

Estados Financieros

**TANNER ASSET MANAGEMENT ADMINISTRADORA GENERAL DE
FONDOS S.A.**

(Expresado en miles de pesos chilenos)

*Por los períodos de tres meses terminados al 31 de marzo de 2021 y 2020 y por el
ejercicio terminado al 31 de diciembre de 2020*

TANNER ASSET MANAGEMENT
ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS S.A.

CONTENIDO

Estados Intermedios de Situación Financiera
Estados Intermedios de Resultados Integrales
Estados Intermedios de Cambios en el Patrimonio Neto
Estados Intermedios de Flujos de Efectivo Método Directo
Notas a los Estados Financieros Intermedios

\$: Cifras expresadas en pesos chilenos
M\$: Cifras expresadas en miles de pesos chilenos
UF : Cifras expresadas en unidades de fomento
US\$: Cifras expresadas en dólares estadounidenses

INDICE

ESTADOS INTERMEDIOS DE SITUACION FINANCIERA	4
ESTADOS INTERMEDIOS DE RESULTADOS INTEGRALES	6
ESTADOS INTERMEDIOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO	7
ESTADOS INTERMEDIOS DE FLUJOS DE EFECTIVO - METODO DIRECTO	8
Nota 1 - Antecedentes de la Institución	9
Nota 2 – Principales criterios contables aplicados	9
Nota 3 – Nuevos pronunciamientos contables	21
Nota 4 – Cambios Contables	22
Nota 5 – Administración de Riesgos	23
Nota 6-Clasificación de Instrumentos Financieros	25
Nota 7 – Efectivo y Equivalente al Efectivo	26
Nota 8- Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar, corriente	26
Nota 9- Saldos y transacciones con partes relacionadas	27
Nota 10- Propiedades, planta y equipo	30
Nota 11- Impuesto a las ganancias, impuestos diferidos e impuestos	31
Nota 12- Otros pasivos financieros, corrientes	33
Nota 13- Cuentas comerciales y otras cuentas por pagar	34
Nota 14- Otras provisiones corto plazo	34
Nota 15- Provisiones corrientes por beneficio a empleados	34
Nota 16- Otros pasivos financieros no corrientes	34
Nota 17 – Patrimonio	35
Nota 18 – Ingresos de actividades ordinarias y Costos de ventas	36
Nota 19 – Otros ingresos por función	37
Nota 20 – Gastos de administración	37
Nota 21 – Ingresos financieros	37
Nota 22- Vencimiento de activos y pasivos	38
Nota 23 – Contingencias y Compromisos	38
Nota 24 – Medio Ambiente	38
Nota 25 – Sanciones	38
Nota 26 – Hechos Relevantes	39
Nota 27 – Hechos Posteriores	39

TANNER ASSET MANAGEMENT ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS S.A.

ESTADOS INTERMEDIOS DE SITUACION FINANCIERA

Al 31 de marzo de 2021 y 31 de diciembre de 2020

ACTIVOS	Notas	31.03.2021	31.12.2020
		M\$	M\$
Activos Corrientes			
Efectivo y equivalente al efectivo	7	368.157	444.044
Otros activos no financieros, corrientes		4.265	-
Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar, neto, corriente	8	61.941	35.103
Cuentas por cobrar a entidades relacionadas	9	-	-
Activos por impuestos corrientes	11	-	-
Total Activos Corrientes		434.363	479.147
Activos No Corrientes			
Otros activos no financieros no corrientes		529	523
Propiedades, planta y equipo	10	16.220	17.492
Activos por impuestos diferidos	11	99.340	81.609
Total Activos No Corrientes		116.089	99.624
TOTAL ACTIVOS		550.452	578.771

Las notas N°1 a 27 adjuntas forman parte integral de los presentes estados financieros.

TANNER ASSET MANAGEMENT ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS S.A.

ESTADOS INTERMEDIOS DE SITUACION FINANCIERA, continuación

Al 31 de marzo de 2021 y 31 de diciembre de 2020

PATRIMONIO NETO Y PASIVOS		31.03.2021	31.12.2020
		M\$	M\$
Pasivos Corrientes			
Otros pasivos financieros, corrientes	12	5.928	5.819
Cuentas comerciales y otras cuentas por pagar	13	34.974	32.360
Cuentas por pagar a entidades relacionadas	9	37.781	124
Otras provisiones a corto plazo	14	3.497	3.708
Pasivos por impuestos corrientes	11	710	4.676
Provisiones corrientes por beneficios a los empleados	15	14.647	38.291
Total Pasivos Corrientes		97.537	84.978
Pasivos No Corrientes			
Otros pasivos financieros no corrientes	16	10.811	12.174
Total Pasivos No Corrientes		10.811	12.174
Patrimonio			
Capital emitido	17	658.205	658.205
Ganancias (pérdidas) acumuladas	17	(216.101)	(176.586)
Total Patrimonio		442.104	481.619
TOTAL PATRIMONIO Y PASIVOS		550.452	578.771

Las notas N°1 a 27 adjuntas forman parte integral de los presentes estados financieros.

TANNER ASSET MANAGEMENT ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS S.A.

ESTADOS INTERMEDIOS DE RESULTADOS INTEGRALES

Al 31 de marzo de 2021 y 2020

	Notas	01.01.2021 31.03.2021 M\$	01.01.2020 31.03.2020 M\$
Ganancia (Pérdida)			
Ingresos de actividades ordinarias	18	18.914	73.120
Costo de ventas	18	(5.494)	(5.302)
Ganancia bruta		13.420	67.818
Otros ingresos, por función	19	18.432	40
Gastos de administración	20	(91.578)	(87.918)
Ingresos financieros	21	1.520	1.400
Gastos financieros		(132)	(170)
Resultado por unidades de reajuste		1.091	(567)
Ganancia (Pérdida) antes de Impuesto		(57.247)	(19.397)
(Gasto) ingreso por impuesto a las ganancias	11	17.732	6.699
Ganancia (Pérdida) procedente de operaciones continuadas		(39.515)	(12.698)
RESULTADO DEL EJERCICIO		(39.515)	(12.698)
Estado de Otros Resultados Integrales			
Ganancia (Pérdida)			
Otros Resultados Integrales			
Activos financieros a valor razonable por patrimonio		-	-
RESULTADO INTEGRAL TOTAL		(39.515)	(12.698)
Ganancia (Perdida) Atribuible a			
Ganancia (pérdida), atribuible a los propietarios de la controladora		(39.515)	(12.698)
Ganancia (pérdida) atribuible a participaciones no controladoras		-	-
Ganancias por acción básica			
Ganancias (pérdidas) básicas por acción en operaciones continuadas (en pesos)		(1.613,25)	(767,99)
Ganancias por acción diluidas			
Ganancias (pérdidas) diluidas por acción precedente de operaciones continuadas (en pesos)		(1.613,25)	(767,99)

Las notas N°1 a 27 adjuntas forman parte integral de los presentes estados financieros.

TANNER ASSET MANAGEMENT ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS S.A.

ESTADOS INTERMEDIOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO

Al 31 de marzo de 2021 y 2020

	Capital emitido	Otras reservas	Ganancias (pérdidas) acumuladas	Patrimonio atribuible a los propietarios de la controladora	Dividendos provisorios o participaciones	Patrimonio total
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Saldo Inicial al 01.01.2021	658.205	-	(176.586)	481.619	-	481.619
Cambios en patrimonio	-	-	-	-	-	-
Resultado Integral	-	-	-	-	-	-
Ganancia (pérdida)	-	-	(39.515)	(39.515)	-	(39.515)
Otro resultado integral	-	-	-	-	-	-
Resultado integral	-	-	(39.515)	(39.515)	-	(39.515)
Aumento/Disminución de capital	-	-	-	-	-	-
Dividendos	-	-	-	-	-	-
Total de cambios en patrimonio	-	-	-	-	-	-
Saldo Final al 31.03.2021	658.205	-	(216.101)	442.104	-	442.104

	Capital emitido	Otras reservas	Ganancias (pérdidas) acumuladas	Patrimonio atribuible a los propietarios de la controladora	Dividendos provisorios o participaciones	Patrimonio total
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Saldo Inicial al 01.01.2020	462.393	-	(14.380)	448.013	-	448.013
Cambios en patrimonio	-	-	-	-	-	-
Resultado Integral	-	-	-	-	-	-
Ganancia (pérdida)	-	-	(12.698)	(12.698)	-	(12.698)
Otro resultado integral	-	-	-	-	-	-
Resultado integral	-	-	(12.698)	(12.698)	-	(12.698)
Aumento/Disminución de capital	-	-	-	-	-	-
Dividendos	-	-	-	-	-	-
Total de cambios en patrimonio	-	-	-	-	-	-
Saldo Final al 31.03.2020	462.393	-	(27.078)	435.315	-	435.315

Las notas N°1 a 27 adjuntas forman parte integral de los presentes estados financieros.

TANNER ASSET MANAGEMENT ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS S.A.

