

Estados Financieros Intermedios

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

(Expresado en miles de pesos chilenos)

*Por los períodos de tres y nueve meses terminados al 30 de septiembre 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	23
Nota 5 – Administración de Riesgos	23
Nota 6- Clasificación de Instrumentos Financieros	26
Nota 7 – Efectivo y Equivalentes al Efectivo	27
Nota 8 – Otros activos no financieros, corrientes	28
Nota 9- Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar, corrientes	28
Nota 10- Saldos y transacciones con partes relacionadas	29
Nota 11- Propiedades, planta y equipo	33
Nota 12- Impuesto a las ganancias, impuestos diferidos e impuestos corrientes	33
Nota 13- Otros pasivos financieros, corrientes	35
Nota 14- Cuentas comerciales y otras cuentas por pagar	36
Nota 15- Otras provisiones corto plazo	36
Nota 16- Provisiones corrientes por beneficio a empleados	36
Nota 17- Otros pasivos financieros no corrientes	37
Nota 18 – Patrimonio	37
Nota 19 – Ingresos de actividades ordinarias y Costos de ventas	39
Nota 20 – Otras ganancias (pérdidas).	39
Nota 21 – Gastos de administración	39
Nota 22 – Ingresos financieros	40
Nota 23 – Contingencias y Compromisos	40
Nota 24 – Medio Ambiente	40
Nota 25 – Sanciones	40
Nota 26 – Hechos Relevantes	40
Nota 27 – Hechos Posteriores	42

TANNER ASSET MANAGEMENT ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS S.A.

ESTADOS INTERMEDIOS DE SITUACION FINANCIERA

Al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre 2020

ACTIVOS	Notas	30.09.2021 M\$	31.12.2020 M\$
Activos Corrientes			
Efectivo y equivalentes al efectivo	7	440.448	444.044
Otros activos no financieros, corrientes	8	2.374	-
Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar, corrientes	9	62.871	35.103
Total Activos Corrientes		505.693	479.147
Activos No Corrientes			
Otros activos no financieros no corrientes		542	523
Propiedades, planta y equipo	11	17.705	17.492
Activos por impuestos diferidos	12	138.588	81.609
Total Activos No Corrientes		156.835	99.624
TOTAL ACTIVOS		662.528	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

Al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre 2020

PATRIMONIO NETO Y PASIVOS		30.09.2021	31.12.2020
		M\$	M\$
Pasivos Corrientes			
Otros pasivos financieros, corrientes	13	7.768	5.819
Cuentas comerciales y otras cuentas por pagar	14	35.184	32.360
Cuentas por pagar a entidades relacionadas	10	14.088	124
Otras provisiones a corto plazo	15	-	3.708
Pasivos por impuestos corrientes	12	640	4.676
Provisiones corrientes por beneficios a los empleados	16	67.668	38.291
Total Pasivos Corrientes		125.348	84.978
Pasivos No Corrientes			
Otros pasivos financieros no corrientes	17	10.043	12.174
Total Pasivos No Corrientes		10.043	12.174
Patrimonio			
Capital emitido	18	833.216	658.205
Ganancias (pérdidas) acumuladas	18	(306.079)	(176.586)
Total Patrimonio		527.137	481.619
TOTAL PATRIMONIO Y PASIVOS		662.528	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

Por los periodos de nueve y tres meses terminados al 30 de septiembre de 2021 y 2020

	Notas	01.01.2021 30.09.2021 M\$	01.01.2020 30.09.2020 M\$	01.07.2021 30.09.2021 M\$	01.07.2020 30.09.2020 M\$
Ganancia (Pérdida)					
Ingresos de actividades ordinarias	19	51.050	133.801	16.187	23.255
Costo de ventas	19	(19.739)	(16.544)	(6.949)	(5.623)
Ganancia bruta		31.311	117.257	9.238	17.602
Otras ganancias (pérdidas)	20	52.149	30.505	17.724	30.464
Gastos de administración	21	(282.324)	(286.805)	(93.695)	(107.425)
Ingresos financieros	22	3.690	6.747	862	2.537
Gastos financieros		-	(481)	-	(150)
Resultado por unidades de reajuste		8.701	(470)	6.232	(701)
Ganancia (Pérdida) antes de Impuesto		(186.473)	(133.247)	(59.639)	(57.673)
(Gasto) ingreso por impuesto a las ganancias	12	56.980	37.970	18.374	15.705
Ganancia (Pérdida) procedente de operaciones continuadas		(129.493)	(95.277)	(41.265)	(41.968)
RESULTADO DEL EJERCICIO		(129.493)	(95.277)	(41.265)	(41.968)
Estado de Otros Resultados Integrales					
Ganancia (Pérdida)					
Otros Resultados Integrales					
Activos financieros a valor razonable por patrimonio		-	-	-	-
RESULTADO INTEGRAL TOTAL		(129.493)	(95.277)	(41.265)	(41.968)

Ganancia (Pérdida) Atribuible a

Ganancia (pérdida), atribuible a los propietarios de la controladora	(129.493)	(95.277)	(41.265)	(41.968)
Ganancia (pérdida) atribuible a participaciones no controladoras	-	-	-	-

Ganancias por acción básica

Ganancias (pérdidas) básicas por acción en operaciones continuadas (en pesos)	(3.732,43)	(5.762,49)	(1.189,40)	(2.538,28)
---	------------	------------	------------	------------

Ganancias por acción diluidas

Ganancias (pérdidas) diluidas por acción precedente de operaciones continuadas (en pesos)	(3.732,43)	(5.762,49)	(1.189,40)	(2.538,28)
---	------------	------------	------------	------------

