

MATIC KARD S.A. Y FILIALES

Estados financieros consolidados

Al 31 de diciembre de 2022 y 31 de diciembre 2021

CONTENIDO

Informe del auditor independiente
Estados consolidados de situación financiera
Estados consolidados de resultados integrales
Estados consolidados de cambios en el patrimonio
Estados consolidados de flujos de efectivo
Notas a los estados financieros consolidados

\$ - pesos chilenos
MM\$ - Millones de pesos chilenos
UF - Unidades de Fomento



INFORME DEL AUDITOR INDEPENDIENTE

Santiago, 27 de marzo de 2023

Señores Accionistas y Directores
Matic Kard S.A.

Hemos efectuado una auditoría a los estados financieros consolidados adjuntos de Matic Kard S.A. y filiales, que comprenden los estados consolidados de situación financiera al 31 de diciembre de 2022 y 2021 y los correspondientes estados consolidados de resultados integrales, de cambios en el patrimonio y de flujos de efectivo por los años terminados en esas fechas 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 consolidados de acuerdo con instrucciones y normas de preparación y presentación de información financiera emitidas 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 consolidados 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 consolidados a base de nuestras auditorías. Efectuamos nuestras auditorías 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 de que los estados financieros consolidados 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 consolidados. Los procedimientos seleccionados dependen del juicio del auditor, incluyendo la evaluación de los riesgos de representaciones incorrectas significativas de los estados financieros consolidados, 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 consolidados 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 consolidados.

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



Santiago, 27 de marzo de 2023
Matic Kard S.A.

2

Opinión

En nuestra opinión, los mencionados estados financieros consolidados presentan razonablemente, en todos sus aspectos significativos, la situación financiera de Matic Kard S.A. y filiales al 31 de diciembre de 2022 y 2021, los resultados de sus operaciones y los flujos de efectivo por los años terminados en esas fechas, de acuerdo con instrucciones y normas de preparación y presentación de información financiera emitidas por la Comisión para el Mercado Financiero.

DocuSigned by:

A handwritten signature in blue ink, appearing to read 'Agustín Silva C.', enclosed within a blue DocuSign signature box.

974B38FC1DC747A...

Agustín Silva C.
RUT: 8.951.059-7

A handwritten signature in black ink that reads 'PricewaterhouseCoopers' in a cursive script.

INDICE

ESTADOS CONSOLIDADOS DE SITUACION FINANCIERA	1
ESTADOS CONSOLIDADOS DE RESULTADOS INTEGRALES	3
ESTADOS CONSOLIDADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO	4
ESTADOS CONSOLIDADOS DE FLUJO EFECTIVO	6
NOTA 1 – PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS	7
1.1 Bases para la consolidación.....	10
1.2 Entidades filiales.....	11
1.3 Moneda funcional y de presentación.....	11
1.4 Tipos de cambio y unidades de reajuste.....	12
1.5 Propiedades, planta y equipos.....	12
1.6 Activos intangibles distintos de la plusvalía (software)	12
1.7 Pérdidas por deterioro del valor de los activos no financieros	13
1.8 Activos financieros.....	13
1.9 Efectivo y equivalentes al efectivo	13
1.10 Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar	13
1.11 Capital social	14
1.12 Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar	14
1.13 Préstamos y otros pasivos financieros.....	14
1.14 Impuesto a las ganancias e impuestos diferidos.....	14
NOTA 2 – CAMBIOS CONTABLES.....	16
NOTA 3 – HECHOS RELEVANTES.....	16
NOTA 4 – SEGMENTOS DE NEGOCIO	16
NOTA 5 - EFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO	16
NOTA 6 – CONTRATOS DE DERIVADOS FINANCIEROS Y COBERTURAS CONTABLES..	16
NOTA 7 – INSTRUMENTOS PARA NEGOCIACION	17
NOTA 8 – INSTRUMENTOS DE INVERSION DISPONIBLES PARA LA VENTA Y MANTENIDOS HASTA EL VENCIMIENTO	17
NOTA 9 – CRÉDITOS Y CUENTAS POR COBRAR A TARJETAHABIENTES.....	17
9.1 Composición del rubro Créditos y cuentas por cobrar a tarjetahabientes.....	17
9.2 Resumen de movimiento de provisiones	18
9.3 Estratificación e información de la cartera	18
NOTA 10 – CUENTAS POR COBRAR.....	21
NOTA 11 – CUENTAS POR COBRAR Y PAGAR A ENTIDADES RELACIONADAS	22
11.1 Cuentas por cobrar a entidades relacionadas	22
11.2 Cuentas por pagar a entidades relacionadas.....	22
NOTA 12 – INVERSIONES EN SOCIEDADES.....	22
NOTA 13 – INTANGIBLES	22
NOTA 14 - ACTIVO FIJO.....	23