ESTADOS INTERMEDIOS DE FLUJOS DE EFECTIVO - METODO DIRECTO

Al 31 marzo de 2021 y 2020

	01.01.2021	01.01.2020
Estado de Flujo de Efectivo Directo	31.12.2021	31.03.2020
	M\$	M\$
Flujos de efectivo procedentes de (utilizados en) actividades de operación:		
Clases de cobros por actividades de operación:		
Cobros procedentes de las ventas de bienes y prestación de servicios	31.427	113.107
Clases de pagos:		
Pagos a proveedores por el suministro de bienes y servicios	(19.727)	(24.210)
Pagos a y por cuenta de los empleados	(36.549)	(67.303)
Impuestos a las ganancias reembolsados (pagados)	(21.441)	(18.819)
Otras entradas (salidas) de efectivo	(15.750)	-
Flujos de efectivo netos procedentes de (utilizados en) la operación	(62.040)	2.775
Flujos de efectivo procedentes de (utilizados en) actividades de inversión:		
Préstamos a entidades relacionadas	-	-
Cobros procedentes de contratos de futuro, a término, de opciones y de permuta financiera	-	-
Incorporación propiedad, planta y equipos	-	-
Pago a empresas relacionadas	-	(16.330)
Intereses recibidos	1.520	1.400
Otras entradas (salidas) de efectivo	-	-
Flujos de efectivo netos procedentes de (utilizados en) actividades de inversión	1.520	(14.930)
Flujos de efectivo procedentes de (utilizados en) actividades de financiación:		
Pagos de préstamos a entidades relacionadas	(14.676)	-
Aporte de capital	-	-
Pagos de pasivos por arrendamientos financieros	(1.443)	-
Intereses pagados	(132)	-
Otras entradas (salidas) de efectivo, clasificados como actividades de financiación	-	-
Flujos de efectivo procedentes de (utilizados en) actividades de financiación	(16.251)	-
Incremento (disminución) en el efectivo y equivalentes al efectivo, antes del efecto de los cambios en la tasa de cambio	(76.771)	(12.155)
Efectos de la variación en la tasa de cambio sobre el efectivo y equivalentes al efectivo	884	2.660
Incremento (disminución) de efectivo y equivalentes al efectivo	(75.887)	(9.495)
Efectivo y Equivalentes al efectivo al principio del período	444.044	449.064
Efectivo y Equivalentes al efectivo al Final del período	368.157	439.569

Las notas N°1 a 27 adjuntas forman parte integral de los presentes estados financieros.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS

Al 31 de marzo de 2021 y 31 de diciembre de 2020

Nota 1 - Antecedentes de la Institución

Tanner Asset Management Administradora General de Fondos S.A. (en adelante “la Sociedad”), se constituyó como sociedad anónima por escritura pública de fecha 5 de diciembre de 2016, otorgada en la cuadragésimo segunda Notaría de Santiago. Su objeto exclusivo es la administración de recursos de terceros de conformidad con los dispuesto en la Ley N° 20.712 sobre administración de fondos de terceros y carteras individuales y las actividades complementarias que autorice la Comisión para el Mercado Financiero (en adelante “CMF”), y demás normas que la rigen.

La dirección comercial es Av. Apoquindo N°3650, Piso 9, oficina 902 de la comuna de Las Condes, Santiago.

La Sociedad fue autorizada mediante resolución exenta N°5446 de fecha 21 de diciembre de 2016, por la Comisión para el Mercado Financiero (CMF).

Al 31 de marzo de 2021 y 31 de diciembre de 2020, los accionistas de la Sociedad se muestran a continuación:

Accionistas	Participación	
	2021	2020
Tanner Servicios Financieros S.A.	99,9918%	99,9918%
Tanner Leasing S.A.	0,0082%	0,0082%
Total	100%	100%

Al 31 de marzo de 2021, los fondos públicos y privados administrados por la Sociedad son:

Fondos de Inversión Públicos

TAM UBP Private Debt Fondo de Inversión
 TAM UBP Private Debt II Fondo de Inversión
 TAM Leaseback Inmobiliario Fondo de Inversión

Fondo de Inversión Privado

TAM Amengual Fondo de Inversión Privado

Nota 2 – Principales criterios contables aplicados

2.1 Bases de preparación y presentación

La información contenida en los presentes estados financieros intermedios de Tanner Asset Management Administradora General de Fondos S.A. al 31 de marzo de 2021 y 31 de diciembre de 2020, han sido preparados de acuerdo con Normas Internacionales de Información Financiera (“NIIF”) emitidas por el International Accounting Standards Board (“IASB”). Estos estados financieros han sido preparados considerando las NIIF vigentes a la fecha, aplicadas de manera uniforme a los períodos cubiertos, y representan la adopción integral, explícita y sin reservas de las referidas normas internacionales.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS

Al 31 de marzo de 2021 y 31 de diciembre de 2020

Nota 2 – Principales criterios contables aplicados, continuación**2.1 Bases de preparación y presentación, continuación**

Los presentes estados financieros intermedios, fueron aprobados por el Directorio en sesión extraordinaria celebrada el 20 de mayo de 2021.

2.2 Bases de medición

Los estados financieros intermedios han sido preparados sobre la base del costo histórico, con excepción de ciertos activos financieros medidos a valor razonable.

2.3 Período cubierto

Los presentes estados financieros intermedios cubren los siguientes períodos:

- i. Estados intermedios de situación financiera al 31 de marzo de 2021 y 31 de diciembre de 2020.
- ii. Estados intermedios de resultados integrales por los periodos de tres meses comprendidos entre el 1° de enero y el 31 de marzo de 2021 y 2020.
- iii. Estados de cambios en el patrimonio neto por los períodos comprendidos entre el 1° de enero y el 31 de marzo de 2021 y 2020.
- iv. Estados de flujos de efectivo – método directo por los períodos comprendidos entre el 1° de enero y el 31 de marzo de 2021 y 2020.
- v. Notas a los estados financieros intermedios.

2.4 Moneda extranjera y de conversión

Los activos y pasivos en moneda extranjera (US\$) y aquellos denominados en Unidades de Fomento (UF), se presentan a los siguientes tipos de cambio de las principales monedas y unidades de reajuste utilizadas en la preparación de los estados financieros intermedios:

	31.03.2021	31.12.2020	31.03.2020
	\$	\$	\$
Dólares de los Estados Unidos de Norteamérica (US\$)	721,82	710,95	852,03
Unidad de Fomento (UF)	29.394,77	29.070,33	28.597,46

2.5 Moneda funcional y de presentación

Los estados financieros intermedios de la Sociedad se presentan en la moneda del entorno económico principal en la que opera la entidad, o sea, aquel en el que la empresa genera y utiliza el efectivo.

Considerando que la Sociedad genera sus ingresos operacionales principalmente en pesos, la moneda funcional y de presentación de los estados financieros intermedios es el peso chileno. Toda la información presentada en pesos ha sido redondeada a la unidad de mil más cercana (M\$), excepto cuando se indica de otra manera.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS

Al 31 de marzo de 2021 y 31 de diciembre de 2020

Nota 2 – Principales criterios contables aplicados, continuación

2.6 Uso de juicios y estimaciones

La preparación de los estados financieros intermedios requiere que la administración realice juicios, estimaciones e hipótesis que afecten la aplicación de las políticas de contabilidad y los montos de activos, pasivos, ingresos y gastos presentados. Los resultados reales pueden diferir de estas estimaciones.

Las estimaciones y supuestos relevantes son revisados regularmente por la Alta Administración. Las revisiones de las estimaciones contables son reconocidas en el período en que la estimación es revisada y en cualquier período futuro afectado.

La información sobre áreas más significativas de estimación de incertidumbres y juicios críticos en la aplicación de políticas contables corresponde principalmente a:

- Valor razonable de instrumentos financieros
- Determinación de impuestos corrientes y diferidos.
- Estimación de vidas útiles (propiedad, planta y equipos)
- Pérdidas crediticias esperadas.

2.7 Efectivo y Equivalentes al Efectivo

El efectivo comprende los saldos disponibles en caja y los saldos en cuentas corrientes bancarias, además incluye en este rubro aquellas inversiones de corto plazo con vencimiento igual o menor a 90 días desde la fecha de adquisición, utilizadas en la administración normal de excedentes de efectivo, de gran liquidez, fácilmente convertibles en montos determinados de efectivo y con riesgo un bajo riesgo de pérdida de valor. Estas partidas se registran al costo amortizado o valor razonable con efecto en resultado.

Las inversiones en renta variable y fija se incluyen en el efectivo y equivalentes al efectivo cuando son adquiridas dentro un corto periodo de tiempo hasta su vencimiento igual o menor a 90 días desde la fecha de adquisición y con una fecha de rescate especificada.

2.8 Activos y pasivos financieros

Activos Financieros:

La Sociedad clasifica sus activos financieros a valor razonable y a costo amortizado de acuerdo con NIIF 9. Esta clasificación se ajusta al modelo de negocio que tiene la Sociedad para gestionar sus activos financieros y las características de los flujos de efectivo contractuales de los mismos.

- i. Activos financieros a valor razonable con efectos en resultados:

Los activos financieros a valor razonable corresponden a instrumentos financieros como bonos, pagarés y otros, valorizados de acuerdo con los precios de mercado a la fecha de cierre de los estados financieros intermedios.

Al 31 de marzo de 2021 y 31 de diciembre de 2020 la Sociedad no registra inversiones bajo esta categoría.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS

Al 31 de marzo de 2021 y 31 de diciembre de 2020

Nota 2 – Principales criterios contables aplicados, continuación

2.8 Activos y pasivos financieros, continuación

ii. Activos financieros a costo amortizado:

Los activos financieros a costo amortizado son activos no derivados con pagos fijos o determinables y vencimiento fijo, sobre los cuales la administración tiene la intención de percibir los flujos de intereses y reajustes de acuerdo con los términos contractuales de la inversión.

Bajo esta categoría se presentan principalmente las inversiones en pactos, las cuentas por cobrar comerciales y otras cuentas por cobrar. (Ver Nota 2.9 Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar)

iii. Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral.

Los activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral corresponden a instrumentos financieros como bonos, pagarés y otros, valorizados de acuerdo con los precios de mercado a la fecha de cierre de los estados financieros. Al 31 de marzo de 2021 y al 31 de diciembre de 2020 la Sociedad no registra inversiones bajo esta categoría.

Pasivos Financieros:

Una entidad clasificará todos los pasivos financieros como medidos posteriormente a costo amortizado utilizando el método de interés efectivo, excepto por:

- (a) Pasivos financieros que se contabilicen al valor razonable con cambios en resultados. Estos pasivos, incluyendo los derivados que sean pasivos, que se medirán con posterioridad al valor razonable.
- (b) Pasivos financieros que surjan por una transferencia de activos financieros que no cumplan con los requisitos para su baja en cuentas o que se contabilicen utilizando el enfoque del involucramiento continuo.

Al 31 de marzo de 2021 y 31 de diciembre de 2020, los estados financieros de la Sociedad no presentan pasivos financieros clasificados a valor razonable.

2.9 Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar

Las cuentas por cobrar se reconocen inicialmente por su valor razonable y posteriormente por su costo amortizado de acuerdo con el método del tipo de interés efectivo. No obstante, lo anterior, dado que el plazo de vencimiento de las cuentas por cobrar es muy corto y la diferencia entre el valor nominal y el valor justo no es significativa, se utilizará el valor nominal.