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

Por los períodos de seis meses terminados al 30 de septiembre de 2021 y 2020

	Capital emitido	Otras reservas	Ganancias (pérdidas) acumuladas	Patrimonio atribuible a los propietarios de la controladora	Participaciones no controladoras	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)	-	-	(129.493)	(129.493)	-	(129.493)
Otro resultado integral	-	-	-	-	-	-
Resultado integral	-	-	-	(129.493)	-	(129.493)
Emisión de patrimonio	175.011	-	-	175.011	-	175.011
Dividendos	-	-	-	-	-	-
Otros ajustes a patrimonio	-	-	-	-	-	-
Total de cambios en patrimonio	-	-	-	-	-	-
Saldo final al 30.09.2021	833.216	-	(306.079)	527.137	-	527.137

	Capital emitido	Otras reservas	Ganancias (pérdidas) acumuladas	Patrimonio atribuible a los propietarios de la controladora	Participaciones no controladoras	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)	-	-	(95.277)	(95.277)	-	(95.277)
Otro resultado integral	-	-	-	-	-	-
Resultado integral	-	-	(95.277)	(95.277)	-	(95.277)
Emisión de patrimonio	-	-	-	-	-	-
Dividendos	-	-	-	-	-	-
Otros ajustes a patrimonio	-	-	-	-	-	-
Total de cambios en patrimonio	-	-	-	-	-	-
Saldo final al 30.09.2020	462.393	-	(109.657)	352.736	-	352.736

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

Por los períodos de nueve meses terminados al 30 de septiembre de 2021 y 2020

	01.01.2021	01.01.2020
Estado de Flujo de Efectivo Directo	30.09.2021	30.09.2020
	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	90.969	182.936
Clases de pagos:		
Pagos a proveedores por el suministro de bienes y servicios	(82.456)	(88.762)
Pagos a y por cuenta de los empleados	(129.249)	(161.823)
Impuestos a las ganancias reembolsados (pagados)	(35.647)	(37.841)
Otras entradas (salidas) de efectivo	-	-
Flujos de efectivo netos procedentes de (utilizados en) la operación	(156.383)	(105.490)
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	(28.530)	(24.352)
Intereses recibidos	3.583	6.747
Otras entradas (salidas) de efectivo	-	-
Flujos de efectivo netos procedentes de (utilizados en) actividades de inversión	(24.947)	(17.605)
Flujos de efectivo procedentes de (utilizados en) actividades de financiación:		
Aporte de capital	175.011	-
Pagos de préstamos a entidades relacionadas	-	-
Pagos de pasivos por arrendamientos financieros	(5.010)	(4.148)
Intereses pagados	(468)	(481)
Otras entradas (salidas) de efectivo, clasificados como actividades de financiación	-	-
Flujos de efectivo procedentes de (utilizados en) actividades de financiación	169.533	(4.629)
Incremento (disminución) en el efectivo y equivalentes al efectivo, antes del efecto de los cambios en la tasa de cambio	(11.797)	(127.724)
Efectos de la variación en la tasa de cambio sobre el efectivo y equivalentes al efectivo	8.201	1.502
Incremento (disminución) de efectivo y equivalentes al efectivo	(3.596)	(126.222)
Efectivo y Equivalentes al efectivo al principio del período	444.044	449.064
Efectivo y Equivalentes al efectivo al Final del período	440.448	322.842

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

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS

Al 30 de septiembre 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 septiembre de 2016, otorgada en la cuadragésimo segunda Notaría de Santiago. Su objeto exclusivo es la administración de recursos de terceros de conformidad con lo dispuesto en la Ley N.º 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 30 de septiembre 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.	99,9942%	99,9918%
Tanner Leasing S.A.	0,0058%	0,0082%
Total	100%	100%

Al 30 de septiembre de 2021, los fondos públicos y privados administrados por la Sociedad son:

Fondo de Inversión Públicos

TAM UBP Private Debt Fondo de Inversión
 TAM UBP Private Debt II Fondo de Inversión
 TAM Leaseback Inmobiliario Fondo de Inversión
 TAM TA Realty Core Property Fondo de Inversión

Fondo de Inversión Privados

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 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020, han sido preparados de acuerdo con la NIC 34 Información financiera intermedia incorporada en las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) emitidas por el International Accounting Standards Board (“IASB”). Estos estados financieros intermedios 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 30 de septiembre 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 22 de noviembre 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 ejercicios:

- i. Estados intermedios de situación financiera al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020.
- ii. Estados intermedios de resultados integrales por los periodos de tres y nueve meses terminados al 30 de septiembre de 2021 y 2020.
- iii. Estados de cambios en el patrimonio neto por los períodos de nueve meses terminados al 30 de septiembre de 2021 y 2020.
- iv. Estados de flujos de efectivo – método directo por los períodos de nueve meses terminados el 30 de septiembre de 2021 y 2020.
- v. Notas a los estados financieros intermedios.

2.4 Moneda extranjera y de conversión

En la preparación de los presentes estados financieros intermedios los activos y pasivos en moneda extranjera (US\$) y aquellos denominados en Unidades de Fomento (UF), se presentan convertidos utilizando los siguientes tipos de cambios:

	30.09.2021	31.12.2020	30.09.2020
	\$	\$	\$
Dólares de los Estados Unidos de Norteamérica (US\$)	811,90	710,95	788,15
Unidad de Fomento (UF)	30.088,37	29.070,33	28.707,85

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 30 de septiembre 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 resultados.

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 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020, la Sociedad no registra inversiones bajo esta categoría.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS

Al 30 de septiembre 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 30 de septiembre de 2021 y 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 30 de septiembre 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.

La Sociedad al 30 de septiembre de 2021, mantiene un saldo de M\$62.871 (M\$35.103 al 31 de diciembre de 2020) por concepto de remuneración de administración (ver notas 2.14 y 9).

Ver deterioro de cuentas por cobrar en Nota 2.14.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS

Al 30 de septiembre 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 30 de septiembre 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.

