

ADMINISTRADORA DE TARJETAS SERVICIOS FINANCIEROS LIMITADA

Estados Financieros al 31 de diciembre de 2021 y 2020
y por los años terminados en esas fechas

(Con el Informe de los Auditores Independientes)

ADMINISTRADORA DE TARJETAS SERVICIOS FINANCIEROS LIMITADA

CONTENIDO

Informe de los Auditores Independientes

Estados de Situación Financiera

Estados de Resultados

Estados de Otros Resultados Integrales

Estados de Cambios en el Patrimonio

Estados de Flujos de Efectivo

Notas a los Estados Financieros

M\$: Cifras expresadas en miles de pesos chilenos



Informe de los Auditores Independientes

Señores Socios de
Administradora de Tarjetas Servicios Financieros Limitada:

Hemos efectuado una auditoría a los estados financieros adjuntos de Administradora de Tarjetas Servicios Financieros Limitada, que comprenden el estado de situación financiera al 31 de diciembre de 2021 y los correspondientes estados de resultados, de otros resultados integrales, de cambios en el patrimonio y de flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha y las correspondientes notas a los estados financieros.

Responsabilidad de la Administración por los estados financieros

La Administración es responsable por la preparación y presentación razonable de estos estados financieros de acuerdo con Normas Contables e Instrucciones impartidas por la Comisión para el Mercado Financiero. Esta responsabilidad incluye el diseño, implementación y mantención de un control interno pertinente para la preparación y presentación razonable de estados financieros que estén exentos de representaciones incorrectas significativas, ya sea debido a fraude o error.

Responsabilidad del auditor

Nuestra responsabilidad consiste en expresar una opinión sobre estos estados financieros a base de nuestra auditoría. Efectuamos nuestra auditoría de acuerdo con Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas en Chile. Tales normas requieren que planifiquemos y realicemos nuestro trabajo con el objeto de lograr un razonable grado de seguridad que los estados financieros están exentos de representaciones incorrectas significativas.

Una auditoría comprende efectuar procedimientos para obtener evidencia de auditoría sobre los montos y revelaciones en los estados financieros. Los procedimientos seleccionados dependen del juicio del auditor, incluyendo la evaluación de los riesgos de representaciones incorrectas significativas de los estados financieros ya sea debido a fraude o error. Al efectuar estas evaluaciones de los riesgos, el auditor considera el control interno pertinente para la preparación y presentación razonable de los estados financieros de la entidad con el objeto de diseñar procedimientos de auditoría que sean apropiados en las circunstancias, pero sin el propósito de expresar una opinión sobre la efectividad del control interno de la entidad. En consecuencia, no expresamos tal tipo de opinión. Una auditoría incluye, también, evaluar lo apropiadas que son las políticas de contabilidad utilizadas y la razonabilidad de las estimaciones contables significativas efectuadas por la Administración, así como una evaluación de la presentación general de los estados financieros.

Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido es suficiente y apropiada para proporcionarnos una base para nuestra opinión de auditoría.



Opinión

En nuestra opinión, los mencionados estados financieros presentan razonablemente, en todos sus aspectos significativos, la situación financiera de Administradora de Tarjetas Servicios Financieros Limitada al 31 de diciembre de 2021 y los resultados de sus operaciones y los flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha de acuerdo con Normas Contables e Instrucciones impartidas por la Comisión para el Mercado Financiero.

Énfasis en un asunto –Empresa en marcha

Como se indica en Nota 1 a los estados financieros adjuntos, la Sociedad registra pérdidas recurrentes en sus operaciones y capital de trabajo negativo durante el año terminado al 31 de diciembre de 2021. La evaluación de la Administración de estos hechos y circunstancias y los planes de la Administración respecto de estas materias, también se describen en Nota 1. No se modifica nuestra opinión con respecto a este asunto.

Otros asuntos -Auditor predecesor

Los estados financieros de Administradora de Tarjetas Servicios Financieros Limitada al 31 de diciembre de 2020, y por el año terminado en esa fecha, fueron auditados por otros auditores, quienes emitieron una opinión sin modificaciones sobre los mismos en su informe de fecha 26 de enero de 2021 e incluyó un párrafo de énfasis por empresa en marcha que describió la situación financiera de la Sociedad y el apoyo operacional y financiero de su matriz, Banco de Crédito e Inversiones, a esa fecha, tal como se reveló en Nota 1 a los estados financieros del año 2020.

Ernesto Guzmán V.

KPMG SpA

Santiago, 27 de enero de 2022



ADMINISTRADORA DE TARJETAS SERVICIOS FINANCIEROS LIMITADA

ESTADOS FINANCIEROS

Por los periodos terminados al 31 de diciembre de 2021 y 2020

I ESTADOS FINANCIEROS

ESTADOS DE SITUACIÓN FINANCIERA	1
ESTADOS DE RESULTADOS	2
ESTADOS DE OTROS RESULTADOS INTEGRALES	3
ESTADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO	4
ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO	6

II NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

1. INFORMACION GENERAL	7
2. BASES DE PREPARACIÓN	8
2.1 Bases de medición	9
2.2 Moneda funcional y de presentación	9
2.3 Nuevas normas e interpretaciones emitidas y no vigentes	9
3. POLITICAS CONTABLES SIGNIFICATIVAS	16
3.1 Tipo de cambio y unidad de reajuste	16
3.2 Activos intangibles	16
3.3 Deterioro de activos no financieros	17
3.4 Categorías de instrumentos financieros no derivados	18
3.5 Efectivo y equivalentes al efectivo	19
3.6 Activo fijos	20
3.7 Activo por Derecho a Usar Bienes en Arrendamiento y Obligaciones por Contratos de Arrendamientos	21
3.8 Capital social	22
3.9 Otros activos	22
3.10 Otros pasivos	23
3.11 Impuesto a la renta e impuestos diferidos	23
3.12 Beneficios a los empleados	23
3.13 Provisiones	24
3.14 Ingresos por comisiones	25
3.15 Gastos por intereses y reajustes	25
3.16 Ganancias por acción	25
3.17 Activos y pasivos contingentes	25
3.18 Contingencia Covid-19	25

4.	CAMBIOS EN LA POLÍTICA CONTABLE	26
5.	POLÍTICA DE GESTIÓN DE RIESGOS	26
6.	ESTIMACIONES, JUICIOS Y SUPUESTOS CRÍTICOS DE LA ADMINISTRACIÓN	30
7.	INFORMACIÓN POR SEGMENTO	30
8.	EFFECTIVO Y DEPÓSITOS EN BANCO	30
9.	INSTRUMENTOS FINANCIEROS	31
10.	INTANGIBLES	32
11.	ACTIVO FIJO	34
12.	ACTIVOS Y PASIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES	36
13.	IMPUESTOS DIFERIDOS	37
14.	OTROS ACTIVOS	38
15.	OBLIGACIONES POR CONTRATOS DE ARRENDAMIENTOS	38
16.	PROVISIONES	39
17.	OTROS PASIVOS	41
18.	PATRIMONIO NETO	41
19.	INGRESOS POR COMISIONES	42
20.	OTROS INGRESOS OPERACIONALES	43
21.	COMPOSICIÓN DE RESULTADOS RELEVANTES	43
22.	PARTES RELACIONADAS	44
23.	CONTINGENCIAS, JUICIOS Y OTRAS RESCTRICCIONES	47
24.	DOTACIÓN DEL PERSONAL	47
25.	MEDIO AMBIENTE	47
26.	HECHOS POSTERIORES	47

ADMINISTRADORA DE TARJETAS SERVICIOS FINANCIEROS LIMITADA
ESTADOS DE SITUACION FINANCIERA, CLASIFICADOS
POR LOS PERIODOS TERMINADOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020
EXPRESADOS EN MILES DE PESOS (M\$)

ACTIVOS	Nota	31-12-2021 M\$	31-12-2020 M\$
Efectivo y depósitos en bancos	8	7.558	6.733
Intangibles	10	11.102.755	4.605.989
Activo fijo	11	601.025	810.308
Impuestos corrientes	12	307	2.065
Impuestos diferidos	13	2.286.090	1.856.995
Otros activos	14	859.582	7.233.072
Total de activos		14.857.317	14.515.162

PASIVOS	Nota	31-12-2021 M\$	31-12-2020 M\$
Obligaciones por contratos de arrendamiento	15	-	220.257
Impuestos corrientes	12	3.979	1.773
Provisiones	16	526.595	788.914
Otros pasivos	17	12.239.361	16.492.203
Total de pasivos		12.769.935	17.503.147

PATRIMONIO	Nota	31-12-2021 M\$	31-12-2020 M\$
Capital	18	18.349.050	12.849.050
Reservas	18	100.412	48.357
Utilidades retenidas en ejercicios anteriores	18	(15.885.392)	(13.557.227)
Pérdida del periodo		(476.688)	(2.328.165)
Total de Patrimonio de los propietarios del banco		2.087.382	(2.987.985)
Interés no controlador		-	-
Patrimonio total		2.087.382	(2.987.985)
Total pasivos y patrimonio		14.857.317	14.515.162

ADMINISTRADORA DE TARJETAS SERVICIOS FINANCIEROS LIMITADA
ESTADOS DE RESULTADOS
POR LOS PERIODOS DE DOCE MESES TERMINADOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020
EXPRESADOS EN MILES DE PESOS (M\$)

ESTADO DE RESULTADOS POR FUNCIÓN	Nota	01-01-2021 31-12-2021 M\$	01-01-2020 31-12-2020 M\$
Ingresos por intereses y reajustes		3.121	-
Gastos por intereses y reajustes		(1.268)	(12.511)
Ingreso neto por intereses y reajustes		1.853	(12.511)
Ingresos por comisiones	19	10.654.077	10.595.499
Gastos por comisiones		-	(39.562)
Ingreso neto por comisiones		10.654.077	10.555.937
Utilidad neta de operaciones financieras		7.887	9.879
Utilidad (pérdida) de cambio neta		3.006	(341)
Otros ingresos operacionales	20	1.910.468	1.003.921
Total ingresos operacionales		12.577.291	11.556.885
Provisiones por riesgo de crédito		-	-
INGRESO OPERACIONAL NETO		12.577.291	11.556.885
Remuneraciones y gastos del personal	21	(2.236.458)	(2.670.161)
Gastos de administración	21	(9.219.605)	(10.192.162)
Depreciaciones y amortizaciones	10-11	(1.940.232)	(1.911.575)
Otros gastos operacionales		(86.778)	(47.405)
TOTAL GASTOS OPERACIONALES		(13.483.073)	(14.821.303)
RESULTADO OPERACIONAL		(905.782)	(3.264.418)
Resultado antes de impuesto a la renta		(905.782)	(3.264.418)
Impuesto a la renta	13	429.094	936.253
Resultado de operaciones continuas		(476.688)	(2.328.165)
Resultado de operaciones discontinuadas		-	-
PERDIDA DEL PERIODO		(476.688)	(2.328.165)
Atribuible a			
Propietarios del banco		(476.688)	(2.328.165)
Interés no controlador		-	-
Total		(476.688)	(2.328.165)

ADMINISTRADORA DE TARJETAS SERVICIOS FINANCIEROS LIMITADA
ESTADOS DE OTROS RESULTADOS INTEGRALES
POR LOS PERIODOS DE DOCE MESES TERMINADOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020
EXPRESADOS EN MILES DE PESOS (M\$)

ESTADO DE OTROS RESULTADOS INTEGRALES	Nota	01-01-2021 31-12-2021 M\$	01-01-2020 31-12-2020 M\$
Ganancia (pérdida) del periodo		(476.688)	(2.328.165)
Componentes de otro resultado integral, antes de impuestos		(476.688)	(2.328.165)
Ganancias o (pérdidas) actuariales en provisión por beneficios post		52.055	(52.055)
Activos financieros disponibles para la venta		-	-
Coberturas del flujo de efectivo		-	-
Impuesto a las ganancias relacionado con componentes de otro resultado integral		-	-
Otros componentes de otros resultado integral antes de impuesto		-	-
Resultado integral del periodo		(424.633)	(2.380.220)
Resultado integral atribuible a			
Propietarios del banco		(424.633)	(2.380.220)
Interés no controlador		-	-
Total		(424.633)	(2.380.220)

ADMINISTRADORA DE TARJETAS SERVICIOS FINANCIEROS LIMITADA
ESTADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
POR LOS PERIODOS DE DOCE MESES TERMINADOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020
EXPRESADOS EN MILES DE PESOS (M\$)

Patrimonio al 31 de diciembre de 2021:

	Capital emitido	Otras reservas varias	Otras reservas	Resultado del periodo	Ganancias (pérdidas) acumuladas	Patrimonio atribuible a los propietarios de la controladora	Participaciones no controladoras	Patrimonio total
Saldo inicial período actual 01-01-2021	12.849.050	48.357	48.357	-	(15.885.392)	(2.987.985)	-	(2.987.985)
Incremento (disminución) por correcciones de errores	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo Inicial Reexpresado	12.849.050	48.357	48.357	-	(15.885.392)	(2.987.985)	-	(2.987.985)
Cambios en patrimonio	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado integral	-	-	-	-	-	-	-	-
Pérdida del periodo	-	-	-	(476.688)	(476.688)	(476.688)	-	(476.688)
Otro resultado integral	-	52.055	52.055	-	-	52.055	-	52.055
Resultado integral	-	52.055	52.055	(476.688)	(476.688)	(424.633)	-	(424.633)
Dividendos	-	-	-	-	-	-	-	-
Incremento (disminución) por otras aportaciones de los propietarios (*)	5.500.000	-	-	-	-	5.500.000	-	5.500.000
Incremento (disminución) por transferencias y otros cambios	-	-	-	-	-	-	-	-
Total de cambios en patrimonio	5.500.000	52.055	52.055	(476.688)	(476.688)	5.075.367	-	5.075.367
Saldo final período actual 31-12-2021	18.349.050	100.412	100.412	(476.688)	(16.362.080)	2.087.382	-	2.087.382

(*) Ver detalle de aumento de capital en nota 18.