Bajo este rubro se presentan principalmente las remuneraciones devengadas por los Fondos administrados que, por lo general, son pagadas mensualmente dentro de los primeros 10 días hábiles del mes siguiente en que se haga exigible la remuneración, que se deduce de acuerdo con lo estipulado en el Reglamento Interno de cada Fondo.

Ver deterioro de cuentas por cobrar en Nota 2.14.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS

Al 31 de marzo de 2021 y 31 de diciembre de 2020

Nota 2 – Principales criterios contables aplicados, continuación

2.10 Otros activos no financieros

Los otros activos no financieros se reconocen inicialmente a su valor razonable (valor de desembolso). Posteriormente, se valorizan a su costo amortizado y cualquier diferencia entre los fondos obtenidos (netos de los costos necesarios para su obtención) y el valor de reembolso, se reconoce en el estado de resultados integrales durante la vida del activo de acuerdo con lo estipulado en los contratos.

Al 31 de marzo de 2021 y 31 de diciembre de 2020, la porción corriente corresponde a seguros pagados por anticipado que se amortizan en función a la vigencia de cada póliza. La porción no corriente está conformada por garantías de arriendo.

Al 31 de marzo de 2021 y 31 de diciembre de 2020 este rubro está conformado por garantías de arriendos pagadas a proveedores de servicios por el arrendamiento de oficinas ubicadas en Av. Apoquindo N°3650, Piso 9, oficina 902 de la comuna de Las Condes, Santiago.

2.11 Transacciones con partes relacionadas

La Sociedad revela en notas a los estados financieros intermedios las transacciones y saldos con partes relacionadas más relevantes, indicando la naturaleza de la relación con cada parte implicada, así como la información sobre las transacciones y los saldos correspondientes. Conforme a lo instruido en la NIC 24, se ha informado separadamente las transacciones de las empresas relacionadas, el personal clave de la Administración de la entidad y otras partes relacionadas.

Personal clave de la Gerencia son aquellas personas que tienen autoridad y responsabilidad para planificar, dirigir y controlar las actividades de la Sociedad, ya sea directa o indirectamente, incluyendo cualquier miembro del Directorio.

2.12 Propiedad, planta y equipos, netos

La propiedad, planta y equipos adquirida se emplea en el giro de la Sociedad y se reconoce inicialmente a su costo. La medición posterior de los mismos se realiza de acuerdo con NIC 16 mediante el método del costo menos la correspondiente depreciación y las pérdidas acumuladas por deterioro del valor, si las hubiere. El resto de la propiedad, planta y equipos tanto en su reconocimiento inicial como en su medición posterior, son valorados a su costo histórico menos la correspondiente depreciación y las pérdidas por deterioro.

Las depreciaciones son aplicadas en forma lineal, considerando los años de vida útil para cada tipo de bien.

La Administración revisa las vidas útiles estimadas de la propiedad, planta y equipos al final de cada ejercicio anual. Al 31 de marzo de 2021 y 31 de diciembre de 2020, la Administración ha determinado que no existen cambios significativos en las vidas útiles estimadas de propiedad, planta y equipos.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS

Al 31 de marzo de 2021 y 31 de diciembre de 2020

Nota 2 – Principales criterios contables aplicados, continuación

2.12 Propiedad, planta y equipos, netos, continuación

La vida útil asignada a cada tipo de bien del rubro Propiedad, planta y equipos, se muestra a continuación:

Detalle	Vida útil o tasa de depreciación (en años)	
	Mínima	Máxima
Equipos computacionales	1	3
Derecho de uso (*)	2	5

(*) La vida útil se extiende por la vigencia del contrato de arriendo.

2.13 Arrendamientos

Cuando la Administradora actúa como arrendatario:

Los bienes recibidos en arriendo, en los que se transfieren a la Sociedad los riesgos y beneficios significativos característicos del activo arrendado, se consideran de arrendamiento financiero, registrando al inicio del período de arrendamiento el activo y la deuda asociada, por el importe del valor razonable del bien arrendado o el valor actual de las cuotas mínimas pactadas, si fuera inferior. Al 31 de marzo de 2021, la Sociedad mantiene contratos de arrendamientos operativos en calidad de arrendatario.

La Sociedad presenta sus activos por Derecho de uso dentro del rubro Propiedades, planta y equipos, ya que, de haber correspondido la propiedad de los activos subyacentes, se incluirían dentro de este rubro. En cuanto al Pasivo por arrendamiento, es presentado como parte de los Pasivos Financieros, ya que el Pasivo por arrendamiento posee monto, tasa y plazo, cumpliendo de esta manera las condiciones de pasivo financiero. Si los activos por Derecho de uso cumplen la definición de propiedades de inversión, la Sociedad aplicará el tratamiento contable y los requerimientos de información a revelar definidos en la NIC 40, y se presentarían en el rubro Propiedades de Inversión.

La Sociedad reconoce un activo por Derecho de uso y un Pasivo por arrendamiento en la fecha de inicio del arrendamiento. El activo por Derecho de uso se mide inicialmente al costo, y posteriormente al costo menos cualquier depreciación acumulada y pérdidas por deterioro, y se ajusta para ciertas nuevas mediciones del Pasivo por arrendamiento. La depreciación es determinada en base a los requerimientos de la NIC 16 Propiedades, Planta y Equipo, y la amortización es registrada en el estado de resultado integral, en el rubro Gastos de Administración. Las pérdidas por deterioro de valor son determinadas por lo requerido en la NIC 36 Deterioro del Valor de los Activos, ajustando el valor determinado contra el resultado del ejercicio en el rubro Otros egresos.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS

Al 31 de marzo de 2021 y 31 de diciembre de 2020

Nota 2 – Principales criterios contables aplicados, continuación

2.13 Arrendamientos, continuación

Si el arrendamiento transfiere la propiedad del activo subyacente al arrendatario al fin del plazo del arrendamiento o si el costo del activo por derecho de uso refleja que el arrendatario ejercerá una opción de compra, el arrendatario depreciará el activo por derecho de uso desde la fecha de comienzo de este, hasta el final de la vida útil del activo subyacente. En otro caso, el arrendatario depreciará el activo por derecho de uso desde la fecha de comienzo hasta el final de la vida útil del activo cuyo derecho de uso tiene; o hasta el final del plazo del arrendamiento, lo que tenga lugar primero.

El pasivo por arrendamiento se mide inicialmente al valor presente de los pagos de arrendamiento que no se cancelan en la fecha de inicio, descontados utilizando la tasa de interés implícita en el arrendamiento o, si esa tasa no puede determinarse fácilmente, la tasa de endeudamiento incremental de la Sociedad. En general, la Sociedad utiliza su tasa de endeudamiento incremental como tasa de descuento.

El pasivo por arrendamiento se volverá a medir cuando exista un cambio en los pagos de arrendamiento futuros que surgen de un cambio en un índice o tasa, un cambio en la estimación del monto que se espera pagar bajo una garantía de valor residual, o según corresponda, cambios en la evaluación de si una opción de compra o extensión es razonablemente segura de ser ejercida o una opción de terminación es razonablemente segura de no ser ejercida; como también un pasivo por arrendamiento puede ser modificado por un cambio en la estimación inicial de los plazos del contrato.

Los costos financieros por intereses se cargan en la cuenta de resultados a lo largo de la vida del contrato. La depreciación de estos activos está incluida en el total de la depreciación del rubro Propiedades, planta y equipos. (Ver Nota 2.12).

2.14 Deterioro de activos

El modelo de pérdidas crediticias esperadas según NIIF 9, exige que una entidad contabilice las pérdidas crediticias esperadas y los cambios en esas pérdidas crediticias esperadas en cada fecha de reporte para reflejar los cambios en el riesgo de crédito desde el reconocimiento inicial. En otras palabras, no es necesario que ocurra un evento crediticio para que se reconozcan las pérdidas crediticias.

La Sociedad mide las correcciones de valor por un importe igual a las pérdidas crediticias esperadas durante el tiempo de vida del activo, excepto por lo siguiente, que se mide al importe de las pérdidas crediticias esperadas de doce meses:

- Instrumentos de deuda que se determina que tienen un riesgo crediticio bajo a la fecha de presentación; y
- Otros instrumentos de deuda y saldos bancarios para los que el riesgo crediticio (es decir, el riesgo de que ocurra incumplimiento durante la vida esperada del instrumento financiero) no ha aumentado significativamente desde el reconocimiento inicial.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS

Al 31 de marzo de 2021 y 31 de diciembre de 2020

Nota 2 – Principales criterios contables aplicados, continuación

2.14 Deterioro de activos, continuación

La Sociedad reconoce correcciones de valor para pérdidas crediticias esperadas, para:

- Los activos financieros medidos al costo amortizado.
- Las inversiones de deuda medidas a valor razonable con cambios en otro resultado integral y
- Cuentas por cobrar comerciales.

Activos financieros

Las correcciones de valor por cuentas por cobrar comerciales y activos del contrato siempre se miden por un importe igual al de las pérdidas crediticias esperadas durante el tiempo de vida.

Al determinar si el riesgo crediticio de un activo financiero ha aumentado significativamente desde el reconocimiento inicial al estimar las pérdidas crediticias esperadas, la Sociedad considera la información razonable y sustentable que sea relevante y esté disponible sin costos o esfuerzos indebidos. Esta incluye información y análisis cuantitativos y cualitativos, basada en la experiencia histórica de la Sociedad y una evaluación crediticia informada incluida aquella referida al futuro.

La Sociedad considera que un activo financiero está en incumplimiento cuando:

- No es probable que el prestatario pague sus obligaciones crediticias por completo a la Sociedad, sin recurso por parte de la Sociedad a acciones como la ejecución de la garantía (si existe alguna); y
- El activo financiero tiene una mora de 90 días o más.

Las pérdidas crediticias esperadas durante el tiempo de vida son las pérdidas crediticias que resultan de todos los posibles sucesos de incumplimiento durante la vida esperada de un instrumento financiero.

La Sociedad aplicó un enfoque simplificado para reconocer pérdidas crediticias esperadas a lo largo de la vida del activo para sus cuentas por cobrar comerciales y otras cuentas por cobrar, como es requerido por NIIF 9. Al 31 de marzo de 2021, las pruebas de deterioro realizados indican que no existe deterioro observable.