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 Norma Internacional de Contabilidad N°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 30 de septiembre de 2021 y 31 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 30 de septiembre 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 30 de septiembre 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 30 de septiembre 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 30 de septiembre 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 30 de septiembre 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 30 de septiembre 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 prorrateo.

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

De acuerdo con los criterios contables establecidos en NIC 37, la Sociedad registra un pasivo 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 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020

Nota 2 – Principales criterios contables aplicados, continuación

2.18 Capital social

El capital social corresponde al valor total de los aportes sociales, los cuales se clasifican como patrimonio en el estado de situación financiera y está representado por acciones ordinarias de una sola clase y un voto por acción. Los aportes sociales son los pagos efectuados en dinero o especies con el fin de proveer capital a la Sociedad.

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.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS

Al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020

Nota 2 – Principales criterios contables aplicados, continuación

2.21 Reconocimiento de ingresos ordinarios, continuación

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.

2.22 Otras ganancias (pérdidas)

Las otras ganancias de la Sociedad corresponden a prestaciones 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 financieros (CMF).

2.23 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.

2.24 Impuestos a las ganancias e impuestos diferidos

La provisión por impuesto a la renta se determina de acuerdo con las disposiciones tributarias vigentes y se registra sobre la base de la renta líquida imponible determinada para fines tributarios. El gasto por impuesto a las ganancias incluye el impuesto corriente y el diferido. Se reconoce en resultados excepto en la medida en que se relacione con una combinación de negocios, o partidas reconocidas directamente en patrimonio u otros resultados integrales.

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.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS

Al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020

Nota 2 – Principales criterios contables aplicados, continuación

2.24 Impuestos a las ganancias e impuestos diferidos, continuación

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. La medición de los activos y pasivos por impuestos diferidos se efectúa en base a la tasa de impuesto que, de acuerdo con la legislación tributaria vigente, se deba aplicar en el año en que los activos y pasivos por impuestos diferidos sean realizados o liquidados, y refleja la incertidumbre relacionada con los impuestos a las ganancias, si la hubiere. 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.

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 reviertan 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.

2.25 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.

2.26 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.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS

Al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020

Nota 2 – Principales criterios contables aplicados, continuación

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.

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 intermedios 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 30 de septiembre 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 la NIIF	Fecha de aplicación obligatoria
Reforma de la Tasa de Interés de Referencia Fase 2 (Modificaciones a las NIIF 9, NIC 39, NIIF 7, NIIF 4 y NIIF 16)	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2021.
Reducciones del alquiler relacionadas con el COVID-19 después del 30 de junio de 2021 (Modificaciones a la NIIF 16).	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de abril de 2021.

La Administración de la Sociedad se encuentra evaluando si la adopción de las normas, interpretaciones y enmiendas antes descritas tendrán un impacto significativo en los estados financieros de la Sociedad en el período de su primera aplicación.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS

Al 30 de septiembre 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>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>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>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.
<i>Revelaciones de políticas contables</i> (Modificaciones a la NIC 1 y Declaración de Práctica 2 <i>Elaboración de Juicios Relacionados con la Materialidad</i>)	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2023. Se permite adopción anticipada.
<i>Definición de estimación contable</i> (Modificaciones a la NIC 8)	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2023. Se permite adopción anticipada y será aplicada prospectivamente a los cambios en las estimaciones contables y cambios en las políticas contables que ocurran en o después del comienzo del primer período de reporte anual en donde la compañía aplique las modificaciones.
<i>Impuesto diferido relacionados con activos y pasivos que surgen de una única transacción</i> (Modificaciones a la NIC 12)	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2023. Se permite adopción anticipada.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS

Al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020

Nota 3 – Nuevos pronunciamientos contables, continuación

La Administración de la Sociedad se encuentra evaluando si la adopción de las normas, interpretaciones y enmiendas antes descritas tendrán 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 30 de septiembre de 2021, no han ocurrido otros cambios contables significativos que afecten la presentación de estos estados financieros intermedios.

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 30 de septiembre de 2021, la Sociedad posee instrumentos financieros (pactos) por M\$240.447 y al 31 de diciembre 2020 por M\$384.864, los cuales están clasificados como equivalente al efectivo.

En el siguiente cuadro muestra la sensibilidad del portfolio de pactos, en base porcentual, ante movimientos paralelos en las estructuras de tasas de interés a que afecta el portfolio.

Al 30.09.2021

Delta Tasas (Puntos básicos)	25	50	75	100	125	150	175	200
Variación Neta Portafolio Ante Disminución de Tasa	1,66%	2,12%	3,18%	4,25%	5,31%	6,37%	7,43%	8,49%
Variación Neta Portafolio Ante Aumento de Tasa	-1,66%	-2,12%	-3,18%	-4,25%	-5,31%	-6,37%	-7,43%	-8,49%

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS

Al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020

Nota 5 – Administración de Riesgos, continuación

Al 31.12.2020

Delta Tasas (Puntos básicos)	25	50	75	100	125	150	175	200
Variación Neta Portafolio Ante Disminución de Tasa	0,31%	0,62%	0,94%	1,25%	1,56%	1,87%	2,18%	2,49%
Variación Neta Portafolio Ante Aumento de Tasa	-0,31%	-0,62%	-0,94%	-1,25%	-1,56%	-1,87%	-2,18%	-2,49%

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 30 de septiembre de 2021, la Sociedad tiene un bajo nivel de riesgo de liquidez considerando que el efectivo y equivalente en efectivo alcanza los M\$440.448 (M\$444.044 al 31 de diciembre de 2020) y liquidez corriente de 4,03 veces (5,64 veces al 31 de diciembre de 2020).

