
Saldo al 30 de junio de 2023	38.850.590	23	19.058.865	3.026.382	60.935.860

	Capital	MTM de activos financieros a Valor Razonable	Resultados acumulados	Resultado del período	Total
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Estado de cambios en el patrimonio					
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
Utilidad del período	-	-	-	1.238.961	1.238.961
Otro movimientos	-	28.322	-	-	28.322
Otro resultado integral	-	(60.069)	-	-	(60.069)
Resultado integral del período	-	(60.069)	-	1.238.961	1.178.892
Saldo al 30 de junio de 2022	38.850.590	(60.069)	14.225.665	1.238.961	54.255.147

Las notas adjuntas, números 1 al 24, forman parte integral de los presentes estados financieros intermedios

SANTANDER ASESORIAS FINANCIERAS LTDA.

Estados Intermedios de Flujos de Efectivo

Por los períodos terminados al 30 de junio de 2023 y 2022

(Cifras en miles de pesos - M\$)

	Al 30 de junio de	
	2023	2022
Nota	M\$	M\$
ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO		
FLUJO NETO ORIGINADO POR ACTIVIDADES DE LA OPERACIÓN		
Comisiones recaudadas (pagadas)	2.257.533	716.909
Pago a proveedores por el suministro de bienes y servicios	(292.505)	(190.956)
Remuneraciones pagadas	(1.064.287)	(852.788)
Impuestos (pagados) reembolsados	(404.567)	(301.074)
Flujo neto originado por actividades de la operación	496.174	(627.909)
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 INVERSION		
Importes netos en actividades de inversiones financieras	3.198.092	1.962.426
Inversiones en sociedades	-	-
Flujo neto originado por actividades de inversión	3.198.092	1.962.426
Flujo neto total positivo (negativo) del período	3.694.266	1.334.517
Efecto de la variación por tipo de cambio sobre el efectivo y el efectivo equivalente	(25.204)	35.085
Variación neta del efectivo y efectivo equivalente	3.669.062	1.369.602
Saldo inicial de efectivo y efectivo equivalente	6 57.928.258	53.285.924
Saldo final de efectivo y efectivo equivalente	6 61.597.320	54.655.526

Las notas adjuntas, números 1 al 24, forman parte integral de los presentes estados financieros intermedios

SANTANDER ASESORIAS FINANCIERAS LIMITADA

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Por los periodos terminados al 30 de junio de 2023 y 2022 y 31 de diciembre de 2022

(Cifras en miles de pesos - M\$)

NOTA 1 - INFORMACIÓN GENERAL

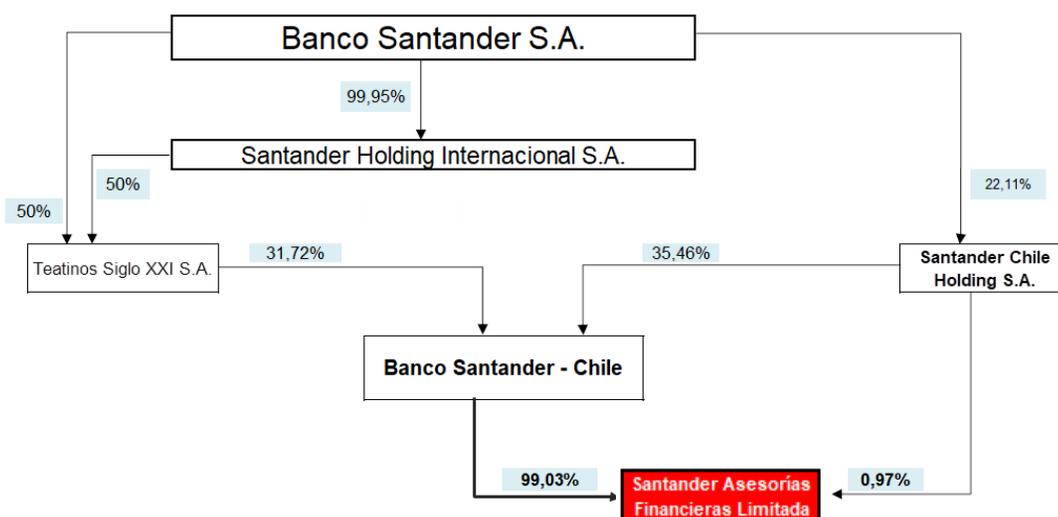
Santander Asesorías Financieras Limitada (Ex Santander Agente de Valores Limitada), filial de Banco Santander Chile, fue constituida en Santiago con fecha 20 de noviembre de 1991 como sociedad anónima. RUT 96.623.460-1 y su domicilio legal se encuentra en calle Bandera N° 140, piso 6, en Santiago.