Activos no financieros

En cada fecha de presentación, la Sociedad revisa los importes en libros de sus activos no financieros (distintos de las propiedades de inversión, activos por impuestos diferidos, entre otros) para determinar si existe algún indicio de deterioro. Si existen tales indicios, entonces se estima el importe recuperable del activo. La plusvalía se prueba por deterioro cada año.

El importe recuperable de un activo o unidad generadora de efectivo es el mayor valor entre su valor en uso y su valor razonable, menos los costos de venta. El valor en uso se basa en los flujos de efectivo futuros estimados a su valor presente usando una tasa de descuento antes de impuestos que refleja las evaluaciones actuales del mercado sobre el valor temporal del dinero y los riesgos específicos que puede tener en el activo o la unidad generadora de efectivo.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS

Al 31 de marzo de 2021 y 31 de diciembre de 2020

Nota 2 – Principales criterios contables aplicados, continuación

2.14 Deterioro de activos, continuación

Se reconoce una pérdida por deterioro si el importe en libros de un activo o unidad generadora de efectivo (UGE) excede su importe recuperable. Las pérdidas por deterioro se reconocen en resultados. Estas pérdidas se distribuyen en primer lugar, para reducir el importe en libros de cualquier plusvalía distribuida a la unidad generadora de efectivo y a continuación, para reducir el importe en libros de los demás activos de la unidad, sobre una base de prorateo.

Una pérdida por deterioro del valor reconocida en la plusvalía no se revertirá. Para los otros activos, una pérdida por deterioro se revierte solo mientras el importe en libros del activo no exceda al importe en libros que podría haberse obtenido, neto de amortización o depreciación, si no se hubiese reconocido una pérdida por deterioro del valor para dicho activo.

2.15 Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar

Las cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar se reconocen inicialmente a su valor razonable y posteriormente se valoran por su costo amortizado, utilizando el método de tasa de interés efectivo. Cuando el valor de costo no difiere significativamente de su valor justo, estas son reconocidas a su valor de costo.

2.16 Provisiones

Las provisiones se reconocen cuando:

- a) La Sociedad tiene una obligación presente, ya sea legal o implícita, como resultado de sucesos pasados;
- b) Es probable que se requiera una salida de recursos para liquidar la obligación; y
- c) El monto se pueda estimar en forma fiable.

Las provisiones se valoran por el costo de los desembolsos que se espera que sean necesarios para liquidar la obligación, usando la mejor estimación de la Sociedad.

2.17 Beneficios a los empleados

i. Incentivos

La Sociedad contempla para sus empleados un plan de incentivos anuales por cumplimiento de objetivos. Los incentivos, que eventualmente se entreguen, consisten en un determinado número o porción de remuneraciones mensuales y se registran en base devengada.

ii. Vacaciones

La Sociedad reconoce el gasto por vacaciones del personal sobre base devengada. Este beneficio corresponde a todo el personal y equivale a un importe fijo según los contratos particulares de cada trabajador. Este beneficio es registrado de acuerdo, a las remuneraciones del personal.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS

Al 31 de marzo de 2021 y 31 de diciembre de 2020

Nota 2 – Principales criterios contables aplicados, continuación

2.18 Capital social

El capital social está representado por acciones ordinarias de una sola clase y un voto por acción.

2.19 Distribución de dividendos

La Sociedad reconocerá una obligación por la parte de las utilidades del ejercicio que corresponde repartir en cumplimiento con el artículo 79 de la Ley de Sociedades Anónimas, que regula la distribución de dividendos de las sociedades anónimas. En lo que se refiere a política de dividendos la Sociedad se rige por lo establecido en sus estatutos, esto es, que, salvo acuerdo diferente adoptado en Junta Ordinaria de Accionistas por la unanimidad de las acciones emitidas, la Sociedad distribuirá anualmente a sus accionistas, a prorrata de sus acciones como dividendo en dinero, a lo menos el 30% de las utilidades líquidas de cada ejercicio.

2.20 Ganancias por acción

La utilidad básica por acción se determina dividiendo el resultado neto del ejercicio y el número de acciones de la Sociedad a la fecha de cierre.

2.21 Reconocimiento de ingresos ordinarios

Los ingresos ordinarios asociados a la prestación de servicios se reconocen igualmente 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 fiablemente, 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, en la fecha del balance, pueda ser valorizado con alto grado de seguridad, al igual que los costos ya incurridos en la prestación, así como los que quedan por incurrir hasta completarla. Los ingresos ordinarios son reconocidos de acuerdo, a lo establecido por NIIF 15 “Ingresos de actividades ordinarias procedentes de contratos con clientes”, la que define un modelo único de reconocimiento de ingresos ordinarios que aplica a los contratos con clientes y los enfoques para el reconocimiento de ingresos son dos: en un momento del tiempo o a lo largo del tiempo.

La Sociedad considera un análisis en base a cinco pasos para determinar el reconocimiento del ingreso: (i) Identificar el contrato con el cliente. (ii) Identificar las obligaciones de desempeño del contrato. (iii) Determinar el precio de la transacción. (iv) Distribuir el precio de la transacción en las obligaciones de desempeño y (v) Reconocer el ingreso cuando (o en la medida en que) la entidad satisface la obligación desempeño.

Bajo NIIF 15 los ingresos son reconocidos cuando o a medida que se satisfaga la obligación de desempeño comprometidos al cliente.

Los ingresos de la Sociedad corresponden a remuneraciones de administración cobradas a los Fondos que administra, la cual se devenga mensualmente, de acuerdo con lo estipulado en el reglamento interno de cada Fondo. Lo anterior incluye remuneraciones variables, que dependen de los resultados de cada uno de los Fondos. A su vez, la Sociedad percibe ingresos asociados a la prestación de servicios de asesorías relativas al mercado de fondos de inversión y actividades complementarias, expresamente permitidos por la NCG N° 383 de la Comisión para el Mercado Financiero (CMF).

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS

Al 31 de marzo de 2021 y 31 de diciembre de 2020

Nota 2 – Principales criterios contables aplicados, continuación

2.22 Reconocimiento de gastos administrativos y costos de servicio

Los gastos y costo por servicio se reconocerán en resultados 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 manera confiable. Esto implica que el registro de un gasto se efectuará de manera simultánea al registro del incremento del pasivo o la reducción del activo.

Se reconocerá un gasto y costo de forma inmediata cuando un desembolso no genere beneficios económicos futuros o cuando no cumple los requisitos necesarios para su registro como activo.

Los ingresos y gastos se imputan a las cuentas de resultados en función del criterio del devengo, es decir, en la medida que sea probable que los beneficios económicos fluyan a la Sociedad y puedan ser confiablemente medidos, con independencia del momento en que se produzca el efectivo o financiamiento derivado de ello.

2.23 Impuestos a las ganancias e impuestos diferidos

El gasto por impuesto a las ganancias del ejercicio o período comprende al impuesto a la renta corriente y al impuesto diferido. El impuesto se reconoce en el estado de resultados por función, excepto cuando se trata de partidas que se reconocen directamente en el patrimonio, en el estado de resultados integrales o provenientes de una combinación de negocios. El cargo por impuesto a la renta corriente se calcula sobre la base de las leyes tributarias vigentes a la fecha de los estados financieros.

La Sociedad compensará sus activos por impuestos y pasivos por impuestos sólo si:

- (a) tenga el derecho, exigible legalmente, de compensar los importes reconocidos; y
- (b) tenga la intención de liquidar por el importe neto, o de realizar el activo y cancelar el pasivo simultáneamente.

El impuesto corriente incluye el impuesto esperado por pagar o por cobrar sobre el ingreso o la pérdida imponible del año y cualquier ajuste al impuesto por pagar o por cobrar relacionado con años anteriores. El importe del impuesto corriente por pagar o por cobrar corresponde a la mejor estimación del importe fiscal que se espera pagar o recibir y que refleja la incertidumbre relacionada con los impuestos a las ganancias, si existe alguna. Se mide usando tasas impositivas que se hayan aprobado, o cuyo proceso de aprobación esté prácticamente terminado a la fecha de presentación. El impuesto corriente también incluye cualquier impuesto surgido de dividendos.

Los impuestos diferidos se calculan de acuerdo con el método del balance, sobre las diferencias que surgen entre las bases tributarias de los activos y pasivos, y sus importes en libros en los estados financieros. Sin embargo, si los impuestos diferidos surgen del reconocimiento inicial de un pasivo o un activo en una transacción distinta de una combinación de negocios que en el momento de la transacción no afecta ni al resultado contable ni a la ganancia o pérdida fiscal, no se contabiliza. El impuesto diferido se determina usando la normativa y las tasas impositivas aprobadas o a punto de aprobarse en la fecha de cierre de los estados financieros y que se esperan aplicar cuando el correspondiente activo por impuesto diferido se realice o el pasivo por impuesto diferido se liquide. Los activos por impuestos diferidos se reconocen en la medida en que sea probable que vaya a disponerse de beneficios fiscales futuros con los que puedan compensarse dichas diferencias.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS

Al 31 de marzo de 2021 y 31 de diciembre de 2020

Nota 2 – Principales criterios contables aplicados, continuación

2.23 Impuestos a las ganancias e impuestos diferidos, continuación

Los activos por impuestos diferidos se revisan en cada fecha de presentación y se reducen en la medida que deja de ser probable que se realice el beneficio fiscal correspondiente; esas reducciones se reversan cuando la probabilidad de ganancias fiscales futuras mejora. La medición de los impuestos diferidos refleja las consecuencias fiscales que se derivarían de la forma en que la Sociedad espera, al final del período sobre el que se informa, recuperar o liquidar el importe en libros de sus activos y pasivos.

El impuesto diferido debe medirse empleando las tasas fiscales que se espera se apliquen a las diferencias temporarias en el período en el que se revertan usando tasas fiscales aprobadas o prácticamente aprobadas a la fecha de presentación, y refleja la incertidumbre relacionada con los impuestos a las ganancias, si la hubiere.

2.24 Estado de flujo de efectivo

El estado de flujos de efectivo recoge los movimientos de caja realizados durante el ejercicio, determinados por el método directo. En estos estados de flujos de efectivo se utilizan las siguientes expresiones:

Flujos de efectivo: entradas y salidas de efectivo o de otros medios equivalentes, entendiendo por éstos las inversiones a plazo inferior a tres meses de gran liquidez y bajo riesgo de alteraciones en su valor.