	Menos de 7 días		7 días a 1 mes		1 a 12 meses		Más de 12 meses		Sin vencimiento estipulado	
	30.09.2021	31.12.2020	30.09.2021	31.12.2020	30.09.2021	31.12.2020	30.09.2021	31.12.2020	30.09.2021	31.12.2020
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
ACTIVOS										
Efectivo y equivalente al efectivo	353.252	59.180	87.196	384.864	-	-	-	-	-	-
Otros activos financieros corrientes	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros activos no financieros, corrientes	-	-	761	-	1.613	-	-	-	-	-
Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar	8.054	4.255	2.508	12.093	43.897	18.755	8.412	-	-	-
Cuentas por cobrar a entidades relacionadas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Activos por impuestos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	361.306	63.435	90.465	396.957	45.510	18.755	8.412	-	-	-
PASIVOS										
Otros pasivos financieros, corrientes	-	-	638	478	7.130	5.341	-	-	-	-
Cuentas comerciales y otras cuentas por pagar	-	15.376	7.362	-	27.822	16.984	-	-	-	-
Cuentas por pagar entidades relacionadas	14.088	124	-	-	-	-	-	-	-	-
Provisiones corrientes por beneficios a empleados	-	64	-	-	67.668	38.291	-	-	-	-
Provisiones corrientes por servicios de auditoría	-	1.008	-	1.057	-	1.579	-	-	-	-
Pasivos por impuestos corrientes	-	-	640	4.676	-	-	-	-	-	-
Total	14.088	16.572	8.640	6.211	102.620	62.195	-	-	-	-

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 Chile.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS

Al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020

Nota 5 – Administración de Riesgos, continuación

Efecto del desarrollo de la pandemia Covid-19

La pandemia global causada por el Covid-19 ha representado, y representa todavía, una serie de riesgos globales, así como desafíos a nivel país. Los riesgos y desafíos no sólo se enmarcan en el ámbito de la salud, sino también en las finanzas de todos los agentes del mercado.

Desde un comienzo, Tanner Asset Management Administradora General de Fondos S.A. ha procurado resguardar la salud de sus colaboradores, adoptando diferentes directrices y políticas internas asociadas. Gracias a las medidas implementadas desde fines del 2019, la Sociedad ha podido adoptar la modalidad de teletrabajo para sus colaboradores y en línea con las fases implementadas por el Ministerio de Salud se ha flexibilizado a un sistema semi presencial, asegurando así la salud de éstos y la continuidad de las operaciones bajo los más altos estándares de eficacia y eficiencia, dando además pleno cumplimiento a la legislación y normativa aplicable, tanto desde un punto de vista laboral, como del mercado de valores.

Si bien es cierto que la pandemia continúa en evolución, de acuerdo con las proyecciones internas de la Sociedad y el comportamiento del mercado de los últimos meses, se estima que esta crisis podría deteriorar, en mayor o menor medida, ciertos negocios en específico, el volumen de operaciones y el precio de los activos, lo que sin embargo se ha logrado mitigar a través de una serie de medidas que disminuyen los efectos indeseados.

Día a día se monitorea el desarrollo de esta pandemia de manera de tomar las mejores decisiones, velando siempre por la integridad de los colaboradores y el cumplimiento de las obligaciones de la Sociedad.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS

Al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020

Nota 6- Clasificación de Instrumentos Financieros

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

Al 30 de septiembre 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	-	440.448	440.448
Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar	-	62.871	62.871
Total	-	503.319	503.319

Pasivos financieros

Detalle	Pasivos financieros a valor razonable por resultados M\$	Pasivos financieros a costo amortizado M\$	Total M\$
Otros pasivos financieros	-	7.768	7.768
Cuentas comerciales y otras cuentas por pagar	-	35.184	35.184
Cuentas por pagar a entidades relacionadas	-	14.088	14.088
Otros pasivos financieros, no corrientes	-	10.043	10.043
Total	-	67.083	67.083

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS

Al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020

Nota 6 – Clasificación de Instrumentos Financieros, continuación

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	-	5.819	5.819
Cuentas comerciales y otras cuentas por pagar	-	32.360	32.360
Cuentas por pagar a entidades relacionadas	-	124	124
Otros pasivos financieros, no corrientes	-	12.174	12.174
Total	-	50.477	50.477

Nota 7 – Efectivo y Equivalentes al Efectivo

Al 30 septiembre de 2021 y 31 de diciembre 2020, el detalle es el siguiente:

Detalle	30.09.2021 M\$	31.12.2020 M\$
Banco CLP	179.668	7.260
Banco USD	20.333	51.920
Inversiones	240.447	384.864
Total	440.448	444.044

El detalle de la inversión en pactos al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020 es el siguiente:

Concepto	Rut	Institución	Institución	Moneda	Cantidad	30.09.2021 M\$	31.12.2020 M\$
Pactos	80.962.600-8	Tanner	Corredores de Bolsa S.A.	Pesos	2	240.447	384.864
Totales					2	240.447	384.864

El pacto al 30 de septiembre de 2021 corresponde a la negociación de instrumento de renta fija, con vencimiento el 1 y el 15 de octubre de 2021. Esta inversión es de fácil liquidez a su vencimiento y está sujeta a bajo riesgo de cambios en su valor por estar pactado su precio de venta con una fecha de rescate específica. Al 31 de diciembre de 2020, el pacto corresponde a la negociación de instrumento de renta fija, con vencimiento el 29 de enero de 2021.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS

Al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020

Nota 8 – Otros activos no financieros, corrientes

Al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020, la composición de este rubro es la siguiente:

Detalle	30.09.2021	31.12.2020
	M\$	M\$
Seguros	1.275	-
Otros gastos anticipados	1.099	-
Total	2.374	-

Nota 9- Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar, corrientes

Los deudores comerciales y otras cuentas por cobrar se clasifican y valorizan según nota 2.9 al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020.

Detalle	30.09.2021	31.12.2020
	M\$	M\$
Remuneración Fondos de Inversión	42.517	21.077
Otros (*)	20.354	14.026
Totales	62.871	35.103

(*) Corresponde principalmente a gastos reembolsables con los fondos administrados, todos expresados en pesos.