14.1	Vidas útiles	23
14.2	Valores netos de Propiedades, planta y equipos.....	24
14.3	Movimientos de cambios en Propiedades, planta y equipos.	24
14.4	Detalle de Otras propiedades, planta y equipos neto	25
NOTA 15 – IMPUESTOS		25
15.1	Impuestos corrientes	25
15.2	Impuestos diferidos	26
15.3	Impuestos a la renta	26
NOTA 16 – OTROS ACTIVOS		27
NOTA 17 – OBLIGACIONES POR CUENTAS DE PROVISION DE FONDOS PARA TARJETAS DE PAGO		27
NOTA 18 – CUENTAS POR PAGAR.....		27
NOTA 19 – OBLIGACIONES CON BANCOS		28
19.1	Composición del rubro.....	28
19.2	Detalle de los préstamos	28
NOTA 20 – INSTRUMENTOS DE DEUDA EMITIDOS Y OTRAS OBLIGACIONES FINANCIERAS		28
NOTA 21 – PROVISIONES POR CONTINGENCIAS		29
NOTA 22 – PROVISIONES POR RIESGO DE CREDITO		30
NOTA 23 – OTROS PASIVOS		30
NOTA 24 - PATRIMONIO		31
24.1	Capital suscrito y pagado.....	31
24.2	Cambios en el Patrimonio	32
NOTA 25 – INGRESOS Y GASTOS POR INTERESES Y REAJUSTES		34
NOTA 26 – INGRESOS Y GASTOS POR COMISIONES Y SERVICIOS		34
NOTA 27 – RESULTADOS NETO DE OPERACIONES FINANCIERAS		34
NOTA 28 – PROVISIÓNES POR RIESGO DE CREDITO NETO.....		35
NOTA 29 - GASTOS POR OBLIGACIONES DE BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS.....		35
NOTA 30 - GASTOS DE ADMINISTRACIÓN		36
NOTA 31 – DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y DETERIOROS		36
NOTA 32 – OTROS INGRESOS Y GASTOS OPERACIONALES		36
32.1	Otros ingresos operacionales	36
32.2	Otros gastos operacionales.....	37
NOTA 33 – OPERACIONES DE ARRENDAMIENTO		37
33.1	Activos por derecho de arrendamiento	37
33.2	Obligaciones por contratos de arrendamiento	37
NOTA 34 – EFECTO EN RESULTADOS DE OPERACIONES CON PARTES		

RELACIONADAS	38
34.1 Principales transacciones con entidades relacionadas y sus efectos en resultados:..	38
34.2 Contratos con partes relacionadas.....	38
34.3 Remuneraciones personal clave.....	38
NOTA 35 – CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS	39
NOTA 36 – VALOR RAZONABLE DE ACTIVOS Y PASIVOS FINANCIEROS.....	39
NOTA 37 – ADMINISTRACION DE RIESGOS	39
37.1 Descripción del mercado donde opera la Sociedad Matriz y filiales	39
37.2 Riesgo de mercado	39
37.3 Control interno.....	43
NOTA 38 - HECHOS POSTERIORES	43

MATIC KARD S.A. Y FILIALES
ESTADOS CONSOLIDADOS DE SITUACION FINANCIERA
POR LOS EJERCICIOS TERMINADOS
AL 31 DE DICIEMBRE 2022 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2021

Activos	Notas	31-12-2022 MM\$	31-12-2021 MM\$
Efectivo y equivalente de efectivo	5	1.797	1.765
Instrumentos para negociación	7	657	86
Créditos y cuentas por cobrar a tarjetahabientes	9	69.925	61.065
Cuentas por cobrar	10	672	858
Cuentas por cobrar a entidades relacionadas	11	1.542	639
Intangibles	13	3.549	2.209
Activo fijo	14	497	599
Activos por derecho a usar bienes de arrendamiento	33	325	690
Impuestos corrientes	15	510	2.533
Impuestos diferidos	15	4.142	2.433
Otros activos	16	358	202
Total activos		<u>83.974</u>	<u>73.079</u>

Las notas adjuntas forman parte integral de estos estados financieros consolidados.

MATIC KARD S.A. Y FILIALES
ESTADOS CONSOLIDADOS DE SITUACION FINANCIERA
POR LOS EJERCICIOS TERMINADOS
AL 31 DE DICIEMBRE 2022 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2021

Pasivos y patrimonio	Notas	31-12-2022 MM\$	31-12-2021 MM\$
Cuentas por pagar	18	2.661	2.673
Cuentas por pagar a entidades relacionadas	11	695	1.576
Obligaciones con banco	19	9.548	-
Obligaciones por contratos de arrendamiento	33	344	714
Provisiones por contingencias	21	1.730	2.924
Provisiones por riesgo de crédito	22	2.853	3.891
Impuestos corrientes	15	176	185
Impuestos diferidos	15	411	402
Otros pasivos	23	63	64
Total pasivos		18.481	12.429
Patrimonio:			
Capital	24	21.825	21.825
Reservas	24	5.758	5.758
Utilidades retenidas de ejercicios anteriores	24	34.767	27.618
Utilidad del ejercicio	24	3.843	7.149
Menos: Provisión para dividendos mínimos	24	(1.153)	(2.145)
Patrimonio de los propietarios		65.040	60.205
Interés no controlador	24	453	445
Total patrimonio		65.493	60.650
Total pasivo y patrimonio		83.974	73.079

Las notas adjuntas forman parte integral de estos estados financieros consolidados.

MATIC KARD S.A. Y FILIALES
ESTADOS CONSOLIDADOS DE RESULTADOS INTEGRALES
POR LOS EJERCICIOS TERMINADOS
AL 31 DE DICIEMBRE 2022 Y 31 DICIEMBRE DE 2021.

	Notas	31-12-2022 MM\$	31-12-2021 MM\$
Ingresos por intereses y reajustes	25	26.130	18.705
Gastos por intereses y reajustes	25	(841)	(29)
Ingreso neto por intereses y reajustes		25.289	18.676
Ingresos por comisiones y servicios	26	9.632	8.172
Gastos por comisiones y servicios	26	(1.144)	(1.527)
Ingreso neto por comisiones y servicios		8.488	6.645
Resultado neto de operaciones financieras	27	221	-
Otros ingresos operacionales	32	235	50
Total ingresos operacionales		34.233	25.371
Provisiones por riesgo de crédito neto	28	(15.961)	(2.854)
Ingreso operacional neto		18.272	22.517
Gastos por obligaciones de beneficios a los empleados	29	(6.083)	(5.355)
Gastos de administración	30	(7.828)	(6.571)
Depreciaciones y amortizaciones	31	(1.527)	(978)
Deterioros		-	-
Otros gastos operacionales	32	(756)	(1.260)
Total gastos operacionales		(16.194)	(14.164)
Resultado operacional		2.078	8.353
Resultado por inversiones en sociedades	12	-	-
Resultado antes de impuesto a la renta		2.078	8.353
Impuesto a la renta	15	1.766	(1.175)
Resultado de operaciones continuas		3.844	7.178
Otros resultados integrales		-	-
Total resultado integral		3.844	7.178
Resultado atribuible a:			
A los propietarios de la entidad		3.843	7.149
Al interés no controlador		1	29
Utilidad del ejercicio		3.844	7.178
Resultado del ejercicio		3.844	7.178
Componente de otro resultado integral		-	-
RESULTADO INTEGRAL		3.844	7.178

Las notas adjuntas forman parte integral de estos estados financieros consolidados.