Actividades de operación: son las actividades que constituyen la principal fuente de ingresos ordinarios de la Sociedad, así como otras actividades que no puedan ser calificadas como de inversión o financiación.

Actividades de inversión: corresponden a actividades de adquisición, enajenación o disposición de activos a largo plazo y otras inversiones no incluidas en el efectivo y sus equivalentes.

Actividades de financiación: actividades que producen cambios en el tamaño y composición del patrimonio neto y de los pasivos de carácter financiero.

2.25 Bases de consolidación

De acuerdo, a lo establecido en la NIIF 10 para efectos de consolidación es necesario evaluar el rol que ejerce la Administradora respecto a los Fondos que administra debiendo determinar si dicho rol es de Agente o Principal.

Esta determinación debe considerar los siguientes aspectos:

- El alcance de su autoridad para tomar decisiones sobre la participada.
- Los derechos mantenidos por otras partes.
- La remuneración a la que tiene derecho de acuerdo con los acuerdos de remuneración.
- La exposición de quien toma decisiones a la variabilidad de los rendimientos procedentes de otras participaciones que mantiene en la participada.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS

Al 31 de marzo de 2021 y 31 de diciembre de 2020

Nota 2 – Principales criterios contables aplicados, continuación

2.25 Bases de consolidación, continuación

La Administradora gestiona y administra activos mantenidos en fondos comunes de inversión y otros medios de inversión a nombre de los inversores. La Administradora percibe una remuneración acorde al servicio prestado y de acuerdo con las condiciones de mercado. Los Fondos administrados son de propiedad de terceros y por tanto no se incluyen en los estados financieros de la Administradora.

La Administradora actúa en nombre y a beneficio de los inversores, actuando en dicha relación como Agente, de acuerdo con las facultades otorgadas en los Reglamentos Internos de cada Fondo. Bajo dicha categoría y según lo dispone en la norma ya mencionada, no controla dichos Fondos cuando ejerce su autoridad para tomar decisiones. Por lo tanto, al 31 de marzo de 2021 y 31 de diciembre de 2020 Tanner Asset Management Administradora General de Fondos S.A. actúa como Agente en relación, a los Fondos y, por ende, no realiza consolidación de Estados Financieros con ninguno de los Fondos administrados.

Nota 3 – Nuevos pronunciamientos contables

3.1 Aplicación de nuevas normas vigentes y no vigentes

A la fecha de emisión de estos estados financieros, se han publicado nuevas enmiendas, normas, mejoras e interpretaciones contables.

Estas normas, interpretaciones y enmiendas son de aplicación obligatoria a partir de la fecha indicada a continuación:

a) Nuevas normas, modificaciones a normas e interpretaciones que son de aplicación obligatoria por primera vez a partir de los períodos iniciados el 1 de enero de 2021.

Modificaciones a las NIIFs	Fecha de aplicación obligatoria
<i>Reforma de la Tasa de Interés de Referencia Fase 2</i> (Modificaciones a las NIIF 9, NIC 39, NIIF 4, NIIF 7 y NIIF 16).	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2021.

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

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS

Al 31 de marzo de 2021 y 31 de diciembre de 2020

Nota 3 – Nuevos pronunciamientos contables, continuación

b) Nuevos pronunciamientos contables.

Las siguientes nuevas normas, enmiendas e interpretaciones han sido emitidas pero su fecha de aplicación aún no está vigente:

Nueva NIIF	Fecha de aplicación obligatoria
NIIF 17 <i>Contratos de Seguro</i>	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2023. Esta fecha incluye la exención de las aseguradoras con respecto a la aplicación de la NIIF 9 para permitirles implementar la NIIF 9 y la NIIF 17 al mismo tiempo. Se permite adopción anticipada para entidades que aplican la NIIF 9 y la NIIF 15 en o antes de esa fecha.
Modificaciones a las NIIF	
<i>Contratos Onerosos – Costos de Cumplimiento de un Contrato</i> (Modificaciones a la NIC 37)	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2022 a contratos existentes en la fecha de la aplicación. Se permite adopción anticipada.
<i>Propiedad, Planta y Equipos – Ingresos antes del uso previsto</i> (Modificaciones a la NIC 16)	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2022. Se permite adopción anticipada.
<i>Clasificación de Pasivos como Corrientes o No Corrientes</i> (Modificaciones a la NIC 1)	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2023. Se permite adopción anticipada.
<i>Mejoras anuales a las Normas NIIF 2018-2020</i>	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2022. Se permite adopción anticipada.
<i>Venta o Aportaciones de Activos entre un Inversor y su Asociada o Negocio Conjunto</i> (Modificaciones a la NIIF 10 y NIC 28)	Fecha efectiva diferida indefinidamente.
<i>Referencia al Marco Conceptual</i> (Modificaciones a la NIIF 3)	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2022. Se permite adopción anticipada.

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.

Nota 4 – Cambios Contables

Durante el período terminado al 31 de marzo de 2021, no han ocurrido otros cambios contables significativos que afecten la presentación de estos estados financieros.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS

Al 31 de marzo de 2021 y 31 de diciembre de 2020

Nota 5 – Administración de Riesgos

Los riesgos financieros a los cuales la Sociedad está expuesta son:

- Riesgo de mercado
- Riesgo de crédito
- Riesgo de liquidez

Riesgo de mercado

El riesgo de mercado corresponde a la incertidumbre financiera a la que se expone la Sociedad, relacionada con la trayectoria futura de aquellas variables de mercado relevantes para su desempeño financiero. El objetivo de la Sociedad es administrar y controlar las exposiciones a este riesgo y al mismo tiempo optimizar la rentabilidad.

Riesgo de crédito

En su actividad de inversión la Sociedad invierte en instrumentos financieros e incurre en el riesgo de no pago del emisor de dicha obligación (Riesgo Crediticio). Por otro lado, en el proceso de inversión y desinversión la Sociedad interactúa con distintas contrapartes e incurre en el riesgo de que esas contrapartes no cumplan con sus obligaciones financieras (Riesgo de Contraparte).

Al 31 de marzo de 2021, la Sociedad posee instrumentos financieros (pactos) por M\$286.384 y al 31 de diciembre de 2020 por M\$384.864.

Riesgo de liquidez

El riesgo de liquidez es el riesgo de que la Sociedad encuentre dificultades en cumplir obligaciones asociadas con pasivos financieros, que son liquidadas entregando efectivo u otro activo financiero, o que estos últimos deban liquidarse de manera desventajosa para la Sociedad para poder cumplir con dichas obligaciones.

Al 31 de marzo de 2021, la Sociedad tiene un bajo nivel de riesgo de liquidez considerando que el efectivo y equivalente en efectivo alcanza los M\$368.157 (M\$444.044 al 31 de diciembre de 2020) y liquidez corriente de 4,45 veces (5,64 veces al 31 de diciembre de 2020).

Riesgo cambiario

El riesgo cambiario surge cuando el valor de activos y pasivos monetarios reconocidos y denominados en otras monedas distintas al dólar estadounidense fluctúa debido a variaciones en el tipo de cambio. La política de inversiones de la Sociedad no considera un plan de cobertura para las variaciones de tipo de cambio, analizándose la conveniencia de efectuar cobertura en casos excepcionales.

La Sociedad no está expuesta al riesgo de tipo de cambio debido a que no invierte en instrumentos expresados en monedas extranjeras, solo tiene cuentas corrientes bancarias en moneda extranjera en el Banco de Chile.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS

Al 31 de marzo de 2021 y 31 de diciembre de 2020

Nota 5 – Administración de Riesgos, continuación

Efecto del desarrollo de la pandemia Covid-19

El COVID-19, luego de ser declarado pandemia mundial por la Organización Mundial de la Salud en marzo de 2020, ha traído impactos de gran magnitud en la economía local y mundial, producto de las medidas tomadas para mitigar la propagación del virus. Dado lo anterior el gobierno local, al igual que el resto de las economías del mundo, ha tomado medidas para aminorar los efectos económicos y sanitarios de la situación, aplicable tanto en empresas como en personas naturales (en ambos segmentos existen clientes de la Sociedad).

La Sociedad ha tomado medidas, tanto de protección para sus trabajadores, como también para velar por el cumplimiento de obligaciones y operación, sin que se haya observado una disminución en la productividad, cumplimientos, y calidad de servicio que caracteriza a la empresa.

Dentro de las acciones adoptadas se encuentran:

- **Implementación de Teletrabajo:** Una parte importante de los colaboradores de la Sociedad ha adoptado la modalidad de Teletrabajo, para lo cual se han ejecutado iniciativas de refuerzo de infraestructura tecnológica, modificación de contratos de trabajo de acuerdo con lo que solicita la ley para este caso, y diversas actividades impulsadas por la Gerencia de Recursos Humanos. Estas medidas tienen como fin, entre otros, mantener la “cultura empresa” y mejorar los canales de comunicación. Adicionalmente, se han tomado medidas de protección para todos aquellos trabajadores que, de acuerdo con la naturaleza de sus actividades, deban trabajar presencialmente en las oficinas de la Sociedad, sin poner en riesgo su salud.
- **Control Estado de Fondos:** Se ha mantenido un constante monitoreo de la situación de los fondos y como el Covid-19 ha impactado en estos. Toda la información se le ha entregado oportunamente a los aportantes.