ADMINISTRADORA DE TARJETAS SERVICIOS FINANCIEROS LIMITADA
ESTADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO, CONTINUACIÓN
POR LOS PERIODOS DE DOCE MESES TERMINADOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020
EXPRESADOS EN MILES DE PESOS (M\$)

Patrimonio al 31 de diciembre de 2020:

	Capital emitido	Otras reservas varias	Otras reservas	Resultado del periodo	Ganancias (pérdidas) acumuladas	Patrimonio atribuible a los propietarios de la controladora	Participaciones no controladoras	Patrimonio total
Saldo inicial período actual 01-01-2020	12.849.050	100.412	100.412	.	(13.557.227)	(607.765)	-	(607.765)
Incremento (disminución) por correcciones de errores	-	-	-	.	-	-	-	-
Saldo Inicial Reexpresado	12.849.050	100.412	100.412	.	(13.557.227)	(607.765)	-	(607.765)
Cambios en patrimonio	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado integral	-	-	-	-	-	-	-	-
Perdida del periodo	-	-	-	(2.328.165)	(2.328.165)	(2.328.165)	-	(2.328.165)
Otro resultado integral	-	(52.055)	(52.055)	-	-	(52.055)	-	(52.055)
Resultado integral	-	(52.055)	(52.055)	(2.328.165)	(2.328.165)	(2.380.220)	-	(2.380.220)
Dividendos	-	-	-	-	-	-	-	-
Incremento (disminución) por transferencias y otros cambios	-	-	-	-	-	-	-	-
Total de cambios en patrimonio	-	(52.055)	(52.055)	(2.328.165)	(2.328.165)	(2.380.220)	-	(2.380.220)
Saldo final período actual 31-12-2020	12.849.050	48.357	48.357	(2.328.165)	(15.885.392)	(2.987.985)	-	(2.987.985)

ADMINISTRADORA DE TARJETAS SERVICIOS FINANCIEROS LIMITADA
ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO
POR LOS PERIODOS DE DOCE MESES TERMINADOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020
(EXPRESADOS EN MILES DE PESOS M\$)

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO DIRECTO	Ref.	01-01-2021 31-12-2021 M\$	01-01-2020 31-12-2020 M\$
Flujos de efectivo procedentes de (utilizados en) actividades de operación			
Clases de cobros por actividades de operación			
Cobros procedentes de comisiones		308.842	731.253
Préstamos de entidades relacionadas		16.297.628	17.681.730
Clases de pagos		-	-
Pagos a proveedores por el suministro de bienes y servicios		(12.150.665)	(13.758.436)
Pagos a y por cuenta de los empleados		(1.727.265)	(1.934.814)
Otros pagos por actividades de operación		-	(2.584)
Flujos de efectivo netos procedentes de (utilizados en) la operación		2.728.540	2.717.149
Impuestos a las ganancias (pagados) reembolsados		-	-
Otras entradas (salidas) de efectivo		-	-
Flujos de efectivo netos procedentes de (utilizados en) actividades de operación		2.728.540	2.717.149
Flujos de efectivo procedentes de (utilizados en) actividades de inversión			
Compras de propiedades, planta y equipo	11	(423.369)	(283.438)
Compras de activos intangibles	10	(7.804.346)	(2.438.919)
Flujos de efectivo netos procedentes de (utilizados en) actividades de inversión		(8.227.715)	(2.722.357)
Flujos de efectivo procedentes de (utilizados en) actividades de financiación			
Importes procedentes de la emisión de otros instrumentos de patrimonio	18	5.500.000	-
Flujos de efectivo netos procedentes de (utilizados en) actividades de inversión		5.500.000	-
Incremento (disminución) neto de efectivo y equivalentes al efectivo, antes del efecto de los cambios en la tasa de cambio		825	(5.208)
Efectos de la variación en la tasa de cambio sobre el efectivo y equivalentes al efectivo			
Efectos de la variación en la tasa de cambio sobre el efectivo y equivalentes al efectivo		-	-
Incremento (disminución) neto de efectivo y equivalentes al efectivo		825	(5.208)
Efectivo y equivalentes al efectivo al principio del período	8	6.733	11.941
Efectivo y equivalentes al efectivo al final del período	8	7.558	6.733

ADMINISTRADORA DE TARJETAS SERVICIOS FINANCIEROS LIMITADA
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020

1. INFORMACIÓN GENERAL

Con fecha 01 de octubre de 2012, ante la cuadragésima Notaría de Santiago de Chile, la sociedad Administradora de Tarjetas Servicios Financieros Limitada se constituyó producto de la división de la sociedad Inversiones Presto Tres Limitada de conformidad a las normas de la Ley N°3.918, del Código de Comercio, Código Civil y otras que le sean aplicables.

Administradora de Tarjetas Servicios Financieros Ltda., en adelante la “Sociedad”, constituida en Chile y domiciliada en la ciudad de Santiago de Chile, en Avenida del Valle número 737, piso 5, Huechuraba, es una sociedad anónima cerrada y se encuentra inscrita en el Registro de Emisores y Operadoras de Tarjetas de Crédito de la Comisión para el Mercado Financiero (en adelante, “CMF”) con el número de registro N°704.

Con fecha 17 de diciembre de 2013 cambió su razón social a Operadora de Tarjetas Lider Servicios Financieros S.A. y se transformó de sociedad de responsabilidad limitada a sociedad anónima, dividiendo su capital social en un total de 9.331.999 acciones sin valor nominal.

En Junta General Extraordinaria de Accionistas realizada con fecha 30 de junio de 2014 se aprueba aumento de capital social en la suma de M\$20.702.000 mediante la emisión de 8.738.354 nuevas acciones de pago, quedando el capital en la nueva suma de M\$42.810.400 dividido en 18.070.353 acciones sin valor nominal.

Con fecha 01 de diciembre de 2017 en mutuo acuerdo de los socios, la sociedad fue dividida en dos sociedades, la continuadora “Administradora de Tarjetas Servicios Financieros Limitada quedó con un capital social de 12.849.050

El objeto exclusivo de la Sociedad es la operación de tarjetas de crédito y débito, y la realización de todos los actos, contratos y operaciones que la normativa emanada del Banco Central de Chile y de la Comisión para el Mercado Financiero permita efectuar a sociedades operadoras de tarjetas de crédito.

Con fecha 19 de diciembre de 2017, Walmart Chile S.A. y Renta e Inversiones Presto Limitada, celebraron un contrato de compraventa de acciones y de derechos sociales por el ciento por ciento de las acciones y derechos sociales de las compañías que conforman el negocio financiero de Walmart Chile S.A. con el Banco de Créditos e Inversiones y BCI Corredor de Bolsa S.A. (entre las que se encuentra la sociedad Administradora de Tarjetas Servicios Financieros Limitada).

Con fecha 4 de diciembre de 2018, se perfecciona el contrato de compraventa de acciones entre el grupo Walmart y el grupo BCI, pasando a ser el Banco de Crédito e Inversiones el accionista

controlador. El 0,0039686% de la participación minoritaria fue adquirido por la sociedad BCI Corredora de Bolsa S.A.

Con fecha 4 de diciembre la sociedad cambió su razón social de Operadora de Tarjetas Lider Servicios Financieros Ltda. a Administradora de Tarjetas Servicios Financieros Ltda.

Al 31 de diciembre 2021, la Sociedad presenta patrimonio positivo por M\$2.087.382 y patrimonio negativo al 31 de diciembre 2020 M\$2.987.985, pérdidas acumuladas por M\$15.885.392 y M\$13.557.227, respectivamente y capital de trabajo negativo. No obstante, lo anterior, los presentes estados financieros fueron preparados considerando el principio de empresa en marcha, debido a que cuenta con el apoyo financiero y operacional de su Banco matriz y porque la Administración ha preparado un proyecto de negocio que le permitirá revertir las pérdidas acumuladas en períodos futuros. El Plan de negocio consiste en aumentar la cartera de tarjeta-habientes fortaleciendo la administración y gestión de los sistemas del grupo “BCI Servicios Financiero”, para lo cual se realizó una importante inversión en Intangibles en 2021, además la Administración adecuó su estructura de gastos respecto a sus ingresos por comisiones, reestructurando y optimizando los gastos por Remuneraciones y gastos del personal y los gastos de Administración al 31 de diciembre de 2021. Adicionalmente, con fecha 30 de diciembre de 2021, la Sociedad recibió un aporte de capital en efectivo por M\$5.500.000 desde su Banco Matriz para revertir el patrimonio negativo presentado el año anterior al 31 de diciembre de 2020.

2. BASES DE PREPARACIÓN

Los presentes estados financieros comprenden los estados de situación financiera clasificados al 31 de diciembre de 2021 y 2020, los estados de resultados y los estados de otros resultados integrales por los periodos de terminados al 31 de diciembre de 2021 y 2020, los estados de cambios en el patrimonio y de flujos de efectivo preparados utilizando el método directo por los periodos de terminados al 31 de diciembre de 2021 y 2020 y sus correspondientes notas a los estados financieros.

Los presentes Estados Financieros han sido preparados de acuerdo a lo establecido en el Compendio de Normas Contables e Instrucciones emitidas por la Comisión para el Mercado Financiero (CMF), organismo fiscalizador que de acuerdo Ley N° 21.000 que “Crea la Comisión para el Mercado Financiero”, dispone en el numeral 6 de su artículo 5° que la Comisión para el Mercado Financiero podrá “fijar las normas para la confección y presentación de las memorias, balances, estados de situación y demás estados financieros de las entidades fiscalizadas y determinar los principios conforme a los cuales deberán llevar su contabilidad y en todo aquello que no sea tratado por ella si no se contrapone con sus instrucciones, deben ceñirse a los criterios contables de general aceptación, que corresponden a las normas técnicas emitidas por el Colegio de Contadores de Chile A.G., coincidentes con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF o IFRS, por sus siglas en inglés) acordados por el International Accounting Standards Board (IASB). En caso de existir discrepancias entre los principios contables y los criterios contables emitidos por la CMF en su Compendio de Normas Contables e instrucciones, primarán estos últimos.

Aprobación de los Estados Financieros al 31 de diciembre de 2021

La información contenida en estos estados financieros es responsabilidad del Directorio de la Sociedad, que manifiesta expresamente que ha tomado conocimiento de la información contenida en estos estados financieros y se declara responsable respecto de la información incorporada en los mismos y de la aplicación de los principios y criterios incluidos en las NIIF e instrucciones impartidas por la CMF, siendo estos estados financieros aprobados por el Directorio para su emisión con fecha 19 de enero de 2022.

2.1. Bases de medición

Los estados financieros se han preparado de acuerdo con el principio del costo histórico.

La preparación de los estados financieros conforme a las NIIF, requiere el uso de ciertas estimaciones contables críticas. También exige a la Administración que ejerza su juicio en el proceso de aplicación de las políticas contables de la Sociedad. En la nota de estimaciones, juicios y supuestos críticos de la Administración, se revelan las áreas que implican un mayor grado de juicio o complejidad o las áreas donde las hipótesis y estimaciones son significativas para los estados financieros.

2.2. Moneda funcional y de presentación

Los estados financieros son presentados en pesos chilenos, que es la moneda funcional y de presentación de la Sociedad.

Toda la información es presentada en miles de pesos y ha sido redondeada a la unidad de mil más cercana, a menos que se exponga lo contrario.

2.3. Nuevas normas e interpretaciones emitidas y no vigentes

a) Nuevas normas, modificaciones a normas e interpretaciones que son de aplicación obligatoria por primera vez a partir de los períodos iniciados al 01 de enero de 2021

Nuevas NIIF	Fecha de aplicación obligatoria
NIIF 16, Reducciones del alquiler relacionadas con el COVID-19	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de abril o 30 de junio de 2021.
Enmiendas a NIIFs	
NIIF 9, NIC 39, NIIF 7, NIIF 4 y NIIF 16 Reforma sobre Tasas de Interés de Referencia – Fase 2	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2021.

NIIF 16, Reducciones del alquiler relacionadas con el COVID-19

En mayo de 2020, el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (el Consejo), emitió la modificación a la NIIF 16 Arrendamientos que permite a los arrendatarios no evaluar si las

reducciones de alquiler, que son consecuencia directa de los efectos del COVID-19 y que cumplen con una serie de condiciones, son modificaciones del arrendamiento.

Las modificaciones incluyen una solución práctica opcional que simplifica la forma en la cual el arrendatario contabiliza las reducciones de alquiler que son consecuencia directa del COVID-19. El arrendatario que aplica la solución práctica no le es requerido evaluar si las reducciones de alquiler son modificaciones del contrato de arrendamiento, y contabilizarlos junto con las demás consideraciones establecidas en la guía. La contabilización resultante dependerá de los detalles de la reducción del alquiler. Por ejemplo, si la reducción es en forma de una reducción única en el alquiler, entonces será contabilizado como un pago de arrendamiento variable y se reconocerá en el estado de resultados.

La solución práctica puede ser adoptada solo para concesiones de alquiler como consecuencia directa del COVID-19 y solo si se cumplen todas las siguientes condiciones:

- la contraprestación revisada es sustancialmente igual o menor que la contraprestación original;
- cualquier reducción en los pagos por arrendamiento se relaciona con pagos que originalmente vencían en o antes del 31 de diciembre de 2021; y
- no se han hecho otros cambios significativos en los términos del arrendamiento.

Reforma de la Tasa de Interés de Referencia (Modificaciones a las NIIF 9, NIC 39, NIIF 7, NIIF 4 y NIIF 16) Fase 2

En agosto de 2020, el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad emitió modificaciones que complementan las emitidas en 2019 (Reforma de la Tasa de Interés de Referencia – Fase 1) y se enfocan en los efectos que pueden tener en la información financiera, cuando se reemplaza una tasa de interés referencial por otra.