MATIC KARD S.A. Y FILIALES
ESTADOS CONSOLIDADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
POR LOS EJERCICIOS TERMINADOS
AL 30 DE DICIEMBRE 2022 Y 31 DE DICIEMBRE 2021

Al 31 de diciembre de 2022:

	Capital pagado	Reserva	Utilidades acumuladas	Resultado del ejercicio	Provisión para dividendos mínimos	Patrimonio atribuible a los propietarios de la controladora	Participaciones no controladores	Total patrimonio
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Saldos al 1 de enero de 2022	21.825	5.758	27.618	7.149	(2.145)	60.205	445	60.650
Ajustes por cambios contables	-	-	-	-	-	-	-	-
Patrimonio al inicio del periodo	21.825	5.758	27.618	7.149	(2.145)	60.205	445	60.650
Cambio en patrimonio:								
Aumento de capital	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado del ejercicio	-	-	-	3.843	-	3.843	1	3.844
Transferencia a resultados acumulados	-	-	7.149	(7.149)	-	-	-	-
Reversa dividendos provisorios	-	-	-	-	2.145	2.145	9	2.154
Dividendos provisionados 2022	-	-	-	-	(1.153)	(1.153)	-	(1.153)
Dividendos provisorios pagados	-	-	-	-	-	-	-	-
Otro resultado integral	-	-	-	-	-	-	-	-
Capitalización de resultados	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros movimientos	-	-	-	-	-	-	-	-
Venta Operadora de Cobranza	-	-	-	-	-	-	(2)	(2)
Total transacciones con los propietarios	-	-	7.149	(3.306)	992	4.835	8	4.843
Saldos al 31 de diciembre de 2022	21.825	5.758	34.767	3.843	(1.153)	65.040	453	65.493

MATIC KARD S.A. Y FILIALES
ESTADOS CONSOLIDADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
POR LOS EJERCICIOS TERMINADOS
AL 31 DE DICIEMBRE 2022 Y 31 DE DICIEMBRE 2021

Al 31 de diciembre de 2021:

	Capital pagado	Reserva	Utilidades acumuladas	Resultado del ejercicio	Provisión para dividendos mínimos	Patrimonio atribuible a los propietarios de la controladora	Participaciones no controladores	Total patrimonio
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Saldos al 1 de enero 2021	21.825	5.758	24.317	4.716	(1.415)	55.201	425	55.626
Ajustes por cambios contables	-	-	-	-	-	-	-	-
Patrimonio al inicio del periodo	21.825	5.758	24.317	4.716	(1.415)	55.201	425	55.626
Cambio en patrimonio:								
Aumento de capital	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado del ejercicio	-	-	-	7.149	-	7.149	29	7.178
Transferencia a resultados acumulados	-	-	4.716	(4.716)	-	-	-	-
Dividendos provisionados	-	-	-	-	(2.145)	(2.145)	(9)	(2.154)
Dividendos provisorios pagados	-	-	(1.415)	-	1.415	-	-	-
Otro resultado integral	-	-	-	-	-	-	-	-
Capitalización de resultados	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros movimientos	-	-	-	-	-	-	-	-
Total transacciones con los propietarios	-	-	3.301	2.433	(730)	5.004	20	5.024
Saldos al 31 de Diciembre 2021	21.825	5.758	27.618	7.149	(2.145)	60.205	445	60.650

Las notas adjuntas forman parte integral de estos estados financieros consolidados.

MATIC KARD S.A. Y FILIALES
ESTADOS CONSOLIDADOS DE FLUJO EFECTIVO
POR LOS EJERCICIOS TERMINADOS
AL 31 DE DICIEMBRE 2022 Y 31 DE DICIEMBRE 2021

	01-01-2022	01-01-2021
	Al	Al
	31-12-2022	31-12-2021
	MM\$	MM\$
Clases de cobros por actividades de operación	60.558	57.515
Préstamos bancarios	13.321	-
Pagos a proveedores por el suministro de bienes y servicios	(62.394)	(44.032)
Pagos a y por cuenta de los empleados	(5.117)	(4.432)
Otros pagos por actividades de operación	(3.006)	(3.318)
Intereses pagados	(193)	(78)
Intereses recibidos	6.229	914
Impuestos a las ganancias reembolsados (pagados)	(3.006)	(2.759)
Flujos de efectivo netos procedentes de actividades de operación	6.392	3.810
Flujos de efectivo procedentes de (utilizados en) actividades de inversión		
Compra de propiedades, planta y equipos	(101)	(192)
Compra de licencias y software	(2.299)	(1.581)
Flujos de efectivo netos procedentes de actividades de inversión	(2.400)	(1.773)
Flujos de efectivo procedentes de (utilizados en) actividades de financiación		
Préstamos de entidades financieras	-	-
Pagos de préstamos bancarios	(3.960)	-
Dividendos pagados	-	(1.415)
Flujos de efectivo netos utilizados en actividades de financiación	(3.960)	(1.415)
Incremento (disminución) neta de efectivo y equivalentes al efectivo	32	622
Efectivo y equivalentes al efectivo al principio del periodo	1.765	1.143
Efectivo y equivalentes al efectivo al final del periodo	1.797	1.765

Las notas adjuntas forman parte integral de estos estados financieros consolidados.

MATIC KARD S.A. Y FILIALES
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
CONSOLIDADOS AL 31 DE DICIEMBRE 2022 Y
DICIEMBRE 2021

NOTA 1 – PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS

Información general

Mediante escritura pública de fecha 21 de octubre de 1991, celebrada ante el Notario Público Samuel Klecky Rapaport, se constituyó la sociedad Inversiones Matic Kard Ltda. Cuya duración sería de carácter indefinida.