Sin perjuicio de todas las medidas internas ya implementadas, el impacto que la pandemia tendrá sobre los resultados futuros de la Sociedad aún depende del desarrollo, duración y profundidad de la misma sobre la economía local e internacional. Además, se estima que influirán en el resultado las medidas y acciones tomadas por clientes, trabajadores, líderes, proveedores y diferentes agentes relacionados a la empresa, como también, por cierto, las medidas tomadas por las autoridades en materia económica y sanitaria.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS

Al 31 de marzo de 2021 y 31 de diciembre de 2020

Nota 6-Clasificación de Instrumentos Financieros

Los estados financieros se agrupan de acuerdo, al siguiente detalle:

Al 31 de marzo de 2021:

Activos financieros

Detalle	Activos financieros a valor razonable por resultados M\$	Activos financieros a costo amortizado M\$	Total M\$
Efectivo y efectivo equivalente	-	368.157	368.157
Otros activos no financieros, corrientes	-	4.265	4.265
Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar	-	61.941	61.941
Total	-	434.363	434.363

Pasivos financieros

Detalle	Pasivos financieros a valor razonable por resultados M\$	Pasivos financieros a costo amortizado M\$	Total M\$
Otros pasivos financieros	-	5.928	5.928
Cuentas comerciales y otras cuentas por pagar	-	34.974	34.974
Cuentas por pagar a entidades relacionadas	-	37.781	37.781
Otros pasivos financieros, no corrientes	-	10.811	10.811
Total	-	89.494	89.494

Al 31 de diciembre de 2020:

Activos financieros

Detalle	Activos financieros a valor razonable por resultados M\$	Activos financieros a costo amortizado M\$	Total M\$
Efectivo y efectivo equivalente	-	444.044	444.044
Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar	-	35.103	35.103
Total	-	479.147	479.147

Pasivos financieros

Detalle	Pasivos financieros a valor razonable por resultados M\$	Pasivos financieros a costo amortizado M\$	Total M\$
Otros pasivos financieros, corriente	-	5.819	5.819
Cuentas comerciales y otras cuentas por pagar	-	32.360	32.360
Cuentas por pagar entidades relacionadas	-	124	124
Otros pasivos financieros, no corrientes	-	12.174	12.174
Total	-	50.477	50.477

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS

Al 31 de marzo de 2021 y 31 de diciembre de 2020

Nota 7 – Efectivo y Equivalente al Efectivo

Al 31 de marzo de 2021 y 31 de diciembre de 2020, el detalle es el siguiente:

Detalle	31.03.2021	31.12.2020
	M\$	M\$
Banco CLP	10.234	7.260
Banco USD	71.539	51.920
Inversiones	286.384	384.864
Total	368.157	444.044

El detalle de la inversión en pactos al 31 de marzo de 2021 es el siguiente:

Concepto	Rut Institución	Institución	Moneda	Cantidad	31.03.2021	31.12.2020
					M\$	M\$
Pactos	80.962.600-8	Tanner Corredores de Bolsa S.A.	Pesos	1	286.384	384.864
Totales				1	286.384	384.864

Corresponde a la negociación de instrumento de renta fija, con vencimiento el 16 de abril de 2021, esta inversión es de fácil liquidez a su vencimiento y está sujeta a riesgo insignificantes de cambios en su valor por estar pactado su precio de ventas con fecha de rescate específica.

Nota 8- Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar, corriente

Los deudores comerciales y otras cuentas por cobrar se clasifican y valorizan según nota 2.9 al 31 de marzo de 2021 y 31 de diciembre de 2020.

Detalle	31.03.2021	31.12.2020
	M\$	M\$
Remuneración Fondos de Inversión	61.845	21.077
Otros	96	14.026
Totales	61.941	35.103

- a) El detalle de deudores comerciales y otras cuentas por cobrar por plazo de vencimiento, es el siguiente:

Detalle por plazo de vencimiento	31.03.2021	31.12.2020
	M\$	M\$
Vigentes	7.943	4.255
Antigüedad a 30 días	-	12.093
Antigüedad a 60 días	13.924	7.297
Antigüedad a 90 días	12.558	2.472
Antigüedad a 120 días	5.483	5.475
Antigüedad mayor a 120 días	22.032	3.511
Totales	61.941	35.103

La Administración de la Sociedad no ha constituido deterioro al cierre de cada reporte, en consideración a que no hay situaciones de riesgo de incobrabilidad asociadas a este rubro.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS

Al 31 de marzo de 2021 y 31 de diciembre de 2020

Nota 9- Saldos y transacciones con partes relacionadas

El detalle de los saldos y transacciones realizadas con partes relacionadas al 31 de marzo 2021 y 31 de diciembre de 2020 es el siguiente:

a) Resumen de saldos y transacciones con partes relacionadas

Al 31 de marzo de 2021 Concepto	Total transacción			Saldo	
	Cantidad	Monto M\$	Resultado M\$	Activo M\$	Pasivo M\$
Operaciones de financiamiento venta con retrocompra IRF e IIF	10	3.357.070	1.520	286.384	-
Compra venta moneda extranjera	-	-	-	-	-
Otros pasivos financieros	3	1.584	(132)	-	16.739
Cuentas corrientes	11	51.262	-	-	37.781
FFMM	-	-	-	-	-
Comisiones	3	4.179	(3.512)	-	-
Garantía de arriendo	1	529	-	529	-
Comisiones colocación de cuotas	3	985	(828)	-	-
Asesorías	1	18.432	18.432	-	-
Otros	6	9.510	(9.510)	-	-
Total	38	3.443.551	5.970	286.913	54.520

Al 31 de diciembre de 2020 Concepto	Total transacción			Saldo	
	Cantidad	Monto M\$	Resultado M\$	Activo M\$	Pasivo M\$
Operaciones de financiamiento venta con retrocompra IRF e IIF	29	8.439.849	6.345	384.864	-
Compra venta moneda extranjera	1	634	-	-	-
Otros pasivos financieros	12	6.189	(623)	-	17.993
Cuentas corrientes	9	17.704	-	46	-
FFMM	2	483.519	-	-	-
Comisiones	12	16.396	(13.778)	-	-
Garantía de arriendo	1	523	-	523	-
Comisiones colocación de cuotas	12	3.941	(3.312)	-	-
Asesorías	3	56.912	56.912	-	-
Otros	24	26.009	(26.009)	-	170
Total	105	9.051.676	19.535	385.433	18.163

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS

Al 31 de marzo de 2021 y 31 de diciembre de 2020

b) Detalle de saldos y transacciones significativos con partes relacionadas

El detalle por cada entidad relacionadas se presenta de acuerdo con el siguiente cuadro:

Tanner Servicios Financieros S.A.**Rut: 96.667.560-8****Naturaleza de la relación: Controlador**

Al 31 de marzo de 2021	Total transacción			Saldo	
	Cantidad	Monto M\$	Resultado M\$	Activo M\$	Pasivo M\$
Cuentas corrientes	1	37.781	-	-	37.781
Otros	3	510	(510)	-	-
Total	4	38.291	(510)	-	37.781

Al 31 de diciembre de 2020	Total transacción			Saldo	
	Cantidad	Monto M\$	Resultado M\$	Activo M\$	Pasivo M\$
Cuentas corrientes	1	46	-	46	-
Otros	12	2.040	(2.040)	-	170
Total	13	2.086	(2.040)	46	170

Tanner Corredores de Bolsa S.A.**Rut: 80.962.600-8****Naturaleza de la relación: Controlador común**

Al 31 de marzo de 2021	Total transacción			Saldo	
	Cantidad	Monto M\$	Resultado M\$	Activo M\$	Pasivo M\$
Operaciones de financiamiento venta con retrocompra IRF e IIF	10	3.357.070	1.520	286.384	-
Compra venta moneda extranjera	-	-	-	-	-
Otros pasivos financieros	3	1.584	(132)	-	16.739
Cuentas corrientes	6	13.481	-	-	-
FFMM					
Comisiones	3	4.179	(3.512)		
Garantía de arriendo	1	529	-	529	-
Comisiones colocación cuotas	3	985	(828)		
Otros	-	-	-	-	-
Total	26	3.377.828	(2.952)	286.913	16.739

Al 31 de diciembre de 2020	Total transacción			Saldo	
	Cantidad	Monto M\$	Resultado M\$	Activo M\$	Pasivo M\$
Operaciones de financiamiento venta con retrocompra IRF e IIF	29	8.439.849	6.345	384.864	-
Compra venta moneda extranjera	1	634	-	-	-
Otros pasivos financieros	12	6.189	(623)	-	17.993
Cuentas corrientes	8	17.658	-	-	-
FFMM	2	483.519	-	-	-
Comisiones	12	16.396	(13.778)	-	-
Garantía de arriendo	1	523	-	523	-
Comisiones colocación cuotas	12	3.941	(3.312)	-	-
Otros	-	-	-	-	-
Total	77	8.968.709	(11.368)	385.387	17.993

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS

Al 31 de marzo de 2021 y 31 de diciembre de 2020

Nota 9- Saldos y transacciones con partes relacionadas, continuación

Tanner Investments SpA

Rut: 76.047.709-5

Naturaleza de la relación: Controlador común

Al 31 de marzo de 2021 Concepto	Total transacción			Saldo	
	Cantidad	Monto M\$	Resultado M\$	Activo M\$	Pasivo M\$
Otros	3	9.000	(9.000)	-	-
Total	3	9.000	(9.000)	-	-

Al 31 de diciembre de 2020 Concepto	Total transacción			Saldo	
	Cantidad	Monto M\$	Resultado M\$	Activo M\$	Pasivo M\$
Otros	12	23.969	(23.969)	-	-
Total	12	23.969	(23.969)	-	-

Tanner Finanzas Corporativas Ltda.