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

Detalle por plazo de vencimiento	30.09.2021	31.12.2020
	M\$	M\$
Vigentes	8.054	4.255
Antigüedad a 30 días	2.508	12.093
Antigüedad a 60 días	1.000	7.297
Antigüedad a 90 días	2.503	2.472
Antigüedad a 120 días	5.688	5.475
Antigüedad mayor a 120 días	43.118	3.511
Totales	62.871	35.103

La Administración de la Sociedad no ha constituido deterioro sobre los deudores comerciales, en consideración a que no hay situaciones de riesgo de incobrabilidad asociadas a este rubro. Esto se debe a que principalmente la deuda con mayor antigüedad es con el fondo inmobiliario Amengual, la que será cancelada cuando se realice la venta del inmueble asociado al fondo, lo que está previsto para dentro del primer trimestre del 2022.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS

Al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020

Nota 10- Saldos y transacciones con partes relacionadas

El detalle de los saldos y transacciones realizadas con partes relacionadas al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020 es el siguiente:

a) Resumen de saldos y transacciones con partes relacionadas

Al 30 de septiembre de 2021	Total transacción			Saldo	
	Concepto	Cantidad	Monto M\$	Resultado M\$	Activo M\$
Operaciones de financiamiento - venta con retrocompra sobre IRF e IIF (*)	33	7.572.486	3.583	240.447	-
Compra venta moneda extranjera	-	-	-	-	-
Otros pasivos financieros	9	5.478	(107)	-	17.811
Cuentas corrientes	18	55.625	-	-	14.088
Inversiones en FFMM	-	-	-	-	-
Comisiones	9	12.671	(10.648)	-	-
Garantías de arriendo (*)	1	542	-	542	-
Comisiones colocación de cuotas	9	2.956	(2.484)	-	-
Asesorías	3	52.149	52.149	-	-
Otros	18	28.530	(28.530)	-	-
Total	100	7.730.437	13.963	240.989	31.899

Al 31 de diciembre de 2020	Total transacción			Saldo	
	Concepto	Cantidad	Monto M\$	Resultado M\$	Activo M\$
Operaciones de financiamiento - venta con retrocompra sobre 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	-	-	-
Inversiones en FFMM	2	483.519	-	-	-
Comisiones	12	16.396	(13.778)	-	-
Garantías 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)	-	124
Total	105	9.051.676	19.535	385.387	18.117

(*) Estos conceptos no corresponden a cuentas por cobrar o pagar con empresas relacionadas, ya que por la naturaleza de la operación se presentan en Efectivo y equivalentes de efectivo, Otros pasivos financieros, corrientes y Otros activos no financieros, no corrientes.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS

Al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020

Nota 10- Saldos y transacciones con partes relacionadas, continuación

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 30 de septiembre de 2021	Total transacción			Saldo	
	Cantidad	Monto M\$	Resultado M\$	Activo M\$	Pasivo M\$
Cuentas corrientes	3	14.088	-	-	14.088
Otros	9	1.530	(1.530)	-	-
Total	12	15.618	(1.530)	-	14.088

Al 31 de diciembre de 2020	Total transacción			Saldo	
	Cantidad	Monto M\$	Resultado M\$	Activo M\$	Pasivo M\$
Cuentas corrientes	1	46	-	-	-
Otros	12	2.040	(2.040)	-	124
Total	13	2.086	(2.040)	-	124

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS

Al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020

Nota 10- Saldos y transacciones con partes relacionadas, continuación

Tanner Corredores de Bolsa S.A.

Rut: 80.962.600-8

Naturaleza de la relación: Controlador común

Al 30 de septiembre de 2021	Total transacción			Saldo	
	Concepto	Cantidad	Monto M\$	Resultado M\$	Activo M\$
Operaciones de financiamiento - venta con retrocompra sobre IRF e IIF	33	7.572.486	3.583	240.447	-
Compra venta moneda extranjera	-	-	-	-	-
Otros pasivos financieros	9	5.478	(107)	-	17.811
Cuentas corrientes	15	41.537	-	-	-
Inversiones en FFMM	-	-	-	-	-
Comisiones	9	12.671	(10.648)	-	-
Garantías de arriendo	1	542	-	542	-
Comisiones colocación de cuotas	9	2.956	(2.484)	-	-
Total	76	7.635.670	(9.656)	240.989	17.811

Al 31 de diciembre de 2020	Total transacción			Saldo	
	Concepto	Cantidad	Monto M\$	Resultado M\$	Activo M\$
Operaciones de financiamiento - venta con retrocompra sobre 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	-	-	-
Inversiones en FFMM	2	483.519	-	-	-
Comisiones	12	16.396	(13.778)	-	-
Garantías de arriendo	1	523	-	523	-
Comisiones colocación de 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 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020

Nota 10- Saldos y transacciones con partes relacionadas, continuación

Tanner Investments SpA

Rut: 76.047.709-5

Naturaleza de la relación: Controlador común

Al 30 de septiembre de 2021	Total transacción			Saldo	
	Cantidad	Monto M\$	Resultado M\$	Activo M\$	Pasivo M\$
Otros	9	27.000	(27.000)	-	-
Total	9	27.000	(27.000)	-	-

Al 31 de diciembre de 2020	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 30 de septiembre de 2021	Total transacción			Saldo	
	Cantidad	Monto M\$	Resultado M\$	Activo M\$	Pasivo M\$
Asesorías	3	52.149	52.149	-	-
Total	3	52.149	52.149	-	-

Al 30 de diciembre de 2020	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 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020, no existen saldos ni transacciones con otras partes relacionadas.

c) Remuneraciones del Personal Clave

Al 30 de septiembre 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	30.09.2021 M\$	30.09.2020 M\$
Remuneración	75.074	106.413
Compensaciones	-	-
Totales	75.074	106.413