Posteriormente, por escritura pública de fecha 13 de enero de 2000, celebrada ante el Notario Público señor Samuel Klecky Rapaport, se modificaron los estatutos sociales de Inversiones Matic Kard Ltda., transformándose en Matic Kard S.A.

Durante el mes de abril de 2008, la totalidad de las acciones de la hasta entonces Sociedad Matriz (Salcobrand S.A.) fueron adquiridas por el Grupo de Empresas Juan Yarur.

Con fecha 12 de febrero 2019 Matic Kard S.A. firma contrato de acuerdo con VISA para emitir tarjetas de crédito, manteniéndose las tarjetas de crédito cerradas que constan según contrato de con Salcobrand S.A. y PreUnic S.A.

Mediante Junta Extraordinaria de Accionistas celebrada con fecha 30 de mayo de 2019, reducida a escritura pública con fecha 8 de julio de 2019 y complementada mediante escritura pública de fecha 16 de septiembre de 2019, ambas otorgadas en la Notaría de Santiago de don René Benavente Cash, y con el objeto requerir su inscripción en el Registro Único de Emisoras de Tarjetas de Pago de la Comisión para el Mercado Financiero, la sociedad modificó sus estatutos para constituirse en una Sociedad Anónima Especial de conformidad al Título XIII de la Ley 18.046 sobre Sociedades Anónimas y contar con el objeto exclusivo de Emisión de Tarjetas de Crédito.

Dicha escritura pública, fue complementada mediante escritura pública de fecha 16 de septiembre del año 2019, otorgada en la Notaría de Santiago de don René Benavente Cash.

La Sociedad Matriz tiene por objeto exclusivo la emisión de tarjetas de crédito y las actividades y operaciones complementarias que autorice la Comisión para el Mercado Financiero.

En agosto de 2019, bajo el N° 1334131, Salcobrand solicitó al Instituto Nacional de Propiedad Industrial el registro de la marca Sb Pay (Clase 36), encomendada por Matic Kard. Las partes acordaron que una vez que la marca se encuentre inscrita a nombre de Salcobrand S.A., está la traspasaría a Matic Kard S.A. En diciembre INAPI emitió resolución de aceptación a registro. Con fecha 3 de marzo del año 2020, la marca SB Pay queda registrada a nombre de Matic Kard S.A., bajo el N° de Anotación 330757.

Con fecha 11 de diciembre de 2019, la filial de Matic Kard S.A., esto es, Operadora de Servicios Financieros S.A., adeco sus estatutos sociales ajustando sus giros al de la matriz.

Con fecha 8 de mayo del año 2020, mediante resolución N° 2782, la Comisión para el Mercado Financiero autorizó a Matic Kard S.A. a modificar sus estatutos sociales, en los términos acordados en la Junta Extraordinaria de Accionistas de fecha 8 de julio del año 2019, con el fin de constituirse como sociedad anónima especial emisora de tarjetas de crédito, debiendo cumplir con los trámites dispuestos en el inciso final del referido artículo 126, de la Ley N°18.046, sobre Sociedades Anónimas.

Con fecha 17 de mayo de 2021 la Comisión para el Mercado Financiero bajo resolución exenta N° 2608 autorizó la inscripción de Matic Kard S.A. en el Subregistro de Emisores de Tarjetas de Crédito, del Registro Único de Emisores de Tarjetas de Pago, bajo el Código N°2527. Asimismo, dicho ente regulador, autorizó a la Sociedad para funcionar, desarrollando el giro exclusivo de emisor de tarjeta de crédito.

La propiedad de la Sociedad matriz Matic Kard S.A. al 31 de diciembre 2022 y 31 de diciembre 2021 se descompone de la siguiente forma:

	Participación	N° Acciones
Inversiones SB DOS Ltda.	72,46%	5.994.000
Inmobiliaria JY SPA	27,47%	2.272.234
Inversiones EJY DOS Ltda.	0,07%	6.000

Las principales políticas contables aplicadas en la preparación de los estados financieros consolidados se detallan a continuación. Estas políticas han sido aplicadas uniformemente en todos los ejercicios presentados, a menos que se indique lo contrario.

Estos estados financieros consolidados fueron aprobados por el Directorio en fecha 27 de marzo de 2023.

Período cubierto

Los presentes estados financieros consolidados cubren los siguientes ejercicios:

Estados consolidados de situación financiera: Al 31 de diciembre 2022 y 31 de diciembre 2021.

Estados consolidados de resultados integrales: Por los ejercicios terminados al 31 de diciembre 2022 y 31 de diciembre 2021.

Estados consolidados de cambios en el patrimonio: Por los ejercicios terminados al 31 de diciembre 2022 y 31 de diciembre 2021.

Estados consolidados de flujos de efectivo: Por los ejercicios terminados al 31 de diciembre 2022 y 31 de diciembre 2021.

Bases de preparación

Los presentes estados financieros han sido preparados de acuerdo a la Circular N° 1, norma emitida por la Comisión para el Mercado Financiero (CMF). Tales disposiciones legales, indican que las empresas emisoras de Tarjeta de Pago No Bancarias deben utilizar los criterios contables dispuestos por esa Comisión y en todo aquello que no sea tratado por ella ni se contraponga con sus instrucciones, deben ceñirse a las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF o IFRS por sus siglas en inglés), emitidas por el International Accounting Standard Board (IASB). En caso de existir discrepancias entre los principios contables y los criterios contables emitidos por la Comisión para el Mercado Financiero (CMF), primarán estos últimos.

Los presentes estados financieros consolidados han sido preparados a partir de los registros de contabilidad mantenidos por la Sociedad Matriz y sus filiales según definición de la Circular N°1

Bases de medición

Los presentes estados financieros consolidados se han preparado de acuerdo con el principio del costo histórico, excepto por la valorización de cuentas activos y pasivos financieros, que son valorizados a valor razonable.