Rut: 76.029.825-5

Naturaleza de la relación: Controlador común

Al 31 de marzo de 2021 Concepto	Total transacción			Saldo	
	Cantidad	Monto M\$	Resultado M\$	Activo M\$	Pasivo M\$
Asesorías	1	18.432	18.432	-	-
Total	1	18.432	18.432	-	-

Al 31 de diciembre de 2020 Concepto	Total transacción			Saldo	
	Cantidad	Monto M\$	Resultado M\$	Activo M\$	Pasivo M\$
Asesorías	3	56.912	56.912	-	-
Total	3	56.912	56.912	-	-

Al 31 de diciembre de 2020 y 2019, no existen saldos ni transacciones con otras partes relacionadas.

c) Remuneraciones del Personal Clave

Al 31 de marzo de 2021 y 2020, se han pagado por concepto de remuneración del personal clave de la Sociedad los saldos que se muestran a continuación:

Detalle	31.03.2021 M\$	31.03.2020 M\$
Remuneración	35.145	31.347
Compensaciones	-	-
Totales	35.145	31.347

(*) Personal clave se refiere a Gerentes y Subgerentes.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS

Al 31 de marzo de 2021 y 31 de diciembre de 2020

Nota 10- Propiedades, planta y equipo

Al 31 de marzo de 2021, el detalle del rubro propiedades, planta y equipo es el siguiente:

Detalle	Maquinaria y Equipos computacionales	Activo Derecho de uso (*)	Total
	M\$	M\$	M\$
Saldo inicial al 01.01.2021	2.120	28.810	30.930
Adiciones del ejercicio	-	-	-
Bajas o retiros del ejercicio	-	-	-
Ajustes / reclasificaciones	-	190	190
Saldo bruto al 31.03.2021	2.120	29.000	31.120
Depreciación del ejercicio	-	(1.462)	(1.462)
Depreciación acumulada	(2.120)	(11.318)	(13.438)
Saldo depreciación al 31.03.2021	(2.120)	(12.780)	(14.900)
Valor neto al 31.03.2021	-	16.220	16.220

Al 31 de diciembre de 2020, el detalle del rubro propiedades, planta y equipo es el siguiente:

Detalle	Maquinaria y Equipos computacionales	Activo Derecho de uso (*)	Total
	M\$	M\$	M\$
Saldo inicial al 01.01.2020	1.432	28.272	29.704
Adiciones del ejercicio	688	-	688
Bajas o retiros del ejercicio	-	-	-
Ajustes / reclasificaciones	-	538	538
Saldo bruto al 31.12.2020	2.120	28.810	30.930
Depreciación del ejercicio	(926)	(5.744)	(6.670)
Depreciación acumulada	(1.194)	(5.574)	(6.768)
Saldo depreciación al 31.12.2020	(2.120)	(11.318)	(13.438)
Valor neto al 31.12.2020	-	17.492	17.492

(*) Corresponde a la aplicación de NIIF 16, ver nota 3.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS

Al 31 de marzo de 2021 y 31 de diciembre de 2020

Nota 11- Impuesto a las ganancias, impuestos diferidos e impuestos**a) Impuestos por cobrar**

Al 31 de marzo de 2021 y 31 de diciembre de 2020, la Sociedad no presenta impuesto por cobrar.

b) Impuestos por pagar

Al 31 de marzo de 2021 y 31 de diciembre de 2020, el detalle del rubro impuestos por pagar es el siguiente:

Detalle	31.03.2021 M\$	31.12.2020 M\$
Impuesto al valor agregado, neto	710	4.676
Totales	710	4.676

c) Impuestos diferidos:

Al 31 de marzo de 2021 y 31 de diciembre de 2020, el detalle del rubro impuestos diferido es el siguiente:

Activos y Pasivos por impuestos diferidos	31.03.2021 M\$	31.12.2020 M\$	Variación Impuestos diferidos	ID Resultado 31.03.2021	ID Resultado 31.03.2020
Activos por impuestos diferidos					
Provisión vacaciones	4.987	4.468	519	519	676
Provisiones varias	4.085	10.339	(6.253)	(6.253)	(621)
Pérdida tributaria	90.837	66.213	24.624	24.624	7.405
Derecho de uso (NIIF 16)	140	135	5	5	15
Activo Fijo	442	454	(12)	(12)	-
Gastos diferidos	(1.151)	-	(1.151)	(1.151)	(776)
Activo por impuestos diferidos, neto, total	99.340	81.609	17.732	17.732	6.699

Al 31 marzo de 2021 y 31 de diciembre de 2020, la Sociedad ha reconocido activos por impuestos diferidos, debido a que se estima que la Sociedad generará las utilidades tributables suficientes para cubrir las pérdidas tributarias a mediano plazo, considerando la incorporación de nuevos fondos a ser administrados por la Sociedad.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS

Al 31 de marzo de 2021 y 31 de diciembre de 2020

Nota 11- Impuesto a las ganancias, impuestos diferidos e impuestos, continuación

d) Composición del gasto por impuesto a la renta:

Detalle	01.01.2021	01.01.2020
	31.03.2021	31.03.2020
	M\$	M\$
Gasto tributario comercial (provisión impuesto)	-	-
Efecto por activos o (pasivos) por impuesto diferido del ejercicio	17.732	6.699
Totales	17.732	6.699

Al 31 de marzo de 2021 y 31 de diciembre de 2020, la Sociedad no ha provisionado impuesto a la renta por presentar pérdida tributaria ascendente a M\$336.435 y M\$245.233, respectivamente.

La Sociedad estima que sus provisiones para pasivos fiscales son adecuadas para todos los años fiscales abiertos con base en su evaluación de muchos factores, incluyendo las interpretaciones de las leyes fiscales y la experiencia previa.

e) Conciliación de tasa efectiva:

El gasto por impuesto a la renta de la Sociedad por los periodos terminados al 31 marzo de 2021 y 2020 representa un 31% y 35% del resultado antes de impuestos respectivamente.

A continuación, se presenta la conciliación entre dicha tasa efectiva de impuesto y la tasa estatutaria de impuesto vigente en Chile:

Tasa Efectiva	Tasa Efectiva	01.01.2021	Tasa Efectiva	01.01.2020
	%	31.03.2021	%	01.03.2020
		M\$		M\$
Ganancia (pérdida) del año antes de impuesto		(57.246)		(19.397)
Gasto por impuesto utilizando tasa legal	27%	15.457	27%	5.232
Otros incrementos (decrementos) en cargo por impuestos legales*	4%	2.275	8%	1.462
Totales	31%	17.732	35%	6.699

* Corrección monetaria patrimonio tributario.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS

Al 31 de marzo de 2021 y 31 de diciembre de 2020

Nota 12- Otros pasivos financieros, corrientes

En este rubro se presenta el pasivo por arrendamiento a corto plazo de acuerdo con lo descrito en Nota 2.13, por concepto de primera aplicación de NIIF 16.

A continuación, se detallan los saldos a valor contable y flujos no descontados al 31 de marzo de 2021:

Arrendador	Valores contables al 31-03-2021				Flujos no descontados al 31-03-2021			
	0 - 3 meses M\$	3 - 6 meses M\$	6 - 12 meses M\$	Total M\$	0 - 3 meses M\$	3 - 6 meses M\$	6 - 12 meses M\$	Total M\$
Tanner Corredores de Bolsa S.A.	1.465	1.476	2.987	5.928	1.587	1.587	3.175	6.349

La siguiente tabla refleja los gastos y flujos de efectivo asociados a NIIF 16 al 31 de marzo de 2021:

Arrendador	Cargo por depreciación M\$	Gastos por Interés M\$	Gasto NIIF 16.6		Ingresos por arrendamientos M\$	Salida de efectivo (*) M\$
			Monto M\$	Duración M\$		
Tanner Corredores de Bolsa S.A.	1.462	132	-	-	-	1.575

(*) Corresponde a lo efectivamente desembolsado (Ver Estado de flujos de efectivo)

A continuación, se detallan los saldos a valor contable y flujos no descontados al 31 de diciembre de 2020:

Arrendador	Valores contables al 31-12-2020				Flujos no descontados al 31-12-2020			
	0 - 3 meses M\$	3 - 6 meses M\$	6 - 12 meses M\$	Total M\$	0 - 3 meses M\$	3 - 6 meses M\$	6 - 12 meses M\$	Total M\$
Tanner Corredores de Bolsa S.A.	1.438	1.449	2.932	5.819	1.570	1.570	3.140	6.280

La siguiente tabla refleja los gastos y flujos de efectivo asociados a NIIF 16 al 31 de diciembre de 2020:

Arrendador	Cargo por depreciación M\$	Gastos por Interés M\$	Gasto NIIF 16.6		Ingresos por arrendamientos M\$	Salida de efectivo (*) M\$
			Monto M\$	Duración M\$		
Tanner Corredores de Bolsa S.A.	5.744	623	-	-	-	6.189

(*) Corresponde a lo efectivamente desembolsado (Ver Estado de flujos de efectivo)

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS

Al 31 de marzo de 2021 y 31 de diciembre de 2020

Nota 13- Cuentas comerciales y otras cuentas por pagar

Al 31 de marzo de 2021 y 31 de diciembre de 2020, los saldos son los siguientes:

Detalle	31.03.2021	31.12.2020
	M\$	M\$
Honorarios por pagar	10.629	10.311
Vacaciones del personal	18.471	16.484
Retenciones al personal	4.472	5.565
Cuentas por pagar	1.402	-
Totales	34.974	32.360

Nota 14- Otras provisiones corto plazo

Al 31 de marzo de 2021 y 31 de diciembre de 2020, los saldos son los siguientes:

Detalle	31.03.2021	31.12.2020
	M\$	M\$
Provisión auditoria	3.013	3.645
Provisión al personal	484	64
Totales	3.497	3.709

Nota 15- Provisiones corrientes por beneficio a empleados

Al 31 de marzo de 2021 y 31 de diciembre de 2020, los saldos son los siguientes:

Detalle	31.03.2021	31.12.2020
	M\$	M\$
Bono Gestión	14.647	38.291
Totales	14.647	38.291

Nota 16- Otros pasivos financieros no corrientes

En este rubro se presenta el pasivo por arrendamiento a largo plazo de acuerdo con lo descrito en Nota 2.13, por concepto de primera aplicación de NIIF 16.

A continuación, se detallan los saldos a valor contable y flujos no descontados al 31 de marzo de 2021 y 31 de diciembre de 2020:

Arrendador	Valores contables al 31-03-2021			Flujos no descontados al 31-03-2021		
	1 - 3 años	3 - 5 años	Total	1 - 3 años	3 - 5 años	Total
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Tanner Corredores de Bolsa S.A.	10.811	-	10.811	11.111	-	11.111

Arrendador	Valores contables al 31-12-2020			Flujos no descontados al 31-12-2020		
	1 - 3 años	3 - 5 años	Total	1 - 3 años	3 - 5 años	Total
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Tanner Corredores de Bolsa S.A.	12.174	-	12.174	12.558	-	12.558

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS

Al 31 de marzo de 2021 y 31 de diciembre de 2020

Nota 17 – Patrimonio

La Sociedad presenta los siguientes movimientos en las cuentas de patrimonio durante los periodos al 31 de marzo de 2021 y 31 de diciembre de 2020:

a) Capital suscrito y pagado

El capital suscrito y pagado al 31 de marzo de 2021 y 31 de diciembre de 2020 corresponde a M\$ 658.205 distribuido en 24.494 acciones.