Las modificaciones de esta Fase 2, abordan los aspectos que puedan afectar la información financiera durante la reforma de una tasa de interés referencial, incluidos los efectos en los cambios contractuales en los flujos de caja o en las relaciones de cobertura, que puedan existir al reemplazar la tasa de interés referencial por una equivalente. Como parte de las principales modificaciones, el Consejo consideró las siguientes modificaciones en la NIIF 9 Instrumentos Financieros, NIC 39 Instrumentos Financieros: Reconocimiento y Medición, NIIF 7 Instrumentos Financieros: Revelaciones, NIIF 4 Contratos de Seguros y NIIF 16 Arrendamientos:

- cambios en la base para determinar flujos de caja contractuales relacionados con activos financieros, pasivos financieros y pasivos por arrendamientos;
- contabilidad de coberturas; y
- revelaciones

La aplicación de estas enmiendas no ha tenido impacto sobre los estados financieros de la Sociedad.

b) Nuevos pronunciamientos contables:

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

Nuevas NIIF	Fecha de aplicación obligatoria
NIIF 17 Contratos de Seguro	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2023.
Enmiendas a NIIFs	
NIC 1. Clasificación de pasivos como Corrientes o No Corriente	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2023.
NIIF 3 Referencias al Marco Conceptual	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2022.
NIC 16 Propiedad, Planta y Equipo – Ingresos antes del Uso Previsto	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2022.
NIC 37 Contratos Onerosos – Costos para Cumplir un Contrato	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2022.
NIIF 1, NIIF 9, NIIF 16 y NIC 41 Mejoras Anuales a las Normas IFRS, ciclo 2018-2020	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2022.
NIIF 10 y NIC 28 Venta o Aportaciones de Activos entre un Inversor y su Asociada o Negocio Conjunto	Fecha efectiva diferida indefinidamente.
NIC 1 Revelaciones de prácticas contables y elaboración de juicios relacionados con la materialidad	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2023.
NIC 8 Definición de estimación contable	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2023.
NIC 12 Impuesto diferido relacionados con activos y pasivos que surgen de una única transacción	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2023.
NIIF 17 y NIIF 9 Información comparativa	La modificación es aplicable a partir de la aplicación de la NIIF 17 Contratos de Seguro

NIIF 17 Contratos de Seguro

Emitida el 18 de mayo de 2017, esta Norma requiere que los pasivos de seguro sean medidos a un valor de cumplimiento corriente y otorga un enfoque más uniforme de presentación y medición para todos los contratos de seguro. Estos requerimientos son diseñados para generar una contabilización consistente y basada en principios.

En marzo de 2020, el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (el Consejo) decidió diferir la fecha de vigencia de la NIIF 17 para el 1 de enero de 2023, permitiéndose la adopción anticipada si se ha adoptado la NIIF 9 y la NIIF 15. El Consejo también decidió extender la exención temporal a la NIIF 9, otorgados a las aseguradoras que cumplen con los criterios especificados, hasta el 1 de enero de 2023.

NIC 1. Clasificación de pasivos como Corrientes o No Corriente

Con el objetivo de fomentar la uniformidad de aplicación y aclarar los requisitos para determinar si un pasivo es corriente o no corriente, el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad ha modificado la NIC 1 Presentación de Estados Financieros. Como consecuencia de esta modificación, las entidades deben revisar sus contratos de préstamos para determinar si su clasificación cambiará.

Las modificaciones incluyen lo siguiente:

- El derecho a aplazar la cancelación debe estar fundamentado: la NIC 1 actual establece que las entidades clasifican un pasivo como corriente cuando no tienen un derecho incondicional para aplazar la cancelación del pasivo durante, al menos, los doce meses siguientes a la fecha del ejercicio sobre el que se informa. Como parte de sus modificaciones, el IASB ha suprimido el requisito de que el derecho sea incondicional y, en su lugar, señala que el derecho a aplazar la cancelación debe estar fundamentado y existir al final del ejercicio sobre el que se informa.
- La clasificación de las líneas de crédito renovables puede cambiar: las entidades clasifican un pasivo como no corriente si tienen derecho a aplazar su cancelación durante al menos doce meses a partir del final del ejercicio sobre el que se informa. Ahora, el IASB ha aclarado que el derecho a aplazar existe únicamente si la sociedad cumple las condiciones especificadas en el acuerdo de préstamo al final del ejercicio sobre el que se informa, incluso aunque el prestamista no verifique el cumplimiento hasta una fecha posterior.
- Pasivos con características de cancelación de patrimonio: en las modificaciones se señala que la cancelación de un pasivo incluye el traspaso de los instrumentos de patrimonio propios de la entidad a la otra parte. La modificación aclara la forma en que las entidades clasifican un pasivo que incluye una opción de conversión de la otra parte, que podría reconocerse como patrimonio o como pasivo de forma separada con respecto al componente de pasivo previsto en la NIC 32 Instrumentos Financieros: Presentación.

La modificación es efectiva, de forma retroactiva, para los períodos anuales que comienzan el, o después del, 1 de enero de 2023. Se permite su aplicación anticipada. No obstante, las sociedades considerarán incluir la información a revelar de conformidad con la NIC 8 Políticas Contables, Cambios en las Estimaciones Contables y Errores en sus siguientes estados financieros anuales.

NIIF 3 Referencias al Marco Conceptual

En mayo de 2020, el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (el Consejo), emitió la Referencia al Marco Conceptual, que modifica la NIIF 3 Combinaciones de Negocios. La modificación reemplaza la referencia realizada a una versión antigua del Marco Conceptual para los Reportes Financieros con una referencia a la última versión emitida en marzo 2018. Adicionalmente, el Consejo incluyó una excepción a su requerimiento de que la entidad hiciera referencia al Marco Conceptual para determinar qué constituye un activo o un pasivo. Esta excepción indica que, para algunos tipos de pasivos y pasivos contingentes, la entidad que aplique NIIF 3 debe referirse a la NIC 37 Provisiones, Pasivos Contingentes y Activos Contingentes.

NIC 16 Propiedad, Planta y Equipo – Ingresos antes del Uso Previsto

Con el objetivo de proveer una guía en la contabilización de las ventas y costos que las entidades pueden generar en el proceso de hacer que un ítem de Propiedad, Planta y Equipos esté disponible para su uso, el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (el Consejo) emitió en mayo de 2020 la modificación a la NIC 16.

De acuerdo con estas modificaciones, el producto de la venta de los bienes obtenidos en el proceso que un ítem de Propiedad, Planta y Equipo está disponible para su uso, deberá ser reconocido en el estado de resultados junto con los costos de producir tales bienes. Deberá ser aplicada la NIC 2 Inventarios en la identificación y medición de estos bienes.

Las entidades tendrán la necesidad de diferenciar entre:

- los costos asociados con la producción y venta de los bienes y servicios antes de que el ítem de Propiedad, Planta y Equipos esté en uso; y
- los costos asociados con la puesta en funcionamiento del ítem de Propiedad, Planta y Equipos para su uso previsto.

NIC 37 Contratos Onerosos – Costos para Cumplir un Contrato

Con el objetivo de aclarar los tipos de costos que una compañía incluye como costos de cumplimiento de un contrato al momento de evaluar si un contrato es oneroso, el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (el Consejo) emitió en mayo de 2020 la modificación a la NIC 37 Provisiones, pasivos contingentes y activos contingentes. Como consecuencia de esta modificación, las entidades que actualmente aplican el enfoque de “costos incrementales”, se verán en la necesidad de reconocer provisiones más grandes y una mayor cantidad de contratos onerosos.

La modificación aclara que los costos de cumplimiento de un contrato comprenden:

- los costos incrementales, por ejemplo: mano de obra directa y materiales; y
- una asignación de otros costos directos, por ejemplo: la asignación de un gasto de depreciación de un ítem de Propiedad, Planta y Equipos usado para el cumplimiento de un contrato.

A la fecha de aplicación inicial, el efecto acumulado de la aplicación de esta modificación a la Norma es reconocido en los saldos iniciales como un ajuste a las utilidades retenidas o cualquier otra partida en el patrimonio, según corresponda.

NIIF 1, NIIF 9, NIIF 16 y NIC 41 Mejoras Anuales a las Normas IFRS, ciclo 2018-2020

Como parte del proceso de realizar cambios no urgentes pero necesarios a las Normas NIIF, el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (el Consejo), emitió las Mejoras anuales a las Normas NIIF 2018-2020.

Las modificaciones incluyen:

NIIF 1 Adopción Inicial de las Normas Internacionales de Información Financiera: Esta modificación simplifica la adopción inicial de una subsidiaria que adopta las NIIF en una fecha posterior a la controladora, es decir, si una subsidiaria adopta las Normas NIIF en una fecha posterior a la controladora y aplica la NIIF 1.D16(a), entonces la subsidiaria puede optar por medir los efectos acumulados por conversión para todas las operaciones en el extranjero considerando los importes incluidos en los estados financieros consolidados de la controladora, en función a la fecha de transición de la controladora a las Normas NIIF.

NIIF 9 Instrumentos Financieros. La modificación aclara que, para el propósito de realizar la “prueba del 10 por ciento” para dar de baja los pasivos financieros, al determinar las comisiones pagadas netas de las comisiones cobradas, un prestatario solo debe considerar las comisiones pagadas o recibidas entre el prestatario y el prestamista, incluyendo las comisiones pagadas o recibidas por el prestatario o prestamista en nombre de un tercero.

NIIF 16 Arrendamientos. La modificación elimina el ejemplo ilustrativo de pagos del arrendador relacionado con mejoras al bien arrendado. Tal como está redactado actualmente, el ejemplo no es claro en cuanto a por qué dichos pagos no son un incentivo de arrendamiento. La modificación ayudará a eliminar la posibilidad de confusiones en la identificación de incentivos por arrendamientos en transacciones de agentes inmobiliarios.

NIIF 41 Agricultura. La modificación elimina el requisito de excluir los flujos de caja por impuestos al medir el valor razonable, alineando así los requisitos de medición de valor razonable establecidos en la NIC 41 con los establecidos en la NIIF 13 Medición del Valor Razonable.

NIIF 10 y NIC 28 Venta o Aportaciones de Activos entre un Inversor y su Asociada o Negocio Conjunto

El 11 de septiembre de 2014, se emitió esta modificación que requiere que, al efectuarse transferencias de subsidiarias hacia una asociada o negocio conjunto, la totalidad de la ganancia se reconozca cuando los activos transferidos reúnan la definición de “negocio” bajo NIIF 3 Combinaciones de Negocios. La modificación establece una fuerte presión en la definición de “negocio” para el reconocimiento en resultados. La modificación también introduce nuevas e inesperadas contabilizaciones para transacciones que consideran la mantención parcial en activos que no son negocios.

Se ha postergado de manera indefinida la fecha efectiva de aplicación de esta modificación.

NIC 1 Revelaciones de prácticas contables y elaboración de juicios relacionados con la materialidad

En octubre de 2018, el Consejo perfeccionó la definición de materialidad de manera que fuese más fácil de entender y de aplicar. Esta definición está alineada con todo el marco NIIF incluyendo el marco conceptual. Los cambios en la definición de la materialidad complementan la Declaración de Práctica 2 Elaboración de Juicios relacionados con la Materialidad, no obligatoria, emitida por el Consejo en el 2017, que señala un procedimiento de cuatro pasos que pueden ser utilizados como ayuda para hacer juicios de materialidad en la preparación de los estados financieros.

En febrero de 2021, el Consejo emitió las modificaciones a la NIC 1 Presentación de los Estados Financieros y una actualización de la Declaración de Práctica 2.

Las modificaciones incluyen los siguientes:

- Requiere a las compañías la revelación de sus políticas contables materiales en vez de las políticas contables significativas;
- Aclaran que las políticas contables relacionadas con transacciones inmateriales, otros eventos o condiciones son en sí inmateriales y por lo tanto no necesitan ser reveladas;
- Aclaran que no todas las políticas contables que están relacionadas con transacciones materiales, otros eventos o condiciones, son en sí materiales para los estados financieros de la compañía.

Las modificaciones a la Declaración Práctica 2, incluyen dos ejemplos adicionales en la aplicación de la materialidad en las revelaciones de las políticas contables.

NIC 8 Definición de estimación contable

En febrero de 2021, el Consejo emitió las modificaciones a la NIC 8 Políticas Contables, Cambios en las Estimaciones Contables y Errores, para aclarar como las compañías deben distinguir entre cambios en las políticas contables y cambios en estimaciones contables, teniendo como foco principal la definición y aclaratorias de las estimaciones contables.

Las modificaciones aclaran la relación entre las políticas y las estimaciones contables, especificando que una compañía desarrolla una estimación contable para alcanzar el objetivo previamente definido en una política contable.

NIC 12 Impuesto diferido relacionados con activos y pasivos que surgen de una única transacción

En mayo de 2021, el Consejo emitió las modificaciones a la NIC 12 Impuesto diferido relacionados con activos y pasivos que surgen de una única transacción, para aclarar como las compañías deben contabilizar el impuesto diferido en cierto tipo de transacciones en donde se reconoce un activo y un pasivo, como por ejemplo arrendamientos y obligaciones por retiro de servicio.

Las modificaciones reducen el alcance de la exención en el reconocimiento inicial de modo que no se aplica a transacciones que dan lugar a diferencias temporarias iguales y compensatorias. Como resultado, las compañías necesitarán reconocer un activo por impuestos diferidos y un pasivo por impuestos diferidos por las diferencias temporarias que surjan en el reconocimiento inicial de un arrendamiento y una obligación por retiro de servicio.

NIIF 17 y NIIF 9 Información comparativa

En diciembre de 2021, el Consejo emitió las modificaciones a la NIIF 17 Aplicación inicial de la NIIF 17 y la NIIF 9 – Información comparativa, con el objeto de aliviar las complejidades operacionales entre la contabilización de los pasivos por contratos de seguros y los activos financieros relacionados en la aplicación inicial de la NIIF 17.