La preparación de los estados financieros consolidados conforme a las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF o IFRS) requiere el uso de ciertas estimaciones contables y también exige a la Administración que ejerza su juicio en el proceso de aplicación de las políticas contables en la Sociedad.

Nuevos estándares, interpretaciones y enmiendas adoptadas por la Sociedad

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

Enmiendas y mejoras

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

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

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

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

- NIIF 9 Instrumentos financieros: aclara qué honorarios deben incluirse en la prueba del 10% para la baja en cuentas de pasivos financieros.
- NIIF 16 Arrendamientos: modificación a ejemplos ilustrativos incluidos en la norma.
- NIIF 1 Adopción por primera vez de las Normas Internacionales de Información Financiera: permite a las entidades que han medido sus activos y pasivos a los valores en libros registrados en los libros de su matriz para medir también las diferencias de conversión acumuladas utilizando las cantidades informadas por la matriz. Esta enmienda también se aplicará a las asociadas y negocios conjuntos que hayan tomado la misma exención IFRS 1.
- NIC 41 Agricultura: eliminación del requisito de que las entidades excluyan los flujos de efectivo para impuestos al medir el valor razonable según la NIC 41.

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

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

NIIF 17 “Contratos de Seguros”. Publicada en mayo de 2017, reemplaza a la actual NIIF 4. La NIIF 17 cambiará principalmente la contabilidad para todas las entidades que emitan contratos de seguros y contratos de inversión con características de participación discrecional. La norma se aplica a los períodos anuales que comiencen a partir del 1 de enero de 2023, permitiéndose la aplicación anticipada siempre y cuando se aplique NIIF 9, "Instrumentos financieros".

01/01/2023

Enmiendas y mejoras

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

01/01/2023

Modificación de la NIC 12 - Impuestos diferidos relacionados con activos y pasivos que surgen de una sola transacción. Estas modificaciones requieren que las

01/01/2023

empresas reconozcan impuestos diferidos sobre transacciones que, en el reconocimiento inicial, dan lugar a montos iguales de diferencias temporarias imponibles y deducibles.

Enmienda a la NIC 1 "Presentación de estados financieros" sobre clasificación de pasivos". Esta enmienda, aclara que los pasivos se clasificarán como corrientes o no corrientes dependiendo de los derechos que existan al cierre del período de reporte. La clasificación no se ve afectada por las expectativas de la entidad o los eventos posteriores a la fecha del informe (por ejemplo, la recepción de una renuncia o un incumplimiento del pacto). La enmienda también aclara lo que significa la NIC 1 cuando se refiere a la "liquidación" de un pasivo. La enmienda deberá aplicarse retrospectivamente de acuerdo con NIC 8. Fecha efectiva de aplicación inicial 1 de enero de 2022 sin embargo, dicha fecha fue diferida al 1 de enero de 2024.

01/01/2024

Enmienda a la NIC 1 "Pasivos no corrientes con covenants", la modificación tiene como objetivo mejorar la información que una entidad entrega cuando los plazos de pago de sus pasivos pueden ser diferidos dependiendo del cumplimiento de covenants dentro de los doce meses posteriores a la fecha de emisión de los estados financieros.

01/01/2024

Enmiendas a la IFRS 16 "Arrendamientos" sobre ventas con arrendamiento posterior, la que explica como una entidad debe reconocer los derechos por uso del activo y como las ganancias o pérdidas producto de la venta y arrendamiento posterior deben ser reconocidas en los estados financieros.

01/01/2024

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

1.1 Bases para la consolidación

1.1.1 Filiales o subsidiarias

Filiales o subsidiarias son todas las entidades (incluidas las entidades de cometido especial) sobre las que Matic Kard S.A. tiene poder para dirigir las políticas financieras y de explotación, el que generalmente viene acompañado de una participación superior a la mitad de los derechos de voto. A la hora de evaluar si la Sociedad Matriz controla otra entidad, se considera la existencia y el efecto de los derechos potenciales de voto que sean actualmente ejercibles o convertibles. Las filiales se consolidan a partir de la fecha en que se transfiere el control y se excluyen de la consolidación en la fecha en que cesa el mismo.

Para contabilizar la adquisición de filiales se utiliza el método de adquisición. El costo de adquisición es el valor razonable de los activos entregados, de los instrumentos de patrimonio emitidos y de los pasivos incurridos o asumidos en la fecha de intercambio. El precio pagado determinado incluye el valor justo de activos o pasivos resultantes de cualquier acuerdo contingente de precio. Los costos relacionados con la adquisición son cargados a resultados tan pronto son incurridos. Los activos identificables adquiridos y los pasivos y contingencias identificables asumidos en una combinación de negocios se valoran inicialmente por su valor razonable a la fecha de adquisición, con independencia del alcance de las participaciones no controladas, el cual incluiría cualquier activo o pasivo contingente a su valor justo. Según cada adquisición, Matic Kard S.A. reconoce el interés no controlante a su valor justo o al valor proporcional del interés no controlante sobre el valor justo de los activos netos adquiridos. El exceso del costo de adquisición sobre el valor razonable de la participación de la Sociedad Matriz en

los activos netos identificables adquiridos, se reconoce como menor valor o plusvalía comprada (goodwill). Si el costo de adquisición es menor que el valor razonable de los activos netos de la filial adquirida, la diferencia se reconoce directamente en el estado de resultados.

Se eliminan las transacciones intercompañías, los saldos y las ganancias no realizadas por transacciones entre entidades relacionadas. Las pérdidas no realizadas también se eliminan, a menos que la transacción proporcione evidencia de una pérdida por deterioro del activo transferido. Cuando es necesario, para asegurar su uniformidad con las políticas adoptadas por Matic Kard S.A., se modifican las políticas contables de las filiales.