Detalle	Capital	
	31.03.2021 M\$	31.12.2020 M\$
Capital suscrito y pagado	658.205	658.205
Capital por enterar	-	-
Capital suscrito y pagado	658.205	658.205

Detalle	N° acciones	
	31.12.2021 M\$	31.12.2020 M\$
Saldo inicial	24.494	16.534
Emisión de acciones del ejercicio	-	7.960
Saldo final	24.494	24.494

Detalle	Capital	
	31.03.2021 M\$	31.12.2020 M\$
Saldo inicial	658.205	462.393
Aumento capital (*)	-	195.812
Saldo Final	658.205	658.205

(*) Ver nota 26

Al 31 de marzo de 2021 y 31 de diciembre de 2020, la composición de los accionistas es la siguiente:

Accionistas	N° de Acciones Pagadas		Participación	
	31.03.2021	31.12.2020	31.03.2021	31.12.2020
Tanner Servicios Financieros S.A.	24.492	24.492	99,99%	99,99%
Tanner Leasing S.A.	2	2	0,01%	0,01%
Total	24.494	24.494	100%	100%

b) Pérdidas acumuladas

Pérdidas acumuladas	Pérdidas acumuladas	
	31.03.2021 M\$	31.12.2020 M\$
Saldo inicial	(176.586)	(14.380)
Resultado del período	(39.515)	(162.206)
Total pérdidas acumuladas	(216.101)	(176.586)

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS

Al 31 de marzo de 2021 y 31 de diciembre de 2020

Nota 17 – Patrimonio, continuación

c) Dividendos

El artículo N°79 de la ley de Sociedades Anónimas de Chile establece que, salvo que los estatutos determinen otra cosa, las sociedades anónimas cerradas deberán distribuir anualmente como dividendo en dinero a sus accionistas, a prorrata de sus acciones o en la proporción que establezcan los estatutos si hubiere acciones preferidas, a lo menos el 30% de las utilidades líquidas de cada ejercicio, excepto cuando corresponda absorber pérdidas acumuladas provenientes de períodos anteriores.

Al 31 de marzo de 2021 y 31 de diciembre de 2020 no se ha registrado provisión por dividendo mínimo.

d) Patrimonio mínimo

El patrimonio mínimo de la Sociedad, de conformidad con lo dispuesto en NCG N°157, al 31 de marzo de 2021 y 31 de diciembre de 2020 es el siguiente:

	31-03-2021		31-12-2020	
	UF	M\$	UF	M\$
PATRIMONIO MINIMO				
Literal c) del Artículo 4 Ley 20.712	10.000,00	293.948	10.000,00	290.703
PATRIMONIO DE LA SOCIEDAD	13.203,23	388.106	15.694,83	462.864

Nota 18 – Ingresos de actividades ordinarias y Costos de ventas

Al 31 de marzo de 2021 y 2020, los ingresos por actividades ordinarias se componen de la siguiente manera:

Detalle	01.01.2021	01.01.2020
	31.03.2021	31.03.2020
	M\$	M\$
Remuneración Fondos Inversión	18.914	73.120
Total	18.914	73.120

Al 31 de marzo de 2021 y 2020, los costos de ventas se componen de la siguiente manera:

Detalle	01.01.2021	01.01.2020
	31.03.2021	31.03.2020
	M\$	M\$
Comisiones por operaciones en bolsa	5.494	5.302
Total	5.494	5.302

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS

Al 31 de marzo de 2021 y 31 de diciembre de 2020

Nota 19 – Otros ingresos por función.

Al 31 de marzo de 2021 y 2020, los otros ingresos por función se componen de la siguiente manera:

Detalle	01.01.2021	01.01.2020
	31.03.2021	31.03.2020
	M\$	M\$
Asesorías (*)	18.432	-
Otros	-	40
Total	18.432	40

(*) corresponden a asesorías del mercado de fondos de inversión y actividades complementarias prestadas durante el período.

Nota 20 – Gastos de administración

Al 31 de marzo de 2021 y 2020, los gastos de administración se componen de la siguiente manera:

Detalle	01.01.2021	01.01.2020
	31.03.2021	31.03.2020
	M\$	M\$
Personal	74.402	70.007
Servicios de administración	9.510	4.354
Servicios profesionales	2.959	8.879
Otros	1.492	909
Depreciación del ejercicio	1.462	1.660
Seguros	685	432
Gastos bancarios	543	257
Gastos de representación	304	1.176
Gastos de informática y comunicaciones	119	28
Legales y notariales	102	216
Total	91.578	87.918

Nota 21 – Ingresos financieros

Al 31 de marzo de 2021 y 2020, los ingresos financieros se componen de la siguiente manera:

Detalle	01.01.2021	01.01.2020
	31.03.2021	31.03.2020
	M\$	M\$
Intereses por pactos	1.520	-
Intereses por FFMM	-	1.400
Total	1.520	1.400

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS

Al 31 de marzo de 2021 y 31 de diciembre de 2020

Nota 22- Vencimiento de activos y pasivos

	hasta 90 días		Más de 90 días y hasta un año	
	31.03.2021 M\$	31.12.2020 M\$	31.03.2021 M\$	31.12.2020 M\$
ACTIVOS				
Efectivo y equivalente al efectivo	368.157	444.044	-	-
Otros activos no financieros, corrientes	4.265	-	-	-
Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar	34.425	31.592	27.516	3.511
Total	406.847	475.636	27.516	3.511
PASIVOS				
Otros pasivos financieros, corrientes	1.465	1.438	4.463	4.381
Cuentas comerciales y otras cuentas por pagar	34.974	32.360	-	-
Cuentas por pagar entidades relacionadas	37.781	124	-	-
Otras provisiones a corto plazo	3.497	3.709	-	-
Provisiones corrientes por beneficios a empleados	-	38.291	14.647	-
Pasivos por impuestos corrientes	710	4.676	-	-
Total	78.427	80.598	19.110	4.381

Nota 23 – Contingencias y Compromisos

En cumplimiento con lo dispuesto en el artículo N°12 de la Ley N°20.712, la Sociedad con fecha 10 de enero de 2020 ha suscrito renovación de póliza de garantía, con la compañía Suaval Seguros S.A., bajo código GFTC-06980-0 con vencimiento al 10 de enero de 2022 de TAM UBP Private Debt Fondo de Inversión.

Con fecha 10 de enero de 2020 fue suscrita la renovación de póliza de garantía, con la compañía Suaval Seguros S.A. bajo código GFTC-06981-0 con vencimiento el 10 de enero de 2022 de TAM UBP II Private Debt Fondo de Inversión.

Con fecha 10 de enero de 2021, fue suscrita la renovación de póliza de garantía con la compañía de seguros Mapfre, bajo el código 330-20-00029467 con vencimiento el 10 de enero de 2022 de TAM Leaseback Inmobiliario Fondo de Inversión.

Nota 24 – Medio Ambiente

Por la naturaleza de las operaciones de la Sociedad, no se han efectuado desembolsos relacionados con esta materia.

Nota 25 – Sanciones

Durante el período finalizado al 31 de marzo de 2021 y diciembre de 2020 la Sociedad, sus directores y administradores no han sido objeto de sanciones por parte de algún organismo fiscalizador.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS

Al 31 de marzo de 2021 y 31 de diciembre de 2020

Nota 26 – Hechos Relevantes

Con fecha 12 de marzo de 2021, en sesión extraordinaria de Directorio se toma conocimiento de la renuncia al cargo de gerente general de don Jose Maria Swett Quezada y se ha nombrado en su reemplazo a don Pedro Avendaño Canales, quien asumió sus funciones desde esa fecha.

Con fecha 17 de diciembre de 2020, en sesión ordinaria de Directorio se toma conocimiento de la renuncia al directorio de don Diego Maturana Streeter y Don Miguel León Nuñez, así mismo se acordó que los cargos quedarán vacantes hasta la próxima junta Ordinaria de Accionistas.

Con fecha 27 de octubre de 2020 se entera el saldo pendiente de capital por un monto de \$195.811.744, correspondiente al aumento de capital realizado en agosto de 2019. Con esto el capital al 31 de diciembre se encuentra emitido y enterado en su totalidad.

Con fecha 18 de octubre de 2020, en sesión extraordinaria de Directorio de la Sociedad, se efectuó la creación del fondo TAM Leaseback Inmobiliario Fondo de Inversión.

Con fecha 13 de agosto de 2020, en sesión ordinaria de Directorio se tomó conocimiento y aceptó la renuncia al cargo de Director don Diego Fleischmann Chadwick, nombrando en su reemplazo a don Roberto Baraona Undurraga.

Con fecha 22 de abril de 2020, en sesión ordinaria de Directorio renuncia al cargo de presidente don Diego Maturana Streeter, siendo electo por unanimidad para reemplazarlo en el cargo don Cristian Bulnes Alamos.

Con fecha 10 de febrero de 2020, en sesión extraordinaria de Directorio de la Sociedad, fueron revocados la totalidad de los miembros del directorio, a su vez se propuso y aceptó a los nuevos miembros, tomando sus cargos según prosigue: don Diego Maturana Streeter presidente, don Cristian Bulnes Alamos director, don Miguel Luis León Nuñez director, don Diego Fleischmann Chadwick director, don Luis Felipe Massu Heiremans director.

Al 31 de marzo de 2021, a juicio de la Administración, no existen otros hechos relevantes que deban ser revelados en estos estados financieros.

Nota 27 – Hechos Posteriores

Con fecha 30 de abril del 2021, en sesión ordinaria de accionistas fueron renovados como miembros del Directorio por un período de 3 años, los señores Cristian Bulnes Alamos, nombrado en la misma fecha como presidente, don Luis Felipe Massu Heiremans y don Roberto Baraona Undurraga. Adicionalmente, fueron elegidos, como miembros del directorio, llegando a un total de 5 miembros, don José Ignacio Urenda Bilicic y don Marcos Puelma Numhauser.

Con posterioridad al 31 de marzo de 2021 y hasta la fecha de emisión de estos estados financieros, no se tiene conocimiento de hechos de carácter financiero o de otra índole, que pudiesen afectar significativamente la interpretación de los mismos.