Las modificaciones permiten que la presentación de la información comparativa de los activos financieros relacionados con los contratos de seguro sea presentada de manera consistente con lo establecido en la Norma Internacional de Información Financiera 9 (NIIF 9) Instrumentos Financieros.

La administración se encuentra evaluando el impacto potencial por la adopción de estas nuevas enmiendas mencionadas anteriormente.

3. POLÍTICAS CONTABLES SIGNIFICATIVAS

Las políticas contables establecidas más adelante han sido aplicadas consistentemente en la preparación de estos estados financieros.

3.1. Tipo de cambio y unidad de reajuste

Los activos y pasivos pactados en unidades de fomento y en dólares, han sido convertidos a pesos chilenos de acuerdo a los siguientes valores de cierre:

Fecha	CLP / U.F.	CLP / US\$
31-12-2021	30.991,74	850,25
31-12-2020	29.070,33	711,24

3.2. Activos intangibles

Los activos intangibles están compuestos por softwares y derechos de uso de dominio internet, los cuales se valorizan a su costo de adquisición. Después del reconocimiento inicial, los costos de desarrollo se miden al costo menos la amortización acumulada y las pérdidas acumuladas por deterioro. La amortización se realiza sobre la base del método lineal a lo largo de sus vidas útiles estimadas, y por lo general se reconoce en resultados. Los softwares son activos intangibles de vida útil definida y se amortizan en un periodo de 4 a 6 años.

3.3. Deterioro

3.3.a. Deterioro de activos financieros

Un activo financiero es evaluado en cada fecha de presentación para determinar si existe evidencia objetiva de deterioro. Dicho activo está deteriorado si existe evidencia objetiva que uno o más eventos han tenido un efecto negativo futuro en el activo.

Todas las pérdidas por deterioro son reconocidas en resultado del ejercicio y cualquier pérdida acumulada en relación con un activo financiero disponible para la venta reconocido anteriormente en patrimonio, es transferido al estado de resultados integrales.

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, la Sociedad no han observado indicios de deterioro sobre sus activos financieros.

3.3.b. Deterioro de activos no financieros

Los activos que tienen una vida útil indefinida no están sujetos a amortización y se someten anualmente a pruebas de pérdidas por deterioro del valor. Los activos sujetos a depreciación o amortización se someten a pruebas de pérdidas por deterioro siempre que algún suceso o cambio en las circunstancias indique que el importe en libros puede no ser recuperable.

El importe recuperable de un activo o unidad generadora de efectivo es el valor mayor entre su valor en uso y su valor razonable, menos los costos de venta. Para determinar el valor en uso, se descuentan 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. Para propósitos de evaluación del deterioro, los activos que no pueden ser probados individualmente son agrupados en el grupo más pequeño de activos que generan entradas de flujos de efectivo provenientes del uso continuo, los que son independientes de los flujos de entrada de efectivo de otros activos o grupos de activos (la “unidad generadora de efectivo”).

Se reconoce una pérdida por deterioro, si el valor en libros de un activo o su unidad generadora de efectivo excede su importe recuperable. Las pérdidas por deterioro son reconocidas en resultados.

Las pérdidas por deterioro reconocidas en períodos anteriores son evaluadas al menos una vez al año en búsqueda de cualquier indicio de que la pérdida haya disminuido o haya desaparecido. Una pérdida por deterioro se reversa si ha ocurrido un cambio en las estimaciones usadas para determinar el importe recuperable. Una pérdida por deterioro se reversa sólo en la medida que el valor en libros del activo no exceda el valor en libros que habría sido determinado, neto de depreciación o amortización, si no hubiese sido reconocida ninguna pérdida por deterioro.

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020 la Sociedad no ha registrado deterioro de activos no financieros.

3.4. Activos y pasivos financieros

3.4.a. Reconocimiento y medición inicial

La Sociedad clasifica sus activos financieros en las siguientes categorías: a valor razonable con cambios en resultados, medidos a costo amortizado, y disponibles para la venta. La clasificación depende del propósito con el que se adquirieron los activos financieros. La Administración determina la clasificación de sus activos financieros en el momento de su reconocimiento inicial.

3.4.b. Medidos a valor razonable

El valor razonable es el precio que sería recibido por vender un activo o pagado por transferir un pasivo en una transacción ordenada entre participantes del mercado en la fecha de la medición en el mercado principal o, en su ausencia, en mercado más ventajoso al que la Sociedad tiene acceso a esa fecha. El valor razonable de un pasivo refleja su riesgo de incumplimiento.

Normalmente la mejor evidencia del valor razonable de un instrumento financiero en el reconocimiento inicial es el precio de transacción, es decir, el valor razonable de la contraprestación entregada o recibida. Si la Sociedad determina que el valor razonable en el reconocimiento inicial difiere del precio de transacción y el valor razonable no tiene un precio cotizado en un mercado activo para un activo o pasivo idéntico ni se basa en una técnica de valoración para la que se considera que los datos de entrada no observables son insignificantes en relación con la medición, el instrumento financiero se mide inicialmente al valor razonable, ajustado para diferir la diferencia entre el valor razonable en el reconocimiento inicial y el precio de la transacción. Posteriormente, esa diferencia se reconoce en resultados usando una base adecuada durante la vida del instrumento pero nunca después del momento en que la valoración está totalmente respaldada por datos de mercado observables o la transacción ha concluido.

Los valores razonables se clasifican en niveles distintos dentro de una jerarquía del valor razonable que se basa en los datos de entrada usados en las técnicas de valoración, como sigue:

- Nivel 1: precios cotizados (no-ajustados) en mercados activos para activos o pasivos idénticos.
- Nivel 2: datos de entrada diferentes de los precios cotizados incluidos en el Nivel 1, que sean observables para el activo o pasivo, ya sea directa (es decir, precios) o indirectamente (es decir, derivados de los precios).
- Nivel 3: datos para el activo o pasivo que no se basan en datos de mercado observables (datos de entrada no observables).

Si los datos de entrada usados para medir el valor razonable de un activo o pasivo se clasifican en niveles distintos de la jerarquía del valor razonable, entonces la medición del valor razonable se clasifica en su totalidad en el mismo nivel de la jerarquía del valor razonable que la variable de nivel más bajo que sea significativa para la medición total.

La Sociedad reconoce las transferencias entre los niveles de la jerarquía del valor razonable al final del período sobre el que se informa durante el cual ocurrió el cambio.

3.4.c. Medidos a costo amortizado

Se entiende por costo amortizado al costo de adquisición de un activo financiero menos los costos incrementales (en más o menos según sea el caso) por la parte imputada sistemáticamente a las cuentas de pérdidas y ganancias de la diferencia entre el monto inicial y el correspondiente valor de reembolso al vencimiento, bajo el método de la “tasa de interés efectiva”.

En el caso de los activos financieros, el costo amortizado incluye, además, las correcciones a su valor motivadas por el deterioro que hayan experimentado.

En el caso de instrumentos financieros, la parte imputada sistemáticamente a las cuentas de pérdidas y ganancias se registra por el método de tasa de interés efectiva. La tasa efectiva es aquella que iguala el valor de un instrumento financiero a la totalidad de sus flujos de efectivo estimados por todos los conceptos a lo largo de su vida remanente, pero sin considerar el deterioro, el que se reconoce como un resultado del período en el cual se origina.

3.4.d. Baja

La Sociedad da de baja en su estado de situación financiera un activo financiero cuando expiran los derechos contractuales sobre los flujos de efectivo del activo financiero, o cuando transfiere los derechos a recibir los flujos de efectivos contractuales por el activo financiero durante una transacción en que se transfieren todos los riesgos y beneficios de propiedad del activo financiero. Toda participación en activos financieros transferidos que es creada o retenida por la Sociedad es reconocida como un activo o un pasivo separado. Cuando se da de baja en cuentas un activo financiero, la diferencia entre el valor en libros del activo (o el valor en libros asignado a la porción del activo transferido), y la suma de (i) la contraprestación recibida (incluyendo cualquier activo nuevo obtenido menos cualquier pasivo nuevo asumido) y (ii) cualquier ganancia o pérdida acumulativa que haya sido reconocida en el otro resultado integral, se reconoce en la utilidad del ejercicio.

Se da de baja un pasivo financiero cuando sus obligaciones contractuales se cancelan o expiran.

3.5. Efectivo y depósitos en banco

El efectivo y depósitos en banco incluye los saldos de caja y bancos cuyo plazo de vencimiento no supera los tres meses desde la fecha de adquisición. En el estado de situación financiera, los sobregiros, de existir, se clasifican como préstamos en el pasivo corriente a costo amortizado. La sociedad no presenta saldos de efectivo por el proceso de administración de caja, el cual está en la sociedad relacionada Servicios Financieros y Administración de Créditos Comerciales S.A., la cual todos los días dependiendo de la necesidad de efectivo, realiza traspasos o cash pooling para dejar las cuentas sin saldos.

Para la elaboración del estado de flujos de efectivo se toman en consideración los siguientes conceptos:

- Flujos de efectivo: las entradas y salidas de efectivo y de efectivo equivalente, entendiendo por estas las inversiones de corto plazo de gran liquidez y con bajo riesgo de cambios en su valor; estos valores corresponden a cuotas de fondos mutuos de corto plazo.
- Flujos operacionales: corresponden a las actividades normales realizadas por la Sociedad, así como otras actividades que no pueden ser calificadas como de inversión o financiamiento.
- Flujos de inversión: corresponden a la adquisición, enajenación o disposición por otros medios, de activos a largo plazo y otras inversiones no incluidas en el efectivo y equivalentes de efectivo.
- Flujos de financiamiento: las actividades que producen cambios en el tamaño y composición del patrimonio y de los pasivos de la Sociedad que no formen parte de las actividades operacionales ni de inversión.

3.6. Activo fijo

Las propiedades, plantas y equipos se registran al costo y se presentan netos de su depreciación acumulada y deterioro acumulado de valor, excepto por los terrenos los cuales no están sujetos a depreciación.

El costo incluye el precio de adquisición y todos los costos directamente relacionados con la ubicación del activo en el lugar y en las condiciones necesarias para que pueda operar de la forma prevista por la Administración, de existir, además de la estimación inicial de los costos de desmantelamiento, retiro o remoción parcial o total del activo, así como la rehabilitación del lugar en que se encuentra, que constituyan la obligación para la Sociedad.

Los costos de modernización o mejora que representan un aumento de la productividad, capacidad o eficiencia y por ende una extensión de la vida útil de los bienes se capitalizan como mayor costo de los correspondientes bienes. Los gastos periódicos de mantenimiento, conservación y reparación, se imputan a resultados, como gasto del ejercicio en que se incurren.

Un elemento de propiedad, planta y equipo es dado de baja en el momento de su disposición o cuando no se esperan futuros beneficios económicos de su uso o disposición. Cualquier utilidad o pérdida que surge de la baja del activo (calculada como la diferencia entre el valor neto de disposición y el valor libro del activo) es incluida en el estado de resultados por función en el ejercicio en el cual el activo es dado de baja.

La depreciación se calcula sobre el monto depreciable, que corresponde al costo de un activo, u otro monto que se substituye por el costo, menos su valor residual.

La depreciación es reconocida en resultados en forma lineal sobre las vidas útiles estimadas de cada parte de una partida de propiedad, planta y equipo, puesto que éstas reflejan con mayor exactitud el patrón de consumo esperado de los beneficios económicos futuros relacionados con el activo. Los activos arrendados bajo contratos de arriendos financieros son depreciados en el período más corto entre el arrendamiento y sus vidas útiles, a menos que sea razonablemente seguro que la Sociedad obtendrá la propiedad al final del período de arrendamiento.

Cuando partes de una partida de propiedad, planta y equipo poseen vidas útiles distintas, son registradas como partidas separadas (componentes importantes) de propiedad, planta y equipo.

Las vidas útiles estimadas para los períodos actuales y comparativos son las siguientes:

- Maquinarias : 4 a 5 años
- Muebles y útiles : 3 a 4 años

Los métodos de depreciación, vidas útiles y valores residuales son revisados en cada ejercicio y se ajustan si es necesario en forma prospectiva.

Cuando el valor de un activo es superior a su importe recuperable estimado, su valor se reduce de forma inmediata hasta su importe recuperable, mediante la aplicación de pruebas de deterioro.

Las pérdidas y ganancias por la venta de propiedad, planta y equipo, se calculan comparando los ingresos obtenidos con el valor en libros y se incluyen en el estado de resultados por función.

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, la Sociedad no han observado indicios de deterioro sobre sus activos fijos

3.7. Activo por Derecho a Usar Bienes en Arrendamiento y Obligaciones por Contratos de Arrendamientos.

3.7.a. Activo por derecho a usar bienes en arrendamiento.

La sociedad mantiene, en calidad de arrendataria, contratos de arrendamientos sobre ciertos bienes para cumplir con el normal desempeño de sus funciones operativas, reconociendo en sus estados financieros un activo representativo del derecho a usar el bien subyacente especificado en el contrato de arriendo, pueden no reconocer un activo por derecho de uso y un pasivo por arrendamiento, en los siguientes dos casos:

- i) arrendamientos a corto plazo (menos de 12 meses); y
- ii) arrendamientos en los que el activo subyacente es de bajo valor.

En estos dos casos, en que no se registra un derecho de uso y un pasivo por arrendamiento, deben reconocer los pagos asociados con estos arrendamientos como un gasto en los estados del resultado del ejercicio de forma lineal a lo largo del plazo del arrendamiento.