1.1.2 Transacciones y participaciones no controladoras

Matic Kard S.A. y filiales trata las transacciones con las participaciones no controladoras como si fueran transacciones con accionistas del Grupo. En el caso de adquisiciones de participaciones no controladoras, la diferencia entre cualquier retribución pagada y la correspondiente participación en el valor en libros de los activos netos adquiridos de la filial se reconoce en el patrimonio. Las ganancias y pérdidas por bajas a favor de la participación no controladora, mientras se mantenga el control, también se reconocen en el patrimonio.

Cuando Matic Kard S.A. deja de tener control o influencia significativa, cualquier interés retenido en la entidad es remedido a valor razonable con impacto en resultados. El valor razonable es el valor inicial para propósitos de su contabilización posterior como asociada, negocio conjunto o activo financiero. Los importes correspondientes previamente reconocidos en Otros resultados integrales son reclasificados a resultados.

Las empresas que conforman el grupo Matic Kard al 31 de diciembre 2022 son Matic Kard S.A y Operadora de Servicios Financieros S.A.

En Junta Extraordinaria de Accionistas de la Sociedad celebrada con fecha 31 de agosto de 2022, se acordó aprobar la venta de la totalidad de acciones que Matic Kard S.A. poseía en la sociedad Operadora de Cobranzas MK S.A. a la sociedad Inversiones SB Dos Limitada. Dicha venta de acciones se materializó con fecha 9 de septiembre de 2022, mediante instrumento privado, dejando de tener en consecuencia, Operadora de Cobranzas MK S.A. la calidad de filial de Matic Kard S.A.

1.2 Entidades filiales

Entidades de consolidación directa.

Al 31 de diciembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021, los porcentajes de participación son los siguientes:

Entidad filial	Porcentaje Participación 2022	Porcentaje Participación 2021
Operadora de Servicios de Cobranza Matic Kard S.A.	0,0%	98,21%
Operadora de Servicios Financieros S.A.	91,88%	91,88%

1.3 Moneda funcional y de presentación

Las partidas incluidas en los estados financieros consolidados de Matic Kard S.A. y filiales se valoran utilizando la moneda del entorno económico principal en que la entidad opera ("moneda funcional"). La moneda funcional de Matic Kard S.A. y sus filiales es el Peso Chileno, que constituye además la moneda de presentación de los estados financieros consolidados.

1.4 Tipos de cambio y unidades de reajuste

Los activos y pasivos en moneda extranjera y aquellos pactados en unidades de fomento, se presentan a los siguientes tipos de cambio y valores de cierre respectivamente:

<u>Fecha</u>	<u>CL \$ / US\$</u>	<u>CL \$ / UF</u>
31/12/2022	859,51	35.110,98
31/12/2021	850,25	30.991,74

1.5 Propiedades, planta y equipos

1.5.1 Valorización y actualización

Las propiedades, planta y equipos, tanto en su reconocimiento inicial como en su medición posterior, son valorados a su costo menos la correspondiente depreciación y deterioro acumulado, de existir.

Los costos posteriores (reemplazo de componentes, ampliaciones, crecimientos, etc.) se incluyen en el valor del activo inicial o se reconocen como un activo separado, sólo cuando es probable que los beneficios económicos futuros asociados con los elementos de las propiedades, planta y equipo vayan a fluir a la Sociedad y el costo del elemento pueda determinarse de forma fiable. El valor del componente sustituido se da de baja contablemente.

El resto de las reparaciones y mantenciones se cargan en el resultado del ejercicio o período en el que se incurren.

1.5.2 Método de depreciación

La depreciación de las propiedades, planta y equipo se calcula usando el método lineal para asignar sus costos o importes revalorizados a sus valores residuales sobre sus vidas útiles técnicas estimadas.

El siguiente cuadro muestra las vidas útiles técnicas para los bienes.

	<u>Vida útil en meses</u>	
	<u>Mínima</u>	<u>Máxima</u>
Locales e Instalaciones	36	72
Maquinarias y equipos	24	48
Activos en leasing varios	216	960
Construcción y obras	216	960
Otras propiedades, planta y equipos	12	60

El valor residual y la vida útil de los activos se revisan, y ajustan si es necesario, en cada cierre del estado de situación financiera consolidado, de tal forma de tener una vida útil restante acorde con el valor de los activos.

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

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

1.6 Activos intangibles distintos de la plusvalía (software)

Las licencias para programas computacionales adquiridos, se capitalizan sobre la base de los costos en que se ha incurrido para adquirirlas y prepararlas para usar el programa específico menos su amortización y pérdidas por deterioro acumuladas. La amortización se calcula sobre base lineal.

Los gastos relacionados con el desarrollo o mantenimiento de programas computacionales se reconocen como gasto cuando se incurre en ellos.

Los activos se someten a pruebas de pérdidas por deterioro anualmente, de acuerdo con la NIC 36.

1.7 Pérdidas por deterioro del valor de los 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. Se reconoce una pérdida por deterioro por el exceso del importe en libros del activo sobre su importe recuperable.

El importe recuperable es el valor razonable de un activo menos los costos para la venta o el valor de uso, el mayor de los dos. A efectos de evaluar las pérdidas por deterioro del valor, los activos se agrupan al nivel más bajo para el que hay flujos de efectivo identificables por separado (unidades generadoras de efectivo). Los activos no financieros, distintos del menor valor, que hubieran sufrido una pérdida por deterioro se someten a revisiones a cada fecha de cierre por si se hubieran producido reversiones de la pérdida.

1.8 Activos financieros

A contar del 1 de enero de 2018, la Sociedad clasifica sus activos financieros en las siguientes categorías de medición:

- Aquellos que se miden a costo amortizado,
- Aquellos que se miden subsecuentemente a su valor razonable a través de resultados y
- Aquellos que se miden subsecuentemente a su valor razonable a través de otros resultados integrales.

La clasificación depende del modelo de negocio de la Sociedad para la administración de los activos financieros y de los términos contractuales de los flujos de efectivo. La Sociedad reclasifica los instrumentos financieros cuando, y solo cuando, cambia su modelo de negocio para la administración de los activos.