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 períodos terminados al 30 de junio de 2023 y 2022 y 31 de diciembre de 2022

(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 al 30 de junio de 2023 han sido aprobados y autorizados para su emisión por la Administración con fecha 26 de julio de 2023.

NOTA 2 - BASES DE PREPARACION

a) Estados Financieros

Los presentes Estados Financieros 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 utilizando como base los criterios de presentación de la Comisión para el Mercado Financiero.

Estos estados financieros reflejan fielmente la situación financiera de la Sociedad al 30 de junio de 2023 y 31 diciembre de 2022 y los resultados de sus operaciones al 30 de junio 2023 y 2022, los cambios en el patrimonio y el flujo de efectivo por los períodos terminados en estas fechas.

Las notas a los estados financieros 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 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 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 de la Sociedad por el período terminado al 30 de junio de 2023 y 2022 y 31 de diciembre de 2022 han sido preparados de acuerdo con Normas Internacionales de Información Financiera.

SANTANDER ASESORIAS FINANCIERAS LIMITADA

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Por los períodos terminados al 30 de junio de 2023 y 2022 y 31 de diciembre de 2022

(Cifras en miles de pesos - M\$)

NOTA 2 - BASES DE PREPARACION, continuación

c) Período cubierto

Los presentes estados financieros comprenden los estados de situación financiera al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022, los correspondientes estados de resultados integrales, de cambios en el patrimonio y de flujos de efectivo por los períodos comprendidos entre el 1 de enero y el 30 de junio de 2023 y 2022.

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 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 junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022, la Sociedad ha utilizado las siguientes paridades en la preparación de sus estados financieros:

	31-06-2023	31-12-2022
	\$	\$
Unidad de fomento (UF)	36.089,48	35.110,98
Dólar estadounidense (US\$)	800,94	849,59

SANTANDER ASESORIAS FINANCIERAS LIMITADA

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Por los períodos terminados al 30 de junio de 2023 y 2022 y 31 de diciembre de 2022

(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.

NOTA 3 - CAMBIOS CONTABLES

Durante el período comprendido entre el 1 de enero y el 30 de junio de 2023, 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 son los siguientes:

a) Normas, interpretaciones y enmiendas obligatorias por primera vez para los ejercicios financieros iniciados el 1 de enero de 2023.

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.

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. Esta norma debe ser aplicada a los períodos anuales que comiencen a partir del 1 de enero de 2023.

Enmienda a la NIC 12 - Impuestos diferidos relacionados con activos y pasivos que surgen de una sola transacción. Publicada en mayo de 2021, esta modificación requiere que las empresas reconozcan impuestos diferidos sobre transacciones que, en el reconocimiento inicial, dan lugar a montos iguales de diferencias temporarias imponibles y deducibles. Esta norma debe ser aplicada a los períodos anuales que comiencen a partir del 1 de enero de 2023.

Enmienda a la NIC 12 “Impuestos a las ganancias” sobre *reforma fiscal internacional – reglas del modelo del pilar dos*. Publicada en mayo de 2023, esta enmienda brinda a las empresas una exención temporal de la contabilidad de los impuestos diferidos derivados de la reforma fiscal internacional de la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (OCDE). Las enmiendas también introducen requisitos de divulgación específicos para las empresas afectadas. Esta norma debe ser aplicada a los períodos anuales que comiencen a partir del 1 de enero de 2023.