En la fecha de inicio, se medirá un activo por derecho de uso al costo, el que incluye:

- (a) importe de la medición inicial del pasivo por arrendamiento (descrito más adelante en punto ii));
- (b) pagos por arrendamiento realizados antes o a partir de la fecha de comienzo, menos los incentivos de arrendamiento recibidos;
- (c) costos directos iniciales incurridos por el arrendatario; y
- (d) estimación de los costos a incurrir por el arrendatario al dismantelar y eliminar el activo subyacente, restaurando el lugar en el que está ubicado o, restaurando el activo subyacente a la condición requerida por los términos y condiciones del arrendamiento.

El arrendatario podría incurrir en obligaciones a consecuencia de esos costos ya sea en la fecha de comienzo o como una consecuencia de haber usado el activo subyacente durante un periodo concreto.

Un arrendatario reconocerá los costos descritos en letra (d) como parte del costo del activo por derecho de uso cuando incurre en una obligación a consecuencia de esos costos.

Posterior a la fecha de reconocimiento inicial, el activo por derecho de uso se mide aplicando la metodología del costo menos las depreciaciones/deterioros acumulados, ajustado a nuevas mediciones del pasivo por arrendamiento.

La sociedad aplica el método lineal para depreciar el activo por derecho de uso desde la fecha de comienzo hasta el final del plazo del arrendamiento que la Administración ha estimado para su uso.

3.7.b. Obligaciones por contratos de arrendamientos.

Asociado al reconocimiento en los estados financieros de un activo por derecho de uso, se debe registrar como contraparte, un pasivo que corresponde a la obligación financiera adquirida de realizar los pagos por el subyacente arrendado.

En la fecha de inicio, este pasivo por arrendamiento se reconoce al valor presente de los pagos por arrendamiento que no se hayan pagado en esa fecha. Los pagos por arrendamiento se descuentan usando la tasa de interés implícita en el arrendamiento, si esa tasa pudiera determinarse fácilmente, en caso contrario, se utiliza la tasa de interés incremental de financiamiento de la sociedad.

El pasivo por arrendamiento se vuelve a medir cuando existe un cambio en los pagos de arrendamiento futuro que surgen de un cambio en un índice o tasa.

3.8. Capital social

El capital social está representado por acciones ordinarias de una sola clase.

Los costos incrementales directamente atribuibles a la emisión de nuevas acciones se presentan en el patrimonio neto como una deducción, neta de impuestos de las ganancias obtenidas por la emisión de acciones.

3.9. Otros Activos

En este rubro se reconocen las cuentas por cobrar comerciales y otras cuentas por cobrar que son distintos a cartera de clientes, se reconocen a costo amortizado, el cual no difiere de su valor nominal, ya que su plazo medio de pago es reducido. En este rubro se presentan las cuentas por cobrar a clientes no tarjetahabientes y cuentas por cobrar a empresas relacionadas.

3.10. Otros Pasivos

En este rubro se reconocen las cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar se reconocen a costo amortizado, el cual no difiere de su valor nominal, ya que su plazo medio de pago es reducido. En este rubro se presentan las cuentas por pagar a proveedores y cuentas por pagar a empresas relacionadas.

3.11. Impuesto a la renta e impuestos diferidos

El impuesto a la renta registrado en el estado de resultados por función del periodo comprende el impuesto a la renta corriente y el impuesto diferido.

El impuesto a la renta se reconoce directamente en el estado de resultados por función.

El impuesto a la renta corriente es el impuesto esperado por pagar para el año, calculado usando las tasas vigentes a la fecha del balance y considera también cualquier ajuste al impuesto por pagar relacionado con años anteriores. Para el ejercicio 2021 y 2020 la tasa a usar es del 27%.

El impuesto diferido es calculado considerando las diferencias entre el valor en libros de los activos y pasivos reportados para propósitos financieros y los montos usados para propósitos tributarios.

Los impuestos diferidos son valorizados a las tasas impositivas que se espera aplicar a las diferencias temporarias cuando son reversadas, basándose en las leyes que han sido aprobadas o a punto de ser aprobadas a la fecha del balance. Los activos y pasivos por impuestos diferidos son presentados en forma neta, si existe un derecho legal exigible de ajustar los pasivos y activos por impuestos corrientes, y están relacionados con los impuestos a las ganancias aplicados por la misma autoridad tributaria sobre la misma entidad tributable, o en distintas entidades tributarias, pero pretenden liquidar los pasivos y activos por impuestos corrientes en forma neta, o sus activos y pasivos tributarios serán realizados al mismo tiempo.

Un activo por impuesto diferido se reconoce en la medida que es probable que se disponga de utilidades imponibles futuras contra las cuales se podrá utilizar el activo. Los activos por impuesto diferido se reducen en la medida que ya no es probable que se realice el beneficio relacionado.

Los activos por impuestos diferidos son revisados en cada fecha de balance y son reducidos en la medida que no sea probable que los beneficios por impuestos relacionados sean realizados.

3.12. Beneficios a los empleados

Los beneficios a los empleados son reconocidos cuando existe la obligación legal o constructiva actual de pagar el monto como resultado de un servicio entregado por el empleado en el pasado y la obligación puede ser estimada con fiabilidad.

3.12.a. Vacaciones del personal

La Sociedad reconoce un gasto por vacaciones del personal en la medida que el derecho es adquirido, se registra al devengamiento lineal del beneficio durante el ejercicio, basado en los días de vacaciones pendientes de cada trabajador, valorizado por la remuneración mensual percibida por este. Corresponde a una obligación de corto plazo registrada a su valor nominal.

3.12.b. Incentivos

La Sociedad contempla para sus empleados un plan de incentivos anuales por cumplimiento de objetivos y aporte individual a los resultados.

Los incentivos, que eventualmente se entregan, consisten en un determinado número o porción de remuneraciones mensuales y se reconocen cuando son probables y se puede estimar con fiabilidad su monto. Se contabilizan en el rubro “Provisiones por beneficios a los empleados”.

Adicionalmente la Sociedad mantiene para sus ejecutivos un plan de incentivo a largo plazo por cumplimiento de resultados de la compañía. Este incentivo está estructurado por un porcentaje del sueldo base y son cancelados cada 3 años en su etapa madura.

3.12.c. Indemnización por años de servicio

La Sociedad opera ciertos planes de beneficios definidos en un convenio colectivo con una porción de sus empleados, estos planes corresponden a contratos con indemnizaciones a todo evento, cuya obligación es registrada a su valor actuarial.

La Sociedad reconoce una provisión para reflejar la obligación de pago de indemnización por años de servicio a los empleados que tienen derecho a percibir este beneficio a todo evento. Dicha provisión ha sido calculada utilizando una metodología actuarial que considera estimaciones de la rotación del personal, tasa de descuento, tasa de incremento salarial y mortalidad. El pasivo por beneficios a empleados se presenta a valor presente utilizando el método de unidad de crédito proyectada, de acuerdo a lo señalado en la “NIC 19 Beneficios a los Empleados”. Las ganancias o pérdidas actuariales relacionadas con ajustes de experiencia y cambios en las variables se reconocen como Otros resultados integrales y forman parte del saldo de Otras Reservas del patrimonio.

Al 31 de diciembre de 2021 fueron reversadas las reservas de ejercicios anteriores por traslado de personal con este beneficio. Al 31 de diciembre de 2020 existen ajustes de experiencia por un monto de M\$52.055 por lo que se han efectuado ajustes contra otras reservas.

3.13. Provisiones

Las provisiones son reconocidas cuando la Sociedad tiene una obligación presente (legal o constructiva) como resultado de un evento pasado, y es probable que se requiera una salida de recursos incluyendo beneficios económicos para liquidar la obligación y se puede hacer una estimación confiable del monto de la obligación. Cuando la Sociedad espera que parte o toda la

provisión será reembolsada, por ejemplo, bajo un contrato de seguro, el reembolso es reconocido como un activo separado, pero solamente cuando el reembolso es virtualmente cierto. El gasto relacionado con cualquier provisión es presentado en el estado de resultados neto de cualquier reembolso. Si el efecto del valor en el tiempo del dinero es material, las provisiones son descontadas usando una tasa que refleja, cuando corresponda, los riesgos específicos del pasivo. Cuando se usa el descuento, el aumento en la provisión debido al paso del tiempo es reconocido como un costo financiero.

3.14. Ingresos por comisiones.

Los ingresos por comisiones se reconocen en los estados de resultados de acuerdo a NIIF 15, con criterios distintos según sea su naturaleza. Los que corresponden a un acto singular, son registrados directamente en resultado. Los que tienen origen en transacciones o servicios que se prolongan a lo largo del tiempo, se devenga en el plazo del crédito.

El principal ingreso de la sociedad es la comisión por emisión de estados de cuentas de los tarjetahabientes de la sociedad relacionada Servicios Financieros y Administración de Créditos Comerciales S.A.

3.15. Gastos por intereses y reajustes

El gasto por intereses y reajustes incluye los intereses devengados.

3.16. Ganancias por acción

La utilidad por acción básica y diluida, se calcula dividiendo la utilidad atribuible a los accionistas comunes de la Sociedad entre el promedio ponderado de las acciones comunes en circulación en el año, excluyendo, de existir, las acciones comunes adquiridas por la Sociedad y mantenidas como acciones en tesorería.

3.17. Activos y pasivos contingentes

Activo contingente, es un activo de naturaleza posible, surgido a raíz de eventos pasados, cuya existencia quedará confirmada sólo si llegan a ocurrir uno o más eventos inciertos en el futuro y que no están enteramente bajo el control de la Sociedad.

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

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, la Sociedad no tiene activos o pasivos contingentes contabilizados.

3.18. Contingencia Covid-19

La Sociedad se encuentra evaluando activamente e implementando permanentemente las medidas requeridas para enfrentar los posibles efectos del brote del Covid19 en sus empleados, clientes y

proveedores. Sin embargo, aunque prevemos que los resultados financieros de la compañía, en lo que viene del ejercicio, se puedan ver afectados negativamente, actualmente no es posible estimar todos los eventuales impactos en la operación del negocio y/o en la condición financiera de la Sociedad.

4. CAMBIOS EN LA POLÍTICA CONTABLE

Durante el periodo terminado al 31 de diciembre 2021 no se originaron impactos por cambios contables.

5. POLÍTICA DE GESTIÓN DE RIESGOS

Las actividades de negocios realizadas por la sociedad involucran identificar, evaluar, aceptar y gestionar distintos tipos de riesgos o combinaciones de ellos. Las principales categorías de riesgo a las que la sociedad tiene exposición son riesgo financiero, de crédito, riesgo de liquidez, riesgo de mercado, riesgo operacional, riesgo legal y riesgo de reputación.

Las políticas de la sociedad están diseñadas para identificar y analizar estos riesgos, establecer límites y controles adecuados, y monitorear los riesgos y el cumplimiento de estos límites a través del uso de sistemas de información confiables y actualizados. La sociedad revisa periódicamente sus políticas de gestión del riesgo y sistemas para reflejar cambios en los mercados, regulación, productos y nuevas mejores prácticas.

5.1. Factores de riesgo financiero

Los activos y pasivos financieros de la Sociedad están expuestos a diversos riesgos financieros:

- a) Riesgo de Mercado
- b) Riesgo de Liquidez
- c) Riesgo de Crédito

El programa de gestión del riesgo global de la Sociedad se centra en la incertidumbre de los mercados financieros y trata de minimizar los efectos potenciales adversos sobre la rentabilidad financiera de la Sociedad.

a) Riesgo de Mercado

Considerando la naturaleza de sus operaciones, la Sociedad está expuesta al siguiente riesgo de mercado:

- Riesgo de tasa de interés

El riesgo de tasa de interés de la Sociedad surge de la deuda que mantenga con terceros. La deuda a tasa variable expone a la Sociedad al riesgo de tasa de interés de flujos de efectivo. La deuda a tasa de interés fija expone a la Sociedad al riesgo de tasa de interés de valor razonable.

Al 31 de diciembre 2021 no presenta riesgo de tasa de interés. Al 31 de diciembre de 2020, la Sociedad mantiene deudas con terceros por los contratos de arrendamiento bajo NIIF 16. Sin embargo, presenta saldos que se encuentran reflejados en pesos y devengan una tasa de interés promedio de 2,6% anual (2,6% anual al 31 de diciembre de 2020).

- Riesgo de variación en la tasa de inflación

El riesgo de variación en la inflación es el riesgo de que los cambios en los precios de mercado por efecto de la inflación interna del país, afecten los ingresos de la Sociedad o el valor de los instrumentos financieros que mantiene. El objetivo de la administración del riesgo de variación en la tasa de inflación es administrar y controlar las exposiciones ante cambios en el mercado por este concepto, en parámetros razonables y al mismo tiempo optimizar la rentabilidad.

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, la Sociedad estima que no se encuentra expuesta significativamente a riesgo de reajustabilidad, al mantener sus transacciones principalmente en pesos chilenos con excepción de los contratos de arrendamiento.

- Riesgo de tipo de cambio

El riesgo de tipo de cambio se asocia a las fluctuaciones que los precios de mercado pueden sufrir por efecto de las tasas de cambio de monedas extranjeras, lo que puede tener efectos sobre los resultados de la Sociedad. El objetivo de la administración del riesgo de tipo de cambio es administrar y controlar la exposición financiera de la compañía ante cambios en el mercado por este concepto, manteniéndola dentro de parámetros razonables que le permitan optimizar la rentabilidad. La moneda funcional utilizada por la Sociedad es el peso chileno en términos de fijación de precios de sus servicios, de composición de su balance y de efectos sobre los resultados de las operaciones.

Al 31 de diciembre de 2021 la Sociedad mantiene posición en moneda extranjera en activos de efectivo y efectivo equivalente, cuya exposición al cierre de cada ejercicio es de M\$123 Al 31 de diciembre de 2020 la sociedad no presenta saldo en monedas extranjera.

- Riesgo de variación en precios de mercado

El riesgo de variación en precios de mercado se asocia a la valorización de activos y pasivos a su valor justo y que pueden tener efecto en los resultados de la compañía.