(*) Personal clave se refiere a Gerentes.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS

Al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020

Nota 11- Propiedades, planta y equipo

Al 30 de septiembre 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	-	20.568	20.568
Bajas o retiros del ejercicio	-	(29.055)	(29.055)
Ajustes / reclasificaciones	-	618	618
Saldo bruto al 30.09.2021	2.120	20.941	23.061
Saldo inicial al 01.01.2021	(2.120)	(11.318)	(13.438)
Bajas o retiros del ejercicio	-	13.271	13.271
Depreciación del ejercicio	-	(5.189)	(5.189)
Saldo depreciación al 30.09.2021	(2.120)	(3.236)	(5.356)
Valor neto al 30.09.2021	-	17.705	17.705

Nota 11- Propiedades, planta y equipo, continuación

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.

Nota 12- Impuesto a las ganancias, impuestos diferidos e impuestos corrientes

a) Activos por impuestos corrientes

Al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020, el detalle del rubro activo por impuestos corrientes es el siguiente:

Detalle	30.09.2021	31.12.2020
	M\$	M\$
Impuesto por recuperar	-	-
Impuesto al valor agregado, neto	-	-
Totales	-	-

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS

Al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020

Nota 12- Impuesto a las ganancias, impuestos diferidos e impuestos corrientes, continuación**b) Pasivos por impuestos corrientes**

Al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020, el detalle del rubro pasivos por impuestos corrientes es el siguiente:

Detalle	30.09.2021 M\$	31.12.2020 M\$
Impuesto al valor agregado, neto	640	4.676
Totales	640	4.676

c) Impuestos diferidos:

Al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020, el detalle del rubro impuestos diferido es el siguiente:

Activos y Pasivos por impuestos diferidos	30.09.2021 M\$	31.12.2020 M\$	Variación Impuestos diferidos	ID Resultado 30.09.2021	ID Resultado 30.09.2020
Activos por impuestos diferidos					
Provisión vacaciones	5.700	4.468	1.232	1.232	2.084
Provisiones varias	18.710	10.339	8.372	8.372	(506)
Pérdida tributaria	114.348	66.213	48.135	48.135	36.253
Derecho de uso (NIIF 16)	29	135	(106)	(106)	40
Activo Fijo	442	454	(12)	(12)	473
Gastos diferidos	(641)	-	(641)	(641)	(375)
Activo por impuestos diferidos, neto, total	138.588	81.609	56.980	56.980	37.970

Al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020, la Sociedad ha reconocido activos por impuestos diferido, debido a que se estima que la Sociedad generará en el futuro las utilidades tributables suficientes para cubrir las pérdidas tributarias a mediano plazo, considerando la incorporación de nuevos fondos a ser administrados por la Sociedad.

d) Composición del gasto por impuesto a la renta:

Detalle	01.01.2021 30.09.2021 M\$	01.01.2020 30.09.2020 M\$	01.07.2021 30.09.2021 M\$	01.07.2020 30.09.2020 M\$
Gasto tributario comercial (provisión impuestos)	-	-	-	-
Efecto por activos o pasivos por impuesto diferido del ejercicio	56.980	37.970	18.374	15.705
Totales	56.980	37.970	18.374	15.705

Al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020, la Sociedad no ha provisionado impuesto a la renta por presentar pérdida tributaria ascendente a M\$423.512 y M\$245.233 respectivamente.

La Sociedad cree 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.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS

Al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020

Nota 12- Impuesto a las ganancias, impuestos diferidos e impuestos corrientes, continuación**e) Conciliación de tasa efectiva:**

El gasto por impuesto a la renta de la Sociedad por los periodos terminados al 30 de septiembre de 2021 y 2020 representa un 31% y 28% respectivamente, del resultado antes de impuestos.

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

Tasa Efectiva	Tasa Efectiva %	01.01.2021 30.09.2021 M\$	Tasa Efectiva %	01.01.2020 30.09.2020 M\$	Tasa Efectiva %	01.07.2021 30.09.2021 M\$	Tasa Efectiva %	01.07.2020 30.09.2020 M\$
Ganancia (pérdida) del año antes de impuesto		(186.473)		(133.247)		(59.639)		(57.673)
Gasto por impuesto utilizando tasa legal	27%	50.348	27%	35.977	27%	16.103	27%	15.572
Otros incrementos (decrementos) en cargo por impuestos legales*	4%	6.632	1%	1.993	4%	2.271	0%	133
Totales	31%	56.980	28%	37.970	31%	18.374	27%	15.705

*corrección monetaria patrimonio tributario.

Nota 13- Otros pasivos financieros, corrientes

En este rubro se presenta el pasivo por arrendamiento a corto plazo de acuerdo con lo descrito en Nota 4, por concepto de primera aplicación de NIIF 16.

A continuación, se detallan los saldos a valor contable y flujos no descontados al 30 de septiembre de 2021:

Arrendador	Valores contables al 30.09.2021				Flujos no descontados al 30.09.2021			
	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.	1.920	1.935	3.919	7.768	2.049	2.049	4.098	8.196

La siguiente tabla refleja los gastos y flujos de efectivo asociados a NIIF 16 al 30 de septiembre 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.	5.190	468	-	-	-	5.478

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

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS

Al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020

Nota 13- Otros pasivos financieros, continuación

La siguiente tabla refleja los gastos y flujos de efectivo asociados a NIIF 16 al 30 de septiembre 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.	4.296	481	-	-	-	4.629

Nota 14- Cuentas comerciales y otras cuentas por pagar

Al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020, los saldos son los siguientes:

Detalle	30.09.2021 M\$	31.12.2020 M\$
Honorarios por pagar	1.504	10.311
Vacaciones del personal	20.909	16.484
Retenciones al personal	3.826	5.565
Proveedores de servicios	7.112	-
Otros	1.833	-
Totales	35.184	32.360

Nota 15- Otras provisiones corto plazo

Al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020, los saldos son los siguientes:

Detalle	30.09.2021 M\$	31.12.2020 M\$
Provisión auditoria	-	3.644
Provisión al personal	-	64
Totales	-	3.708

Al 30 de septiembre de 2021, ambos conceptos fueron reclasificados al rubro Cuentas comerciales y otras cuentas por pagar.