SANTANDER ASESORIAS FINANCIERAS LIMITADA

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Por los períodos terminados al 30 de junio de 2023 y 2022 y 31 de diciembre de 2022

(Cifras en miles de pesos - M\$)

NOTA 4 - RESUMEN DE PRINCIPALES POLITICAS CONTABLES, continuación

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
Enmienda a la NIC 1 “Pasivos no corrientes con covenants”. Publicada en enero de 2022, la enmienda tiene como objetivo mejorar la información que una entidad entrega cuando los plazos de pago de sus pasivos pueden ser diferidos dependiendo del cumplimiento de covenants dentro de los doce meses posteriores a la fecha de emisión de los estados financieros.	01/01/2024
Enmienda a la NIIF 16 “Arrendamientos” sobre ventas con arrendamiento posterior. Publicada en septiembre de 2022, esta enmienda explica como una entidad debe reconocer los derechos por uso del activo y como las ganancias o pérdidas producto de la venta y arrendamiento posterior deben ser reconocidas en los estados financieros.	01/01/2024
Enmiendas a la NIC 7 “Estado de flujos de efectivo” y a la NIIF 7 “Instrumentos Financieros: Información a Revelar” sobre acuerdos de financiamiento de proveedores. Publicada en mayo de 2023, estas enmiendas requieren revelaciones para mejorar la transparencia de los acuerdos financieros de los proveedores y sus efectos sobre los pasivos, los flujos de efectivo y la exposición al riesgo de liquidez de una empresa.	01/01/2024

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 de la Sociedad en el período de su primera aplicación.

c) Uso de estimaciones y juicios

La preparación de los estados financieros 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.

SANTANDER ASESORIAS FINANCIERAS LIMITADA

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Por los períodos terminados al 30 de junio de 2023 y 2022 y 31 de diciembre de 2022

(Cifras en miles de pesos - M\$)

NOTA 4 - RESUMEN DE PRINCIPALES POLITICAS CONTABLES, continuación

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 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 período terminado el 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022, 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.

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.

SANTANDER ASESORIAS FINANCIERAS LIMITADA

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Por los períodos terminados al 30 de junio de 2023 y 2022 y 31 de diciembre de 2022

(Cifras en miles de pesos - M\$)

NOTA 4 - RESUMEN DE PRINCIPALES POLITICAS CONTABLES, continuación

Instrumentos financieros a valor razonable con efectos en resultados

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

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.

SANTANDER ASESORIAS FINANCIERAS LIMITADA

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Por los períodos terminados al 30 de junio de 2023 y 2022 y 31 de diciembre de 2022

(Cifras en miles de pesos - M\$)

NOTA 4 - RESUMEN DE PRINCIPALES POLITICAS CONTABLES, continuación

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.

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.

SANTANDER ASESORIAS FINANCIERAS LIMITADA

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Por los períodos terminados al 30 de junio de 2023 y 2022 y 31 de diciembre de 2022

(Cifras en miles de pesos - M\$)

NOTA 4 - RESUMEN DE PRINCIPALES POLITICAS CONTABLES, continuación

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 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.

SANTANDER ASESORIAS FINANCIERAS LIMITADA

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Por los períodos terminados al 30 de junio de 2023 y 2022 y 31 de diciembre de 2022

(Cifras en miles de pesos - M\$)

NOTA 4 - RESUMEN DE PRINCIPALES POLITICAS CONTABLES, continuación

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.

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.

SANTANDER ASESORIAS FINANCIERAS LIMITADA

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Por los períodos terminados al 30 de junio de 2023 y 2022 y 31 de diciembre de 2022

(Cifras en miles de pesos - M\$)

NOTA 4 - RESUMEN DE PRINCIPALES POLITICAS CONTABLES, continuación

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.

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 junio de 2023, 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 períodos terminados al 30 de junio de 2023 y 2022 y 31 de diciembre de 2022

(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 de su cuantía o vencimiento. Estas provisiones se reconocen en balance cuando cumplen los siguientes requisitos de forma copulativa:

- i. Es una obligación actual como resultado de hechos pasados, a la fecha de los estados financieros 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, 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 y que los costos ya incurridos en la prestación, así como los que quedan por incurrir hasta completarla, puedan ser valorizados confiablemente.