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, la Sociedad estima que no se encuentra expuesta a riesgo de variación en precios de mercado, ya que no mantiene activos y pasivos medidos a valor razonable.

b) Riesgo de Liquidez

El riesgo de liquidez se define como la probabilidad de pérdida monetaria de una sociedad, debido a la dificultad de cumplir con sus obligaciones de corto plazo y/o a la dificultad para obtener financiamiento para continuar con su operación normal, lo que se traduce en la incapacidad que puede enfrentar la empresa de cumplir en tiempo y forma con los compromisos contractuales asumidos con sus acreedores y a su capacidad de ejecutar sus planes de negocios, debido a la diferencia de tiempo que media entre los ingresos y egresos de caja.

Una gestión prudente del riesgo de liquidez implica el mantenimiento de suficiente efectivo, la disponibilidad de financiamiento mediante un importe suficiente de facilidades de crédito comprometidas y tener capacidad para liquidar posiciones de mercado.

La Sociedad al 31 de diciembre de 2021 y 2020 presenta un capital de trabajo negativo, sin embargo, su flujo operacional es positivo y cuenta con el apoyo financiero y operacional de la Sociedad matriz Banco de Crédito e Inversiones la cual es una corporación bancaria, permitiendo reducir ostensiblemente el riesgo de liquidez.

A continuación, se presenta un análisis de los pasivos financieros agrupados por vencimiento:

Pasivos	Saldo al 31 de diciembre de 2021						
	Valor libro M\$	Flujos contractuales					
		Hasta 1 año M\$	más de 1 año y hasta 3 años M\$	más de 3 años y hasta 5 años M\$	más de 5 años y hasta 10 años M\$	más de 10 años M\$	Total M\$
Obligaciones por contratos de arrendamiento	-	-	-	-	-	-	-
Otros pasivos	12.239.361	12.239.361	-	-	-	-	12.239.361
Total	12.239.361	12.239.361	-	-	-	-	12.239.361

Pasivos	Saldo al 31 de diciembre de 2020						
	Valor libro M\$	Flujos contractuales					
		Hasta 1 año M\$	más de 1 año y hasta 3 años M\$	más de 3 años y hasta 5 años M\$	más de 5 años y hasta 10 años M\$	más de 10 años M\$	Total M\$
Obligaciones por contratos de arrendamiento	220.257	641.892	233.812	-	-	-	875.704
Otros pasivos	16.492.203	16.492.203	-	-	-	-	16.492.203
Total	16.712.460	17.134.095	233.812	-	-	-	17.367.907

c) Riesgo de Crédito

El riesgo de crédito es el riesgo de pérdida financiera que enfrentaría la Sociedad, si un cliente o contraparte en un instrumento financiero, no cumple con sus obligaciones contractuales. Este incumplimiento o incobrabilidad se puede originar principalmente de las cuentas por cobrar a clientes.

El monto máximo de exposición de los deudores comerciales presentados en el rubro Otros activos al 31 de diciembre de 2021 y 2020 es de M\$666.729 y M\$113.876 respectivamente. Los deudores deteriorados se encuentran divididos por tramos para la aplicación del deterioro, estos tramos van desde 90 a 180 días hasta más de un año, con esta información y tomando los clientes uno a uno se determina los importes de deterioro dependiendo de su antigüedad o situaciones especiales. Durante el periodo 2021 y 2020 la sociedad no ha generado castigos y no ha realizado liberación de provisiones de incobrabilidad.

5.2. Gestión del riesgo del capital

Los objetivos de la Sociedad en relación con la gestión del capital son:

- Salvaguardar la capacidad del mismo para continuar como empresa en funcionamiento.
- Procurar un retorno para los accionistas.
- Mantener una estructura óptima de capital reduciendo el costo del mismo.

La política de la Sociedad es mantener una base de capital sólida de manera de conservar la confianza de los inversionistas, los acreedores y el mercado, y sustentar el desarrollo futuro del negocio. El Directorio monitorea el retorno de capital, que es definido como el ingreso de operación neto dividido por el patrimonio total. El Directorio también monitorea el nivel de dividendos pagados a los accionistas ordinarios.

Para poder mantener o ajustar la estructura de capital, la Sociedad podría ajustar el importe de los dividendos a pagar a los accionistas, reembolsar capital a los accionistas, emitir nuevas acciones, vender activos para reducir la deuda o postergar nuevas inversiones.

La Sociedad hace seguimiento del capital de acuerdo con los índices de endeudamiento y patrimonio. Estos índices se calculan sobre los estados financieros presentados en la forma y plazos estipulados.

	31-12-2021	31-12-2020
Índice de endeudamiento (veces)	5,9	(5,6)
Patrimonio (MM\$)	2.087	(2.988)
Patrimonio (Miles de UF)	67	(103)

6. ESTIMACIONES, JUICIOS Y SUPUESTOS CRITICOS DE LA ADMINISTRACIÓN

La preparación de los estados financieros de acuerdo con NIIF requiere la utilización de juicio por parte de la Administración, de estimaciones y supuestos que afectan la aplicación de políticas contables y los montos informados de activos, pasivos, ingresos y gastos. Estas estimaciones y los supuestos asociados se basan en experiencia histórica y varios otros factores que se consideran razonables bajo las circunstancias. Los resultados reales pueden diferir de dichas estimaciones.

Las estimaciones y los supuestos asociados son revisados sobre una base continua. Las revisiones de las estimaciones contables son reconocidas en el período en el cual el estimado es revisado, si la revisión afecta sólo a ese período o en el período de la revisión y períodos futuros.

La Administración de la Sociedad aplica principalmente estimaciones o juicios contables significativos sobre las siguientes partidas:

- Estimación de incobrables de deudores comerciales
- Vida útil y valor residual de intangibles y activos fijos
- Recuperabilidad de impuestos diferidos
- Determinación del valor razonable
- Provisiones por litigios y contingencias legales
- Evaluación de deterioro para activos no financieros.

7. INFORMACIÓN POR SEGMENTO

La Sociedad reporta información por segmentos de acuerdo a lo establecido en la NIIF 8 “Segmentos operativos”. Dicha norma establece estándares para el reporte de información por segmentos en los estados financieros, así como también revelaciones sobre productos y servicios, áreas geográficas y principales clientes. Un segmento operativo se define como un componente de una entidad sobre el cual se tiene información financiera separada que es evaluada regularmente por la alta Administración para la toma de decisiones respecto de la asignación de recursos y la evaluación de los resultados. La Sociedad presenta un solo segmento operativo que se relaciona con los servicios de administración y back office de tarjeta de crédito.

8. EFECTIVO Y DEPÓSITOS EN BANCO

La composición del rubro al 31 de diciembre de 2021 y 2020 es la siguiente:

Clases de efectivo y equivalentes al efectivo	Saldo al	
	31-12-2021 M\$	31-12-2020 M\$
Saldo en efectivos	-	-
Saldos en bancos	7.558	6.733
Efectivo y equivalentes al efectivo	7.558	6.733

La composición del rubro por tipo de monedas al 31 de diciembre de 2021 y 2020 es la siguiente:

Información del efectivo y equivalentes al efectivo por moneda	Moneda	Saldo al	
		31-12-2021 M\$	31-12-2020 M\$
Monto del efectivo y equivalente al efectivo	CL\$	123	-
Monto del efectivo y equivalente al efectivo	US\$	7.435	6.733
Total de Efectivo y Equivalentes al Efectivo		7.558	6.733

El efectivo y depósitos en banco incluido en los estados de situación financiera no difieren del presentado en el estado de flujos de efectivo.

No existen restricciones sobre el efectivo.

9. INSTRUMENTOS FINANCIEROS

Las políticas contables relativas a instrumentos financieros descritas en notas 3.4 y 3.5 se han aplicado a las categorías que se detallan a continuación:

Al 31 de diciembre de 2021:

Activos financieros	Valor Razonable M\$	Valor Libro M\$	Nivel de Jerarquía
Efectivo y saldos en bancos	7.558	7.558	1
Otros Activos	859.582	859.582	2
Totales	867.140	867.140	

Pasivos financieros	Valor Razonable M\$	Valor Libro M\$	Nivel de Jerarquía
Obligaciones por contratos de arrendamiento	-	-	2
Otros Pasivos	12.239.361	12.239.361	2
Totales	12.239.361	12.239.361	

Al 31 de diciembre de 2020:

Activos financieros	Valor Razonable M\$	Valor Libro M\$	Nivel de Jerarquía
Efectivo y saldos en bancos	6.733	6.733	1
Otros Activos	7.233.072	7.233.072	3
Totales	7.239.805	7.239.805	

Pasivos financieros	Valor Razonable M\$	Valor Libro M\$	Nivel de Jerarquía
Obligaciones por contratos de arrendamiento	220.257	220.257	2
Otros Pasivos	16.492.203	16.492.203	3
Totales	16.712.460	16.712.460	

10. INTANGIBLE

El detalle al 31 de diciembre 2021 y 2020 es el siguiente:

Activos intangibles netos	31-12-2021 M\$	31-12-2020 M\$
Programas computacionales	11.102.755	4.605.989
Activos intangibles neto	11.102.755	4.605.989

Activos intangibles brutos	31-12-2021 M\$	31-12-2020 M\$
Programas computacionales	31.829.018	23.914.477
Activos intangibles identificables bruto	31.829.018	23.914.477

Amortización acumulada	31-12-2021 M\$	31-12-2020 M\$
Programas computacionales	(20.726.263)	(19.308.488)
Amortización acumulada y deterioro del valor, activos intangibles identificables	(20.726.263)	(19.308.488)

El detalle de vidas útiles aplicadas en el rubro intangible al 31 de diciembre de 2021 y 2020 es el siguiente:

Vidas útiles estimadas o tasas de amortización utilizadas	Vida o tasa máxima	Vida o tasa mínima
Programas computacionales	6 años	4 años

El movimiento de intangibles durante el periodo terminado al 31 de diciembre de 2021 y 2020 es el siguiente:

Movimientos en activos intangibles	31-12-2021	
	Programas computacionales M\$	Activos intangibles neto M\$
Saldo inicial al 01-01-2021	4.605.989	4.605.989
Adiciones por desarrollo interno	-	-
Adiciones	7.804.346	7.804.346
Otros	-	-
Transferencias entre proyectos y Propiedades, plantas y equipos	110.195	110.195
Retiros	-	-
Amortización	(1.417.775)	(1.417.775)
Incremento (disminución) por revaluación reconocido en el estado de resultados	-	-
Pérdidas por deterioro reconocida en el patrimonio neto	-	-
Incremento (disminución) en el cambio de moneda extranjera	-	-
Incrementos (disminuciones) por revaluación y por pérdidas por deterioro del valor (reversiones) reconocido en el patrimonio neto	-	-
Otros incrementos (disminuciones)	-	-
Total cambios	6.496.766	6.496.766
Saldo final activos intangibles al 31-12-2021	11.102.755	11.102.755

Movimientos en activos intangibles	31-12-2020	
	Programas computacionales M\$	Activos intangibles neto M\$
Saldo inicial al 01-01-2019	3.139.814	3.139.814
Adiciones por desarrollo interno	-	-
Adiciones	2.438.919	2.438.919
Otros	-	-
Transferencias entre proyectos y Propiedades, plantas y equipos	237.933	237.933
Retiros	-	-
Amortización	(1.210.677)	(1.210.677)
Incremento (disminución) por revaluación reconocido en el estado de resultados	-	-
Pérdidas por deterioro reconocida en el patrimonio neto	-	-
Incremento (disminución) en el cambio de moneda extranjera	-	-
Incrementos (disminuciones) por revaluación y por pérdidas por deterioro del valor (reversiones) reconocido en el patrimonio neto	-	-
Otros incrementos (disminuciones)	-	-
Total cambios	1.466.175	1.466.175
Saldo final activos intangibles al 31-12-2020	4.605.989	4.605.989

Activos intangibles identificables individuales significativos	Importe en libros de activo intangible identificables significativos 31-12-2021 MM\$	Importe en libros de activo intangible identificables significativos 31-12-2020 MM\$	Período de amortización restante de activo intangible identificables significativos (promedio)
Licencia IBM	2.067	-	6 años
Licencia Oracle	1.316	-	6 años
Soporte Negocios	385	1.143	1 años
Transformación digital	1.342	501	4 años
Autoriza 7	475	693	3 años
Tarjeta Lider Mastercard (*)	272	766	2 años
PCI	30	278	1 años

(*) Dentro de estos conceptos, se encuentran software que están en etapa de capitalización.

La sociedad como parte de su proyecto de continuidad y empresa en marcha, ha generando una inversión en licenciamientos durante el año 2021, donde estos activos no tienen un indicio de deterioro.

El cargo a resultados por amortización de intangibles se detalla a continuación:

Línea de partida en el estado de resultados que incluye amortización de activos intangibles identificables	01-01-2021 31-12-2021 M\$	01-01-2020 31-12-2020 M\$
Gastos de administración	(1.417.775)	(1.210.677)
Total	(1.417.775)	(1.210.677)

10.1. Conciliación amortización de software

A continuación, se detalla el movimiento de la amortización durante el periodo terminado al 31 de diciembre 2021 y 2020:

Movimiento	Saldo al 31-12-2021 M\$	Saldo al 31-12-2020 M\$
Amortización acumulada inicial	(19.308.488)	(18.097.811)
(+) Amortización del ejercicio	(1.417.775)	(1.210.677)
(-) Disminuciones por baja	-	-
(=) Amortización acumulada final	(20.726.263)	(19.308.488)

11. ACTIVO FIJO

11.1. La composición de este rubro es la siguiente al 31 de diciembre de 2021 y 2020:

Clases de propiedades, plantas y equipos, neto	31-12-2021 M\$	31-12-2020 M\$
Obras en curso	32.511	381.128
Maquinarias y equipos	466.672	70.219
Instalaciones y accesorios	101.842	18.537
Bienes arrendados	-	340.424
Totales	601.025	810.308

Clases de propiedades, plantas y equipos, bruto	31-12-2021 M\$	31-12-2020 M\$
Obras en curso	32.511	381.128
Maquinarias y equipos	741.768	174.907
Instalaciones y accesorios	114.911	19.982
Bienes arrendados	-	1.568.732
Totales	889.190	2.144.749

Depreciación acumulada propiedades, plantas y equipos	31-12-2021 M\$	31-12-2020 M\$
Maquinarias y equipos	275.096	104.688
Instalaciones y accesorios	13.069	1.445
Bienes arrendados	-	1.228.308
Totales	288.165	1.334.441

11.2. El siguiente cuadro muestra las vidas útiles económicas para los bienes

Método utilizado para la depreciación de activo fijo (vida)	Vida Mínima años	Vida Máxima años
Maquinarias y equipos:		
Equipos	4	4
Muebles y útiles:		
Muebles escritorios	3	3

11.3. Los siguientes cuadros muestran el detalle de reconciliación de cambios en activo fijo, por clases durante los periodos terminados al 31 de diciembre de 2021 y 2020.