1.9 Efectivo y equivalentes al efectivo

El efectivo y equivalentes al efectivo incluyen el efectivo en caja, los depósitos a plazo en entidades de crédito y otras inversiones a corto plazo de gran liquidez con un vencimiento original de tres meses o menos. En el estado consolidado de situación financiera, los sobregiros, de existir, se clasificarían como pasivos financieros en los pasivos corrientes.

1.10 Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar

Los deudores comerciales y otras cuentas por cobrar se reconocen inicialmente por su valor razonable, dado que el mismo no difiere significativamente de los flujos futuros descontados, menos la provisión por pérdidas por deterioro del valor. Se establece una provisión para pérdidas por deterioro de cuentas comerciales por cobrar, en base a lo definido en la Circular N° 1 de la Comisión para el Mercado Financiero y cuando existe evidencia objetiva que el Grupo no será capaz de recaudar todos los importes que se le adeudan de acuerdo con los términos originales de las cuentas por cobrar.

Identificación y medición de deterioro

Para determinar el deterioro de las cuentas por cobrar al 31 de diciembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021 la Sociedad aplica los criterios establecidos en la circular emitida para empresas emisoras de tarjetas de pago no bancaria por la "CMF" que requiere sean registradas las pérdidas esperadas de las cuentas por cobrar sobre un horizonte de 1 año.

El modelo de provisiones de Matic Kard S.A. contempla las mejores prácticas incluidas en dicha Circular con la que la Comisión de Mercado Financiero (CMF), regula las operaciones de Empresas Emisoras de Tarjetas de Pago no Bancarias, las cuales se resumen de la siguiente manera:

- La cartera en incumplimiento considera las colocaciones de todos los deudores con un atraso igual o superior a 90 días y también incluye las colocaciones de deudores que son reestructurados con más de 60 días de morosidad.
- Para la salida de incumplimiento los deudores deben cumplir estrictamente las siguientes 4 condiciones, las cuales deben ser satisfechas simultáneamente: no tener atrasos superiores a 30 días, no haber tenido una nueva reestructuración que lo haya llevado al día, tener 4 pagos consecutivos y además no poseer deudas directas impagas materiales con otros acreedores en el sistema.
- La provisión efectuada considera la exposición efectiva y la exposición contingente la cual se define estrictamente de acuerdo a las especificaciones emanadas de dicha Circular. Es decir, se considera un factor de contingente de 35% para carteras no en incumplimiento y un 100% para carteras en incumplimiento, los cuales se aplican sobre los cupos disponibles de los clientes.
- Para el cálculo de la provisión se utiliza una estimación de pérdida esperada en donde la probabilidad de incumplimiento (PI) se pondera por la exposición al incumplimiento (EI) y una estimación de pérdida dado el incumplimiento (PDI).

1.11 Capital social

Matic Kard S.A. es una sociedad anónima especial, y su capital 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.

La cuantía de reparto de dividendos en efectivo, es acordado anualmente por la Junta de Accionistas por la unanimidad de las acciones emitidas.

La Sociedad Matriz en función al resultado anual, distribuirá un dividendo fijado por la Junta Ordinaria de Accionistas en abril de cada año, el cual será determinado en función del resultado obtenido por la Sociedad en el ejercicio anterior. De igual manera, los accionistas pueden considerar la posibilidad de repartir dividendos provisorios con cargo a las utilidades del año en curso.

1.12 Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar

Las cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar corrientes se reconocen a su valor nominal, ya que su plazo medio de pago es reducido y no existe diferencia material con su valor razonable.

1.13 Préstamos y otros pasivos financieros

Los préstamos y pasivos financieros de naturaleza similar, se reconocen inicialmente a su valor razonable, neto de los costos en que se haya incurrido en la transacción. Posteriormente, se valorizan a su costo amortizado y cualquier diferencia entre los fondos obtenidos (netos de los costos necesarios para su obtención) y el valor de reembolso, se reconoce en el estado de resultados durante el plazo de la deuda de acuerdo con el método de la tasa de interés efectiva.

Las obligaciones financieras se clasifican como pasivos corrientes a menos que la Sociedad Matriz y filiales tengan un derecho incondicional a diferir su liquidación durante al menos 12 meses después de la fecha del estado de situación financiera consolidado.

1.14 Impuesto a las ganancias e impuestos diferidos

El gasto por impuesto a las ganancias del ejercicio comprende al impuesto a la renta corriente y al impuesto diferido. El impuesto se reconoce en el estado de resultados, excepto cuando se trata de partidas que se reconocen directamente en el patrimonio en otros resultados integrales o

provenientes de una combinación de negocios.

El cargo por impuesto a la renta corriente se calcula sobre la base de las leyes tributarias vigentes a la fecha del estado de situación financiera consolidado.

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

Un activo por impuesto diferido se reconoce sólo hasta el punto en que es probable que éste genere futuras utilidades. Los activos por impuesto diferido se reducen hasta el punto en que ya no es probable que se realice el beneficio relacionado.

Con fecha 8 de febrero de 2016 fue publicada la Ley N°20.899 que simplificó el sistema de tributación establecido en la Reforma Tributaria y perfeccionó otras disposiciones legales, en la cual se fijó como tasa de impuesto a la renta de primera categoría el 27% a contar del ejercicio 2018, para sociedades sujetas al sistema de tributación parcialmente integrado, cual es el caso de la Sociedad.

Provisiones

La Sociedad Matriz y sus filiales reconocen una provisión cuando están obligadas contractualmente o cuando existe una práctica del pasado que ha creado una obligación asumida. Las provisiones para litigios y otras contingencias se reconocen cuando:

La Sociedad tiene una obligación presente, ya sea legal o implícita, como resultado de sucesos pasados;

Es probable que vaya a ser necesaria una salida de recursos para liquidar la obligación; y,

El importe se ha estimado de forma fiable.