SANTANDER ASESORIAS FINANCIERAS LIMITADA

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Por los períodos terminados al 30 de junio de 2023 y 2022 y 31 de diciembre de 2022

(Cifras en miles de pesos - M\$)

NOTA 4 - RESUMEN DE PRINCIPALES POLITICAS CONTABLES, continuación

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 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.

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.

SANTANDER ASESORIAS FINANCIERAS LIMITADA

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Por los períodos terminados al 30 de junio de 2023 y 2022 y 31 de diciembre de 2022

(Cifras en miles de pesos - M\$)

NOTA 4 - RESUMEN DE PRINCIPALES POLITICAS CONTABLES, continuación

r) Transacciones con partes relacionadas

La Sociedad revela en notas a los estados financieros 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.

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:

SANTANDER ASESORIAS FINANCIERAS LIMITADA

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Por los períodos terminados al 30 de junio de 2023 y 2022 y 31 de diciembre de 2022

(Cifras en miles de pesos - M\$)

NOTA 5 - GESTIÓN DE RIESGOS, continuación

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.

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.

SANTANDER ASESORIAS FINANCIERAS LIMITADA

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Por los períodos terminados al 30 de junio de 2023 y 2022 y 31 de diciembre de 2022

(Cifras en miles de pesos - M\$)

NOTA 5 - GESTIÓN DE RIESGOS, continuación

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.

Al 30 de junio de 2023, la composición por plazos de las principales partidas 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	61.597.320	-	-	61.597.320
Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar corrientes	67.309	-	-	67.309
Total activos	61.664.629	-	-	61.664.629
Acreeedores comerciales y otras cuentas por pagar	414.376	-	-	414.376
Cuentas por pagar entidades relacionadas	4.140	-	-	4.140
Provisiones por beneficios a los empleados corrientes	6.442	496.992	-	503.434
Total pasivos	424.958	496.992	-	921.950

SANTANDER ASESORIAS FINANCIERAS LIMITADA

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Por los períodos terminados al 30 de junio de 2023 y 2022 y 31 de diciembre de 2022

(Cifras en miles de pesos - M\$)

NOTA 6 - EFECTIVO Y EFECTIVO EQUIVALENTE

La composición del rubro al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022, es la siguiente:

	Saldo	
	Al 30 de junio de 2023	Al 31 de diciembre de 2022
	M\$	M\$
Efectivo y efectivo equivalente		
Caja en pesos	50	50
Banco en pesos	609.785	710.473
Depósitos a plazo menores a 90 días (*)	-	32.791.336
Pagarés descontables del Banco Central (*)	32.679.467	23.425.779
Pactos con plazo menor a 90 días (*)	28.308.018	1.000.620
Total	61.597.320	57.928.258

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

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

Al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022 los saldos de deudores comerciales y otras cuentas por cobrar corrientes son los siguientes:

	Saldo	
	Al 30 de junio de 2023	Al 31 de diciembre de 2022
	M\$	M\$
Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar corrientes		
Otros costos por cobrar a clientes	62.207	28.038
Factura por cobrar por asesorías financieras	-	814.862
Otras cuentas por cobrar	5.102	3.064
Total	67.309	845.964

SANTANDER ASESORIAS FINANCIERAS LIMITADA

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Por los períodos terminados al 30 de junio de 2023 y 2022 y 31 de diciembre de 2022

(Cifras en miles de pesos - M\$)

NOTA 8 - 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 junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022, no hay cuentas por cobrar a entidades relacionadas vigentes.