Nota 16- Provisiones corrientes por beneficio a empleados

Al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020, el detalle los saldos son los siguientes:

Bono gestión	30.09.2021 M\$	31.12.2020 M\$
Saldo inicial 1 de enero	38.291	-
Incrementos	67.668	38.291
Disminuciones	(38.291)	-
Totales	67.668	38.291

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS

Al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020

Nota 17- Otros pasivos financieros no corrientes

En este rubro se presenta el pasivo por arrendamiento a largo plazo de acuerdo con lo descrito en Nota 4, por concepto de primera aplicación de NIIF 16.

A continuación, se detallan los saldos a valor contable y flujos no descontados al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020:

Arrendador	Valores contables al 30-09-2021			Flujos no descontados al 30-09-2021		
	1 - 3 años M\$	3 - 5 años M\$	Total M\$	1 - 3 años M\$	3 - 5 años M\$	Total M\$
Tanner Corredores de Bolsa S.A.	10.043	-	10.043	10.245	-	10.245

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

Nota 18 – Patrimonio

La Sociedad presenta los siguientes movimientos en las cuentas de patrimonio durante los periodos al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020:

a) Capital suscrito y pagado

El capital suscrito y pagado al 30 de septiembre de 2021 asciende a M\$833.216 y al 31 de diciembre de 2020 corresponde a M\$ 658.205.

Detalle	Capital	
	30.09.2021 M\$	31.12.2020 M\$
Capital suscrito	908.205	658.205
Capital por enterar ¹	(74.989)	-
¹ Capital suscrito y pagado	833.216	658.205

¹El capital por enterar deberá suscribirse y pagarse dentro del plazo de 3 años a contar del día 30 de junio de 2021.

Detalle	N° acciones	
	30.09.2021 M\$	31.12.2020 M\$
Saldo inicial	24.494	16.534
Emisión de acciones		
Acciones suscritas y pagadas	10.200	7.960
Acciones por suscribir ¹	4.370	-
Saldo final	39.064	24.494

¹Las acciones por enterar deberá suscribirse y pagarse dentro del plazo de 3 años a contar del día 30 de junio de 2021.

Detalle	Capital	
	30.09.2021 M\$	31.12.2020 M\$
Saldo inicial	658.205	462.393
Aumento capital (*)	175.011	195.812
Saldo Final	833.216	658.205

(*) Ver nota 26.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS

Al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020

Nota 18- Patrimonio, continuación

Al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020, la composición de los accionistas es la siguiente:

Accionistas	N° de Acciones Pagadas		Participación	
	30.09.2021	31.12.2020	30.09.2021	31.12.2020
Tanner Servicios Financieros S.A.	34.692	24.492	99,9942%	99,9918%
Tanner Leasing S.A.	2	2	0,0058%	0,0082%
Total	34.694	24.494	100%	100%

b) Pérdidas acumuladas

Pérdidas acumuladas	30.09.2021	31.12.2020
	M\$	M\$
Saldo inicial	176.586	14.380
Pérdida del período	129.493	162.206
Total Pérdidas acumuladas	306.079	176.586

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 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020 no se ha registrado provisión por dividendo mínimo, ni se han pagado dividendos provisorios.

d) Patrimonio mínimo

El patrimonio mínimo de la Sociedad, de conformidad con lo dispuesto en NCG N°157, se determinará por la diferencia entre activos y pasivos, no debiendo considerarse entre los primeros: los activos intangibles, las cuentas, documentos por cobrar y créditos con personas naturales o jurídicas relacionadas a la administradora o a las entidades del grupo empresarial al cual pertenece y los activos utilizados para garantizar obligaciones o compromisos de terceros. Asimismo, deberán rebajarse de los activos, aquellas cuentas que permanecieren pendientes de cobro por un plazo igual o mayor a treinta días con posterioridad a su vencimiento, en la medida de que éstas no hayan sido provisionadas a la fecha de la determinación del patrimonio.

Al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020 es el siguiente:

	30.09.2021		31.12.2020	
	UF	M\$	UF	M\$
PATRIMONIO MINIMO				
Líteral c) del Artículo 4 Ley 20.712	10.000,00	300.884	10.000,00	290.703
PATRIMONIO MINIMO DE LA SOCIEDAD	15.697,73	472.319	15.694,83	462.864

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS

Al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020

Nota 19 – Ingresos de actividades ordinarias y Costos de ventas

Al 30 de septiembre de 2021 y 2020, los ingresos por actividades ordinarias se componen de la siguiente manera:

	01.01.2021 30.09.2021	01.01.2020 30.09.2020	01.07.2021 30.09.2021	01.07.2020 30.09.2020
	M\$	M\$	M\$	M\$
Ingreso de actividades ordinarias				
Remuneración Fondos Inversión	51.050	133.801	16.187	23.225
Total	51.050	133.801	16.187	23.225

Al 30 de septiembre de 2021 y 2020, los costos de ventas se componen de la siguiente manera:

	01.01.2021 30.09.2021	01.01.2020 30.09.2020	01.07.2021 30.09.2021	01.07.2020 30.09.2020
	M\$	M\$	M\$	M\$
Costo de ventas				
Comisiones por operaciones en bolsa	19.739	16.544	6.949	5.623
Total	19.739	16.544	6.949	5.623

Nota 20 – Otras ganancias (pérdidas).