Movimiento al 31-12-2021		Obras en curso	Maquinarias y equipos, neto	Instalaciones y accesorios, neto	Bienes arrendados	Otras activo fijo neto	Activo fijo neto
		M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Saldo Inicial al 1 de enero de 2021		381.128	70.219	18.537	340.424	-	810.308
Cambios	Adiciones	264.551	79.705	79.113	-	-	423.369
	Retiros	-	-	-	-	-	-
	Transferencias	(613.168)	487.156	15.816	-	-	(110.196)
	Gasto por depreciación	-	(170.408)	(11.624)	(340.424)	-	(522.456)
	Total cambios	(348.617)	396.453	83.305	(340.424)	-	(209.283)
Saldo final al 31 de diciembre de 2021		32.511	466.672	101.842	-	-	601.025

Movimiento al 31-12-2020		Obras en curso	Maquinarias y equipos, neto	Instalaciones y accesorios, neto	Bienes arrendados	Otras propiedades, plantas y equipos, neto	Propiedades, planta y equipo, neto
		M\$	M\$	M\$	M\$		M\$
Saldo Inicial al 1 de enero de 2020		385.322	63.460	-	725.630	-	1.174.412
Cambios	Adiciones	260.357	12.245	10.836	291.290	-	574.728
	Retiros	-	-	-	-	-	-
	Transferencias	(264.551)	17.471	9.146	-	-	(237.934)
	Gasto por depreciación	-	(22.957)	(1.445)	(676.496)	-	(700.898)
	Total cambios	(4.194)	6.759	18.537	(385.206)	-	(364.104)
Saldo final al 31 de diciembre de 2020		381.128	70.219	18.537	340.424	-	810.308

La sociedad como parte de su proyecto de continuidad y empresa en marcha, ha evaluado los activos, donde estos no presentan indicios de deterioro.

11.4. Descripción clases de activo fijo

Maquinaria y equipos

Esta clase de activos refleja la adquisición de las maquinarias y equipos que se utilizan en las oficinas, ya sea maquinarias de calor, dispensadores y todo lo necesario para poder mantener la operación.

Bienes arrendados

Corresponden a los activos bajo la modalidad de arriendo, los cuales pueden ser desde arriendo de oficinas o vehículos, entre otros.

11.5. Información adicional sobre activo fijo

Informaciones adicionales a revelar sobre propiedades, plantas y equipos	31-12-2021 M\$	31-12-2020 M\$
Propiedad, planta y equipo completamente depreciados todavía en uso	-	-
Desembolsos sobre cuentas de propiedades, planta y equipos en proceso de construcción	264.551	260.357

11.6. Conciliación depreciación acumulada

A continuación, se detalla el movimiento de la depreciación durante el ejercicio terminado al 31 de diciembre de 2021 y 2020:

Movimiento	Saldos al 31-12-2021 M\$	Saldos al 31-12-2020 M\$
Depreciación acumulada inicial	1.334.441	633.543
(+) Depreciación del ejercicio	522.456	700.898
(-) Disminuciones por baja	(1.568.732)	-
(=) Depreciación acumulada final	288.165	1.334.441

12. ACTIVOS Y PASIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES

El siguiente es el detalle de los activos y pasivos por impuestos corrientes para los periodos terminados al 31 de diciembre de 2021 y 2020:

Concepto	Al 31 de diciembre de 2021		Al 31 de diciembre de 2020	
	Activo M\$	Pasivo M\$	Activo M\$	Pasivo M\$
Pagos provisionales mensuales	-	-	-	-
Crédito Sence	307	-	-	-
Impuesto renta	-	-	-	-
Impuestos por recuperar años anteriores	-	-	2.065	-
Iva crédito fiscal	-	-	-	-
Otros impuestos	-	3.979	-	1.773
Totales	307	3.979	2.065	1.773

13. IMPUESTOS DIFERIDOS

El origen de los impuestos diferidos registrados al 31 de diciembre de 2021 y 2020, es el siguiente:

13.1. Activos y pasivos por impuestos diferidos

Activos por impuestos diferidos	31-12-2021 M\$	31-12-2020 M\$
Activos por impuestos diferidos relativos a obligaciones con el personal	333.472	213.007
Activos por impuestos diferidos relativos a pérdidas fiscales	4.958.171	2.533.794
Activos por impuestos diferidos relativos a deudores varios	84.175	62.054
Activos(pasivos) por impuestos diferidos relativos a depreciaciones y amortización	(3.089.728)	(951.860)
Activos por impuestos diferidos, total	2.286.090	1.856.995

13.2. Impuestos diferidos no reconocidos

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020 no se presentan montos por impuestos diferidos no reconocidos.

13.3. Resultado por impuesto a las ganancias

El efecto en resultados por impuesto a las ganancias asciende a un ingreso por M\$429.094 y M\$936.253 al 30 de diciembre 2021 y 2020 respectivamente, según el siguiente detalle:

Gasto (Ingreso) por impuesto a las ganancias	Saldos al 01-01-2021 31-12-2021 M\$	Saldos al 01-01-2020 31-12-2020 M\$
Gasto por impuestos corrientes	-	-
Ajustes al impuesto corriente del ejercicio anterior	-	7.414
Otro gasto por impuesto corriente	-	-
Gasto por impuestos corrientes, neto, total	-	7.414
Gasto (ingreso) diferido por impuestos relativos a la creación y reversión de diferencias temporarias	(429.094)	(943.667)
Gasto por impuestos diferidos, neto, total	(429.094)	(943.667)
Gasto (ingreso) por impuesto a las ganancias	(429.094)	(936.253)

El siguiente cuadro muestra la conciliación entre el impuesto a las ganancias contabilizado y el que resultaría de aplicar la tasa legal para los periodos terminados al 31 de diciembre de 2021 y 2020:

Conciliación del gasto por impuestos utilizando la tasa legal con el gasto por impuestos utilizando la tasa efectiva	2021 %	2020 %	Saldos al 01-01-2021 31-12-2021 M\$	Saldos al 01-01-2020 31-12-2020 M\$
Gasto por impuestos utilizando la tasa legal	27,0	27,0	(244.561)	(881.393)
Corrección monetaria tributaria neta	21,8	0,0	(197.888)	(26)
Otro incremento (decremento) en cargo por impuestos legales	(1,5)	1,7	13.355	(54.834)
Ajustes al gasto por impuestos utilizando la tasa legal, total	20,3	1,7	(184.533)	(54.860)
Gasto (beneficio) por impuestos utilizando la tasa efectiva	47,3	28,7	(429.094)	(936.253)

14. OTROS ACTIVOS

El saldo al 31 de diciembre de 2021 y 2020 de los otros activos es el siguiente:

Otros activos	31-12-2021 M\$	31-12-2020 M\$
Cuentas por cobrar comerciales	666.729	113.876
Cuentas por cobrar relacionados (ver nota 22)	-	6.923.969
Boletas en garantía en efectivo	592	592
Cuentas por cobrar personal	1.626	1.443
Activos con restricción	190.635	193.192
Total Otros Activos	859.582	7.233.072

15. OBLIGACIONES POR CONTRATOS DE ARRENDAMIENTO

La sociedad no presenta saldos al 31 de diciembre de 2021.

El detalle de este rubro al 31 de diciembre de 2020:

	Cont. Centro dos mil Ltda	Seguros de Vida Sura	TOTAL
RUT	78.826.270-7	96.549.050-7	
Duración contrato años	3	3	
Fecha de inicio	28-02-2018	13-05-2016	
Tasa de descuento	2,360%	2,360%	
Saldo corriente	127.960	78.826	206.786
Saldo no corriente	-	13.471	13.471
Saldo adeudado	127.960	92.297	220.257

16. PROVISIONES

El detalle de este rubro al 31 de diciembre de 2021 y 2020 es el siguiente:

16.1. Provisiones

El saldo al 31 de diciembre de 2021 y 2020 de las provisiones es el siguiente:

Clase de provisiones	Saldo al	
	31-12-2021 M\$	31-12-2020 M\$
Gratificación y bonos	396.466	534.569
Vacaciones	130.129	163.057
Indemnización años de servicios	-	91.288
Total provisiones	526.595	788.914

16.1.a. Provisión de gratificación

Corresponde a la provisión por el gasto de bonos a pagar y/o gratificación legal a los empleados en el corto plazo.

16.1.b. Provisión de vacaciones

Corresponde a la provisión por las vacaciones devengadas por los colaboradores.

16.1.c. Provisión de Indemnización por años de servicios

La provisión indemnización años de servicio, representa la obligación de indemnizar a los empleados según convenio colectivo vigente. El valor de ésta se determinó a contar del año 2018, la Sociedad reconoce este pasivo de acuerdo a las normas técnicas, utilizando una metodología actuarial que considera estimaciones de la rotación del personal, tasa de descuento, tasa de incremento salarial y tasa de mortalidad. El valor así determinado se presenta a valor actual utilizando el método de unidad de crédito proyectada de acuerdo a cálculos actuariales realizados por un actuario independiente.

Costo de los servicios del período corriente, es el incremento en el valor presente de las obligaciones por beneficios definidos, que se produce como consecuencia de los servicios prestados por los empleados en el período corriente.

Costo financiero es el incremento producido durante un período en el valor presente de las obligaciones por beneficios definidos, como consecuencia de que tales beneficios se encuentran un período más próximo a su vencimiento.

Existe una obligación presente cuando, y sólo cuando, la Entidad no tiene otra alternativa más realista que hacer frente a los pagos correspondientes.

Los supuestos usados son los siguientes:

Detalle	Fuente
Mortalidad	Se utilizaron las tablas de mortalidad "RV-2014" establecidas por la Comisión para el Mercado Financiero (CMF)
Rotación Laboral	La rotación histórica para los ejecutivos en el contrato colectivo, renuncia voluntaria o necesidades de la empresa es 0% para ejecutivos clave y 15% para ejecutivos no clave.
Tasa de descuento	La tasa de descuento utilizada para descontar los flujos de pagos de beneficios por indemnizaciones por años de servicio fue de un 3,13% real anual. Esta tasa corresponde al BCU a 20 años al 31 de diciembre de 2021. (Fuente: Banco Central).
Tasa de Crecimiento Salarial	El crecimiento de las remuneraciones utilizado para las proyecciones, tanto para crecimiento del sueldo base como para las remuneraciones totales y corresponde a un 3,0% real anual
Jubilación	Las edades de Jubilación utilizadas para hacer las proyecciones de pagos, corresponden a las edades legales mínimas para el retiro programando en Chile (DL.3500), edades que son generalmente utilizadas en el mercado, excepto cuando la realidad de la empresa indique lo contrario, estas edades corresponden a 65 años para los hombres y 60 años para las mujeres.

A continuación, se presenta un detalle de los beneficios a los empleados:

Detalle	31-12-2021 M\$	31-12-2020 M\$
Valor presente obligación de Indemnización a todo evento	91.288	146.277
Costo del servicio corriente obligaciones plan de beneficios definidos	-	3.810
Costo del servicio corriente obligaciones plan de beneficios definidos nuevo ingresos	-	79.443
Costo por intereses por obligación del plan de beneficios definidos	-	(441)
Bono pagos de obligaciones por planes de beneficios definidos	-	(189.856)
Ganancias/Pérdidas Actuariales por Hipótesis	-	52.055
Liberación (*)	(91.288)	-
Total provisión Indemnización por años de servicio	-	91.288

*Con fecha 01 de octubre 2021 el personal que tenía el beneficio de Indemnización por años de servicio fue traspasado a una sociedad relacionada, por lo cual al 31 de diciembre de 2021 la sociedad no cuenta con personal asociado al beneficio de indemnización por años de servicio.

16.2. Movimiento de las provisiones

Detalle	Provisión Indemnización por año de servicios M\$	Provisión de gratificación M\$	Vacaciones M\$	Saldo M\$
Saldo al 01-01-2020	146.277	710.755	115.897	972.929
Cargos (abonos) a resultados	82.812	436.789	51.197	570.798
Cargos (abonos) a Patrimonio	52.055	-	-	52.055
Pagos del período	(189.856)	(612.975)	(4.037)	(806.868)
Cambios en provisiones, total	(54.989)	(176.186)	47.160	(184.015)
Saldo al 31-12-2020	91.288	534.569	163.057	788.914
Cargos (abonos) a resultados	(39.233)	366.215	(29.993)	296.989
Cargos (abonos) a Patrimonio	(52.055)	-	-	(52.055)
Pagos del período	-	(504.318)	(2.935)	(507.253)
Cambios en provisiones, total	(91.288)	(138.103)	(32.928)	(262.319)
Saldo al 31-12-2021	-	396.466	130.129	526.595

17. OTROS PASIVOS

La composición de este rubro al 31 de diciembre de 2021 y 2020 es el siguiente:

Otros pasivos	Saldo corriente al	
	31-12-2021 M\$	31-12-2020 M\$
Proveedores de servicios	4.289.913	3.757.877
Cuentas por pagar empresas relacionadas ver nota 22	7.949.448	12.734.326
Total	12.239.361	16.492.203

La exposición al riesgo de moneda y liquidez relacionado con cuentas por pagar en el rubro otros pasivos se analiza en nota de política de gestión de riesgos.