b) Cuentas por pagar a entidades relacionadas

RUT	Sociedad	Descripción de la Transacción	Plazo de la Transacción	Tipo de Relación	Moneda	Saldo al			
						Corrientes		No Corrientes	
						30-06-2023	31-12-2022	30-06-2023	31-12-2022
96.924.740-2	Gesban Servicios Profesionales Contables Ltda.	Asesorías Contables	30 Días	Administración común	Ch \$	4.140	3.433	-	-
	Total					4.140	3.433	-	-

c) El detalle de las transacciones con empresas relacionadas presentados al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022 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)	
						30-06-2023	31-12-2022	31-06-2023	31-12-2022
97.036.000-K	Banco Santander Chile	Cuentas corrientes	a la vista	Matriz	Ch \$	609.785	710.473	-	-
97.036.000-K	Banco Santander Chile	Depósitos a plazo	Menor 90 días	Matriz	Ch \$	-	56.217.115	480.817	2.389.039
97.036.000-K	Banco Santander Chile	Arriendo de oficinas	30 días	Matriz	Ch \$	-	52.894	-	(52.894)
96.924.740-2	Gesban Servicios Profesionales	Asesorías contables	30 días	Administración común	Ch \$	20.924	38.961	(20.924)	(38.961)
	Total					630.709	57.019.443	459.893	2.297.184

NOTA 9 – OTROS ACTIVOS NO FINANCIEROS CORRIENTES

Al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022, los saldos son los siguientes:

Otros activos no financieros corrientes	Saldo	
	Al 30 de junio de 2023	Al 31 de diciembre de 2022
	M\$	M\$
Pago anticipado tarjeta de crédito	33.117	20.225
Total	33.117	20.225

SANTANDER ASESORIAS FINANCIERAS LIMITADA

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Por los períodos terminados al 30 de junio de 2023 y 2022 y 31 de diciembre de 2022

(Cifras en miles de pesos - M\$)

NOTA 10 – ACTIVO POR IMPUESTO CORRIENTE

El detalle de las cuentas por cobrar por impuestos corrientes presentados al 30 junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022 es el siguiente:

Cuentas por cobrar y pagar por impuestos corrientes	Saldo al			
	30-06-2023		31-12-2022	
	Por cobrar M\$	Por pagar M\$	Por cobrar M\$	Por pagar M\$
Remanente crédito fiscal IVA	894	-	-	-
Subtotal cuentas por cobrar y pagar	894	-	-	-
Total neto	894		-	

NOTA 11 - IMPUESTO A LA RENTA Y DIFERIDOS

- a) El detalle del gasto por impuesto a la renta registrado al 30 de junio de 2023 y 2022, es el siguiente:

Cargo / abono a resultados	Saldos al	
	30-06-2023 M\$	30-06-2022 M\$
Ingreso (Gasto) tributario corriente	-	-
Efecto de impuestos diferidos	(129.646)	(66.454)
Otros ajustes al gasto tributario	-	-
Total	(129.646)	(66.454)

- b) El detalle de los impuestos diferidos registrados al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022, es el siguiente:

	Saldo al			
	30-06-2023		31-12-2022	
	Activo M\$	Pasivo M\$	Activo M\$	Pasivo M\$
Provisión vacaciones	24.255	-	28.579	-
Provisión bonos	109.933	-	247.009	-
Ajuste a mercado cartera renta fija	-	10	-	1.918
Provisión otra eventualidades	23.073	-	11.318	-
Total activo (pasivo)	157.261	10	286.906	1.918
Total activo (pasivo) neto	157.251	-	284.988	-

SANTANDER ASESORIAS FINANCIERAS LIMITADA

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Por los períodos terminados al 30 de junio de 2023 y 2022 y 31 de diciembre de 2022
(Cifras en miles de pesos - M\$)

NOTA 11 - IMPUESTO A LA RENTA Y DIFERIDOS, continuación

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 junio de 2023 y 2022 sobre los resultados antes de impuestos, es la siguiente:

	Saldos al	
	30-06-2023	30-06-2022
Conciliación de la tasa efectiva de impuesto	M\$	M\$
Resultado antes de impuesto a la renta	3.156.029	1.305.415
Tasa de impuesto aplicable	27%	27%
Gasto por impuesto utilizando la tasa vigente	(852.128)	(352.462)
Efecto impositivo de diferencias permanentes	412.066	998.803
Provisión de valuación	269.966	(773.654)
Otros ajustes	40.450	60.859
Tasa efectiva y gasto por impuesto a la renta	(129.646)	(66.454)