Al 30 de septiembre de 2021 y 2020, los otros ingresos por función se componen de la siguiente manera:

Detalle	01.01.2021 30.09.2021	01.01.2020 30.09.2020	01.07.2021 30.09.2021	01.07.2020 30.09.2020
	M\$	M\$	M\$	M\$
Asesorías (*)	52.149	30.464	17.724	30.464
Otros	-	41	-	-
Total	52.149	30.505	17.724	30.464

(*) Corresponden a asesorías del mercado de fondos de inversión y actividades complementarias prestadas durante el periodo a Tanner Finanzas Corporativas Ltda.

Nota 21 – Gastos de administración

Al 30 de septiembre de 2021 y 2020, los gastos de administración se componen de la siguiente manera:

Detalle	01.01.2021 30.09.2021	01.01.2020 30.09.2020	01.07.2021 30.09.2021	01.07.2020 30.09.2020
	M\$	M\$	M\$	M\$
Personal	216.960	187.016	65.785	60.803
Servicios de administración	28.530	16.499	9.510	7.791
Servicios profesionales	14.815	62.644	7.655	30.423
Otros	5.947	7.894	2.415	5.668
Legales y notariales	5.199	3.218	4.231	142
Depreciación del ejercicio	5.189	5.223	1.949	1.782
Seguros	2.845	2.317	1.243	1.453
Gastos bancarios	1.630	3	544	(637)
Gastos de informática y comunicaciones	1.189	717	363	-
Gastos de representación	20	1.274	-	-
Total	282.324	286.805	93.695	107.425

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS

Al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020

Nota 22 – Ingresos financieros

Al 30 de septiembre de 2021 y 2020, los ingresos financieros se componen de la siguiente manera:

Detalle	01.01.2021	01.01.2020	01.07.2021	01.07.2020
	30.09.2021	30.09.2020	30.09.2021	30.09.2020
	M\$	M\$	M\$	M\$
Intereses por pactos	3.583	6.747	1.002	2.537
Intereses por FFMM	-	-	-	-
Otros	107	-	(140)	-
Total	3.690	6.747	862	2.537

Nota 23 – Contingencias y Compromisos

En cumplimiento con lo dispuesto en el artículo N°12 de la Ley N°20.712, la Sociedad ha suscrito las siguientes pólizas de garantía:

- Con fecha 17 de agosto de 2021 ha suscrito póliza de garantía, con la Compañía de Seguros Continental S.A., bajo código 221111689 con vencimiento al 10 de enero de 2022 de TAM UBP Private Debt Fondo de Inversión.
- Con fecha 17 de agosto de 2021 ha suscrito póliza de garantía, con la Compañía de Seguros Continental S.A., bajo código 221111690 con vencimiento al 10 de enero de 2022 de TAM UBP 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.
- Con fecha 19 de mayo de 2021, fue suscrita la póliza de garantía con la Compañía de Seguros Continental S.A, bajo el código 221106627 con vencimiento el 10 de enero de 2022 de TAM TA Realty Core Property 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 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020 la Sociedad, sus directores y administradores no han sido objeto de sanciones por parte de algún organismo fiscalizador.

Nota 26 – Hechos Relevantes

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.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS

Al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020

Nota 26- Hechos Relevantes, continuación

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 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 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 27 de octubre de 2020 se entera el saldo pendiente de capital por un monto de \$195.811.744 equivalente a 7.960 acciones, correspondiente al aumento de capital realizado en agosto de 2019. Con esto el capital al 31 de diciembre se encontraba emitido y enterado en su totalidad.

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 quedarían vacantes hasta la próxima junta Ordinaria de Accionistas.

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 nombrándose en su reemplazo a don Pedro Avendaño Canales, quien asumió sus funciones desde esa fecha.

Con fecha 30 de abril de 2021, en Junta Ordinaria de Accionistas se renovó el Directorio por los próximos 3 años, quedando compuesto por don Roberto Baraona Undurraga, don Luis Felipe Massu Heiremans, don Cristian Bulnes Alamos, don José Ignacio Urenda Bilicic y don Marcos Puelma Numhauser, designando en Sesión Extraordinaria de Directorio a don Cristian Bulnes Alamos como Presidente.

Con fecha 14 de mayo de 2021, en sesión extraordinaria de Directorio de la Sociedad, se efectuó la creación del fondo TAM TA Realty Core Property Fondo de Inversión.

Con fecha 30 de junio de 2021, en sesión extraordinaria de Accionistas se acordó aumentar el capital de la Sociedad de \$658.204.684 dividido en 24.494 acciones a la suma de \$908.204.684 dividido en 39.064 acciones nominativas, de única serie y sin valor nominal, mediante la emisión de 14.570 acciones de pago, nominativas, de única serie y sin valor nominal, por un monto de \$ 250.000.000, las que deberán suscribirse y pagarse dentro del plazo de 3 años a contar del día 30 de junio de 2021. El 27 de septiembre de 2021 se suscribieron y pagaron 10.200 acciones por un total de \$175.011.600 por la sociedad controladora Tanner Servicios Financieros S.A.

Al 30 de septiembre de 2021, a juicio de la Administración, no existen otros hechos relevantes que deban ser revelados en estos estados financieros.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS

Al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020

Nota 27 – Hechos Posteriores

Con fecha 26 de octubre de 2021, en Sesión Ordinaria de Directorio se toma conocimiento de la renuncia al cargo de gerente general de don Pedro Avendaño Canales a partir del día 2 de noviembre de 2021, nombrándose en su reemplazo a don Marcos Puelma Numhauser, quien asumió sus funciones desde esa fecha y, a su vez, renunció a su cargo de director de la Sociedad pasando a ser gerente general.

Al 30 de septiembre de 2021, a juicio de la Administración, no existen otros hechos posteriores que deban ser revelados en los presentes estados financieros intermedios.