Los saldos con sociedades relacionadas por matriz común, corresponden a cuentas por pagar de corto plazo que no devengan intereses.

17.1. Personal Clave

Remuneración del directorio

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020 cada director de la sociedad percibe UF7 por sesión asistida.

Remuneración del equipo gerencial

Al 30 de diciembre de 2021, el monto total de remuneraciones y otros pagos efectuados a miembros del cuerpo de gerentes y ejecutivos, alcanzó la suma total agregada de M\$385.664 (M\$503.591 al 31 de diciembre de 2020).

La Sociedad tiene establecido para sus ejecutivos, un plan de incentivos por cumplimiento de objetivos de aportación a los resultados de las sociedades, estos incentivos están estructurados en un mínimo y máximo de remuneraciones brutas y son pagadas una vez al año.

Adicionalmente la Sociedad mantiene para sus ejecutivos un plan de incentivo a largo plazo por cumplimiento de resultados de la compañía. Este incentivo está estructurado por un porcentaje del sueldo base y son cancelados cada 2 años en su etapa madura.

18. PATRIMONIO

18.1. Capital suscrito y pagado

Al 30 de diciembre de 2021 los socios aportaron un aumento de capital por la suma de M\$5.500.000, la cual fue suscrita y pagada en la misma fecha de acuerdo a sus derechos sociales. Al 31 de diciembre 2021 y 2020 el capital social de la Sociedad presenta un saldo de M\$18.349.050 y M\$12.849.050 respectivamente representado en derechos sociales.

18.2. Retiros

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020 los Socios no han efectuados retiros de utilidades.

18.3. Dividendo mínimo

Al 30 de diciembre de 2021 y 2020, no se han registrado provisión de dividendo mínimo debido a que esta es una sociedad de responsabilidad limitada.

18.4. Utilidades retenidas de ejercicios anteriores

El saldo al 31 de diciembre de 2021 y 2020 es de M\$(15.885.392) y M\$(13.557.227) respectivamente, la variación entre ambos periodos es la acumulación de la utilidad (perdida) del ejercicio del año 2020.

18.5. Reservas

18.5.a. Otras reservas varias

Corresponde a efectos patrimoniales producto de reestructuraciones societarias. El movimiento de otras reservas al 31 de diciembre de 2021 y 2020 es el siguiente:

Estado de cambios en el patrimonio neto	Cambios en las reservas	Cambios en otras reservas atribuible a los tenedores de instrumentos de patrimonio neto de controladora M\$
	Reservas varias M\$	
Saldo inicial 01-01-2020	100.412	100.412
Cambios:		
Resultado de ingresos y gastos integrales	-	-
Otro incremento (decremento) en patrimonio neto	(52.055)	(52.055)
Cambios en patrimonio	(52.055)	(52.055)
Saldo final al 31-12-2020	48.357	48.357
Cambios:		
Resultado de ingresos y gastos integrales	-	-
Otro incremento (decremento) en patrimonio neto	-	-
Cambios en patrimonio	52.055	52.055
Saldo Final al 31-12-2021	100.412	100.412

19. INGRESOS POR COMISIONES

El siguiente es el detalle de los ingresos por comisiones para los periodos de doce meses terminados el 31 de diciembre de 2021 Y 2020.

Clases de ingreso por comisiones	Saldos al 01-01-2021 31-12-2021 M\$	Saldos al 01-01-2020 31-12-2020 M\$
Comisiones por emisión estados de cuentas	10.580.599	10.570.459
Otras comisiones	73.478	25.040
Ingresos por comisiones	10.654.077	10.595.499

20. OTROS INGRESOS OPERACIONALES

El siguiente es el detalle de los otros ingresos operacionales para los periodos de doce meses terminados el 31 de diciembre de 2021 y 2020.

Clases de otros ingresos operacionales	Saldos al 01-01-2021 31-12-2021 M\$	Saldos al 01-01-2020 31-12-2020 M\$
Cobros servicios relacionados	1.735.638	632.124
Ingresos por Canon de arrendamiento oficinas (*)	174.830	371.797
Total Otros ingresos operacionales	1.910.468	1.003.921

(*) Al 01 de mayo de 2021 la sociedad cede a una sociedad relacionada su contrato de arrendamiento del edificio corporativo, por lo cual, con la misma fecha deja de percibir los ingresos por subarrendamiento a terceros.

21. COMPOSICIÓN DE RESULTADOS RELEVANTES

21.1. Remuneraciones y gastos del personal

El siguiente es el detalle de las remuneraciones y gastos del personal para los periodos de doce meses terminados al 31 de diciembre de 2021 y 2020.

Clases de remuneraciones y gastos del personal	Saldos al 01-01-2021 31-12-2021 M\$	Saldos al 01-01-2020 31-12-2020 M\$
Remuneraciones del personal	(1.636.474)	(1.701.115)
Bonos o gratificaciones	(534.666)	(768.220)
Indemnizaciones por años de servicio	124.293	(27.687)
Gastos de capacitación	(23.864)	(5.516)
Otros gastos del personal	(165.747)	(167.623)
Total remuneraciones y gastos del personal	(2.236.458)	(2.670.161)

21.2. Gastos de administración

El siguiente es el detalle de los principales gastos de administración para los periodos de doce meses terminados al 31 de diciembre de 2021 y 2020.

Gastos de Administración	Saldos al 01-01-2021 31-12-2021 M\$	Saldos al 01-01-2020 31-12-2020 M\$
Mantenimiento y reparación de activo fijo	(461.943)	(440.813)
Materiales de oficina	(639.996)	(504.797)
Gastos de informática y comunicaciones	(3.315.346)	(3.309.372)
Gastos de representación y desplazamiento del personal	(1.884)	(4.896)
Gastos judiciales y notariales	(143)	-
Multas aplicadas por otros organismos	(29)	(89)
Gastos generales de administración (*)	(2.780.598)	(3.080.536)
Otros	(276.813)	(195.446)
Gastos del Directorio	(2.603)	(2.442)
Publicidad y propaganda	(100.806)	(251.501)
Primas de seguros	189.257	(362.168)
Arriendo de equipos	(1.828.701)	(2.040.102)
Total Gasto de administración	(9.219.605)	(10.192.162)

(*) Los gastos generales de administración se conforman por servicios de cobranza, correo, aseo, impresión, asesorías, almacenamiento, gastos comunes y consumos básicos como electricidad.

22. PARTES RELACIONADAS

22.1. Saldos y transacciones con entidades relacionadas

Las transacciones entre la Sociedad y las entidades relacionadas, corresponden a operaciones habituales en cuanto a su objeto y condiciones.

22.2. Condiciones de los saldos y transacciones con empresas relacionadas:

Los saldos por cobrar y por pagar a entidades relacionadas están expresados en pesos y no devengan intereses ni reajustes.

22.3. Cuentas por cobrar a entidades relacionadas

La composición de las cuentas por cobrar a entidades relacionadas al 31 de diciembre de 2021 y 2020 es la siguiente:

Cuentas por cobrar a entidades relacionadas				Saldos al			
				Corrientes		No corrientes	
R.U.T	Sociedad	Naturaleza de la relación	Moneda	31-12-2021 M\$	31-12-2020 M\$	31-12-2021 M\$	31-12-2020 M\$
76.258.350-K	Soc. de Servicio de Comerciales, Apoyo Financiero Y de Gestion SSFF Ltda.	Control Común	Peso	-	6.917.826	-	-
76.098.502-3	Servicios y cobranzas Seyco Ltda.	Control Común	Peso	-	6.143	-	-
Total				-	6.923.969	-	-

22.3.a. Cuentas por pagar a entidades relacionadas

La composición de las cuentas por pagar a entidades relacionadas al 31 de diciembre de 2021 y 2020:

Cuentas por pagar a entidades relacionadas				Saldos al			
				Corrientes		No corrientes	
R.U.T	Sociedad	Naturaleza de la relación	Moneda	31-12-2021 M\$	31-12-2020 M\$	31-12-2021 M\$	31-12-2020 M\$
77.085.380-K	Servicios Financieros y Administración de créditos Comerciales S.A	Control Común	Peso	1.538.764	6.252.406	-	-
76.196.870-K	SSFF Corredores de Seguros y Gestión Financiera S.A.	Control Común	Peso	6.362.705	6.481.920	-	-
76.098.502-3	Servicios y cobranzas Seyco Ltda.	Control Común	Peso	47.979	-	-	-
Total				7.949.448	12.734.326	-	-

22.3.b. Transacciones con relacionadas y sus efectos en resultados

Los montos indicados como transacciones en cuadro adjunto al 31 de diciembre de 2021 y 2020, corresponden a operaciones comerciales con empresas relacionadas, las que son efectuadas bajo condiciones de mercado, en cuanto a precio y condiciones de pago. La administración ha evaluado que no existe deterioro de los saldos de estas transacciones, por lo cual no se han efectuado estimaciones de incobrables que rebajen saldos por cobrar y tampoco existen garantías relacionadas con las mismas. Estas han sido aprobadas por la Administración de la Sociedad y se revelan aquellas cuyo monto supera los M\$5.000

RUT	Sociedad	País de origen	Naturaleza de la relación	Descripción de la transacción	31-12-2021		31-12-2020	
					Monto M\$	Efecto en resultados (cargo)/ abono M\$	Monto M\$	Efecto en resultados (cargo)/ abono M\$
76.196.870-K	SSFF Corredores de Seguros y Gestión Financiera Limitada	Chile	Control Común	Servicios de administración	102.209	85.890	92.649	77.856
77.085.380-K	Servicios Financieros y Administración de créditos Comerciales S.A	Chile	Control Común	Servicios de administración	1.603.095	1.603.095	403.864	403.864
76.098.502-3	Servicios y Cobranzas SEYCO Ltda.	Chile	Control Común	Servicios de administración	55.517	46.653	-	-
77.085.380-K	Servicios Financieros y Administración de créditos Comerciales S.A	Chile	Control Común	Cuenta corriente saldo Deudor	3.110.547	-	-	-
77.085.380-K	Servicios Financieros y Administración de créditos Comerciales S.A	Chile	Control Común	Cuenta corriente saldo Acreedor	-	-	5.848.542	-
76.258.350-K	Soc. de Servicio de Comerciales, Apoyo Financiero Y de Gestión SSFF Ltda.	Chile	Control Común	Movimiento por fusión acreedor	6.917.826	-	-	-
76.258.350-K	Soc. de Servicio de Comerciales, Apoyo Financiero Y de Gestión SSFF Ltda.	Chile	Control Común	Cuenta corriente saldo Deudor	-	-	1.326.633	-
76.098.502-3	Servicios y Cobranzas SEYCO Ltda.	Chile	Control Común	Cuenta corriente saldo Acreedor	1.395	-	-	-
76.098.502-3	Servicios y Cobranzas SEYCO Ltda.	Chile	Control Común	Cuenta corriente saldo Acreedor	-	-	6.774	-
76.196.870-K	SSFF Corredores de Seguros y Gestión Financiera Limitada	Chile	Control Común	Cuenta corriente saldo Acreedor	17.006	-	-	-
76.196.870-K	SSFF Corredores de Seguros y Gestión Financiera Limitada	Chile	Control Común	Cuenta corriente saldo Deudor	-	-	219.639	-

23. CONTIGENCIAS, JUICIOS Y OTRAS RESTRICCIONES

23.1. Compromisos directos

- Garantías directas:

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020 la Sociedad no presenta garantías directas.

- Compromisos indirectos:

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020 la Sociedad no presenta garantías indirectas.

23.2. Juicios

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, la Sociedad tiene juicios pendientes en su contra por demandas relacionadas con el giro normal de sus operaciones, los que, en su mayoría, según los asesores legales, no presentan riesgos de pérdidas significativas, por lo cual, la sociedad no presenta provisión por este concepto en ambos periodos.

24. DOTACIÓN DE PERSONAL

La distribución de personal de la Sociedad es la siguiente para los periodos terminados al 31 de diciembre de 2021 y 2020.

Dotación	Administradora de tarjetas Servicios Financieros Limitada	
	31-12-2021	31-12-2020
Hombres	38	36
Mujeres	24	22
Total	62	58

25. MEDIO AMBIENTE

Las inversiones que realiza la Sociedad, aun cuando se orientan esencialmente a dar soporte a sus actividades comerciales, han internalizado las mejores prácticas medioambientales en relación a eficiencia energética, reciclaje de residuos, transportes, disposición de áreas verdes y adopción de tecnologías.

26. HECHOS POSTERIORES

A partir del 1 de enero de 2022, los bancos y sus filiales deberán comenzar con la aplicación de los nuevos criterios contables establecidos por la Comisión para el Mercado Financiero, y en aquellas materias no tratadas por el compendio, aplicar las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF). Los cambios en los criterios contables producto de la aplicación de estos nuevos criterios, no originarán impactos patrimoniales a la sociedad al 1 de enero de 2022, como tampoco, se afectará la determinación de los resultados para los ejercicios futuros. Asimismo, y sólo para

efectos comparativos con los estados financieros que se presenten para el ejercicio 2022, la Sociedad deberá presentar los estados financieros del 2021 de acuerdo con los nuevos criterios contables, los cuales diferirán de los aquí presentados.

Entre el 01 de enero de 2022 y la fecha de emisión de estos estados financieros, no han ocurrido otros hechos posteriores que puedan afectar significativamente la presentación de los presentes estados financieros de la Sociedad.



✓ **Michel Awad**
Gerente General