NOTA 12 – INVERSIONES EN ASOCIADAS

Al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022, los saldos son los siguientes:

Inversiones en asociadas al 30 de junio de 2023	País	Participación %	Inversión al 31-12-2022 M\$	Adquisición de acciones M\$	Inversión al 30-06-2023 M\$	Utilidad/pérdida proporcional M\$	Saldo al 30-06-2023 M\$
Sociedad operadora de tarjetas de pago Santander Getnet Chile S.A.	Chile	0,01%	1.520	-	1.520	399	1.919
Total		0,01%	1.520	-	1.520	399	1.919

Inversiones en asociadas al 31 de diciembre de 2022	País	Participación %	Inversión al 31-12-2021 M\$	Adquisición de acciones M\$	Inversión al 31-12-2022 M\$	Utilidad/pérdida proporcional M\$	Saldo al 31-12-2022 M\$
Sociedad operadora de tarjetas de pago Santander Getnet Chile S.A.	Chile	0,01%	1.122	-	1.122	398	1.520
Total		0,01%	1.122	-	1.122	398	1.520

SANTANDER ASESORIAS FINANCIERAS LIMITADA

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Por los períodos terminados al 30 de junio de 2023 y 2022 y 31 de diciembre de 2022

(Cifras en miles de pesos - M\$)

NOTA 13 – ACREEDORES COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR

El detalle de los acreedores comerciales y otras cuentas por pagar presentados al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022, es el siguiente:

Acreedores comerciales y otras cuentas por pagar	Saldo al			
	30-06-2023		31-12-2022	
	Corriente M\$	No Corriente M\$	Corriente M\$	No Corriente M\$
IVA débito fiscal	214.662	-	-	-
Honorarios auditoría financiera	20.751	-	26.930	-
Honorarios auditoría tributaria	13.556	-	11.956	-
Cuentas por pagar	50.399	-	28.355	-
Retenciones RRHH	29.553	-	30.093	-
Cuentas por pagar administración	85.455	-	41.919	-
Otras cuentas por pagar	-	-	83	-
Totales	414.376	-	139.336	-

NOTA 14 – PROVISIONES POR BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS

El detalle de las provisiones por beneficios a los empleados presentados al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022, es el siguiente:

Provisiones por beneficios a los empleados	Saldo al	
	30-06-2023	31-12-2022
	Corriente M\$	Corriente M\$
Provisión vacaciones	89.834	105.848
Provisión incentivos	392.499	905.531
Otras provisiones	21.101	12.169
Totales	503.434	1.023.548

NOTA 15 – INGRESOS DE LA OPERACIÓN

El detalle de los ingresos de la operación al 30 de junio de 2023 y 2022, es el siguiente:

	Saldos al	
	30-06-2023	30-06-2022
	M\$	M\$
Asesorías financieras	1.212.328	690.331
Total ingresos de la operación	1.212.328	690.331

SANTANDER ASESORIAS FINANCIERAS LIMITADA

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Por los períodos terminados al 30 de junio de 2023 y 2022 y 31 de diciembre de 2022

(Cifras en miles de pesos - M\$)

NOTA 16 – REAJUSTES Y DIFERENCIAS DE CAMBIO

El detalle registrado durante los ejercicios terminados el 30 de junio de 2023 y 2022 es el siguiente:

	Saldo	
	30-06-2023	30-06-2022
	M\$	M\$
Diferencia de cambio activos USD	(25.204)	35.085
Reajuste otros activos	158	1.287
Total diferencia de cambio	(25.046)	36.372

NOTA 17 – GASTOS DE PERSONAL Y ADMINISTRACION

Durante el ejercicio terminado al 30 de junio de 2023 y 2022, la sociedad presenta los siguientes gastos de administración:

	Saldos al	
	30-06-2023	30-06-2022
	M\$	M\$
Sueldos y salarios	598.066	460.926
Beneficios al personal	343.353	431.965
Patente	142.169	136.484
Otros gastos de administración	43.716	25.892
Arriendo oficinas	28.892	25.548
Honorarios de auditoría	27.248	24.870
Honorarios de asesorías contables	20.924	18.815
Gastos de informática	18.794	-
Otros gastos del personal	9.051	5.590
Gastos legales	3.151	-
Notariales	-	140
Total gastos de administración	1.235.364	1.130.230

SANTANDER ASESORIAS FINANCIERAS LIMITADA

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Por los períodos terminados al 30 de junio de 2023 y 2022 y 31 de diciembre de 2022

(Cifras en miles de pesos - M\$)

NOTA 18 - INGRESOS Y COSTOS FINANCIEROS

Los ingresos financieros por los ejercicios terminados al 30 de junio de 2023 y 2022, son los siguientes:

	Saldos al	
	30-06-2023	30-06-2022
	M\$	M\$
Intereses de instrumentos financieros	3.203.711	1.738.615
Utilidad en venta de activos financieros	-	277
Pérdida en venta operaciones financieras	-	(29.865)
Total ingresos financieros	3.203.711	1.709.027

NOTA 19 - PATRIMONIO

a) Capital

Al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022, la composición del Capital es la siguiente:

Capital	Al 30 de junio de	Al 31 de diciembre de
	2023	2022
	M\$	M\$
Capital Social	38.850.590	38.850.590
Capital pagado	38.850.590	38.850.590

Al 30 de junio 2023 y 31 de diciembre de 2022, la composición del Capital social es la 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 períodos terminados al 30 de junio de 2023 y 2022 y 31 de diciembre de 2022

(Cifras en miles de pesos - M\$)

NOTA 19 – PATRIMONIO, continuación

b) Reservas

Al 30 de junio 2023 y 31 de diciembre de 2022, la composición del resultado con cargo a patrimonio es la siguiente:

Ingresos (gastos) registrados con (cargo) abono a patrimonio	Al 30 de junio de 2023	Al 31 de diciembre de 2022
	M\$	M\$
Valorización a mercado de instrumentos de renta fija	23	5.183
Total	23	5.183

c) Resultados acumulados

El movimiento de los resultados acumulados por los ejercicios al 30 de junio de 2023 y 2022 es el siguiente:

Movimiento	Al 30 de junio de 2023	Al 31 de diciembre de 2022
	M\$	M\$
Saldo Inicial	14.225.665	12.077.271
Capitalización resultado del ejercicio anterior	4.833.200	2.148.394
Dividendos o participaciones del ejercicio	-	-
Resultado acumulado	19.058.865	14.225.665

NOTA 20 - 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 21 - CAUCIONES

La Sociedad no está afecta ningún tipo de cauciones.

SANTANDER ASESORIAS FINANCIERAS LIMITADA

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Por los períodos terminados al 30 de junio de 2023 y 2022 y 31 de diciembre de 2022

(Cifras en miles de pesos - M\$)

NOTA 22- SANCIONES

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

NOTA 23 - CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS

Al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022, la Sociedad presenta las siguientes contingencias y compromisos:

a) Compromisos directos

Al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022, la Sociedad no tiene compromisos directos.

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

Al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022, la Sociedad no posee garantías reales en activos sociales constituidos a favor de obligaciones de terceros.

c) Legales

Al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022, la Sociedad no presenta juicios vigentes que informar.

d) Custodia de valores

Al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022, la Sociedad no posee custodia de valores.

e) Garantías personales

Al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022, no existen garantías personales entregadas por la Sociedad.

f) Garantías por operaciones

Al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022, no existen garantías por operaciones entregadas por la Sociedad

g) Seguro por fidelidad funcionaria

Desde el 1 de julio de 2023, Banco Santander Chile tiene constituida la póliza integral bancaria de cobertura de fidelidad funcionaria N°5477934, vigente con la empresa Zurich Chile 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 2024.

SANTANDER ASESORIAS FINANCIERAS LIMITADA

Notas a los Estados Financieros Intermedios

**Por los períodos terminados al 30 de junio de 2023 y 2022 y 31 de diciembre de 2022
(Cifras en miles de pesos - M\$)**

NOTA 24 - HECHOS POSTERIORES

Entre el 1 de julio de 2023 y la fecha de presentación de los estados financieros, 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**

* * * * *