Las provisiones se valoran por el valor actual de los desembolsos que se espera que sean necesarios para liquidar la obligación usando la mejor estimación de la Sociedad Matriz y sus filiales. La tasa de descuento utilizada para determinar el valor actual refleja las evaluaciones actuales del mercado, en la fecha del estado consolidado de situación financiera, del valor temporal del dinero, así como el riesgo específico relacionado con el pasivo en particular, de corresponder. El incremento en la provisión por el paso del tiempo se reconoce en el rubro gasto por intereses.

Clasificación de saldos en corrientes y no corrientes

En el estado de situación financiera consolidado, los saldos se clasifican en función de sus vencimientos o plazos estimados de realización, como corrientes los con vencimiento igual o inferior a doce meses contados desde la fecha de corte de los estados financieros consolidados y como no corrientes, los con vencimientos mayores a ese período.

En el caso que existan obligaciones cuyo vencimiento es inferior a doce meses, pero cuyo refinanciamiento a largo plazo se encuentre asegurado, se reclasifican como no corriente.

Reconocimiento de ingresos

Matic Kard S.A. y filiales reconoce los ingresos cuando el importe de los mismos se puede valorar con fiabilidad, es probable que los beneficios económicos futuros vayan a fluir a la entidad y se cumplen las condiciones específicas para cada una de las actividades de la Sociedad Matriz y sus filiales, tal y como se describe a continuación. No se considera que sea posible valorar el importe

de los ingresos con fiabilidad hasta que no se han resuelto todas las contingencias relacionadas con la venta.

Matic Kard S.A. y filiales reconoce ingresos por intereses y comisiones derivados del devengo de su cartera de créditos, la que surge de compras realizadas por sus clientes utilizando los medios de pago administrados por la Sociedad Matriz o a través del otorgamiento de créditos vía avances de dinero en efectivo.

NOTA 2 – CAMBIOS CONTABLES

Al 31 de diciembre 2022 la Sociedad y sus filiales no realizaron cambios contables

NOTA 3 – HECHOS RELEVANTES

Se firma contrato Con Visa el 12 de febrero de 2019 para la emisión de tarjetas de crédito abierta en Matic Kard S.A.

Con fecha 17 de mayo de 2021 la Comisión para el Mercado Financiero bajo resolución exenta N° 2608 autorizó la inscripción de Matic Kard S.A. en el en el Subregistro de Emisores de Tarjetas de Crédito, del Registro Único de Emisores de Tarjetas de Pago, bajo el Código N°2527. Asimismo, dicho ente regulador, autorizó a la Sociedad para funcionar, desarrollando el giro exclusivo de emisor de tarjeta de crédito.

En Junta Extraordinaria de Accionistas de la Sociedad celebrada con fecha 31 de agosto de 2022, se acordó aprobar la venta de la totalidad de acciones que Matic Kard S.A. poseía en la sociedad Operadora de Cobranzas MK S.A. a la sociedad Inversiones SB Dos Limitada. Dicha venta de acciones se materializó con fecha 9 de septiembre de 2022, mediante instrumento privado, dejando de tener en consecuencia, Operadora de Cobranzas MK S.A. la calidad de filial de Matic Kard S.A.

NOTA 4 – SEGMENTOS DE NEGOCIO

La Sociedad no opera segmentos de negocios, siendo la entidad un solo segmento de negocios.

NOTA 5 - EFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO

El detalle del efectivo y equivalente al efectivo al 31 de diciembre 2022 y 31 de diciembre 2021 es el siguiente:

	<u>31-12-2022</u>	<u>31-12-2021</u>
	MM\$	MM\$
Efectivo en caja	2	3
Saldos en bancos	1.259	1.152
Bancos en moneda extranjera	536	610
Totales	<u>1.797</u>	<u>1.765</u>

NOTA 6 – CONTRATOS DE DERIVADOS FINANCIEROS Y COBERTURAS CONTABLES

La Sociedad no registra contratos de derivados financieros ni coberturas contables al 31 de diciembre 2022 y 31 de diciembre 2021.

NOTA 7 – INSTRUMENTOS PARA NEGOCIACION

El detalle de los instrumentos para negociación al 31 de diciembre 2022 y 31 de diciembre 2021 es el siguiente:

	<u>31-12-2022</u>	<u>31-12-2021</u>
	MM\$	MM\$
Depósito a Plazo	351	86
Fondos Mutuos	306	-
Totales	657	86

El depósito a plazo corresponde a inversión para efectos de mantener reserva de liquidez.

NOTA 8 – INSTRUMENTOS DE INVERSION DISPONIBLES PARA LA VENTA Y MANTENIDOS HASTA EL VENCIMIENTO

La Sociedad no registra instrumentos de inversión disponibles para la venta y mantenidos hasta el vencimiento al 31 de diciembre 2022 y 31 de diciembre de 2021.

NOTA 9 – CRÉDITOS Y CUENTAS POR COBRAR A TARJETAHABIENTES

La composición del rubro al 31 de diciembre 2022 y 31 de diciembre 2021 es el siguiente:

	<u>31-12-2022</u>	<u>31-12-2021</u>
	MM\$	MM\$
Créditos y cuentas por cobrar a tarjetahabientes	69.925	61.065
Totales	69.925	61.065

9.1 Composición del rubro Créditos y cuentas por cobrar a tarjetahabientes

	<u>31-12-2022</u>	<u>31-12-2021</u>
	MM\$	MM\$
Cartera Normal	73.035	63.832
Cartera en incumplimiento	8.862	3.317
Créditos y cuentas por cobrar a tarjetahabientes bruto	81.897	67.149
Provisión deudores incobrables Cartera normal	(6.219)	(3.957)
Provisión deudores incobrables Cartera en incumplimiento	(5.753)	(2.127)
Estimación incobrables deudores comerciales	(11.972)	(6.084)
Totales	69.925	61.065

9.2 Resumen de movimiento de provisiones

	Provisión cartera en incumplimiento	Provisión cartera normal	Total provisiones
	MM\$	MM\$	
Saldo inicial al 01/01/2022	(2.127)	(3.957)	(6.084)
(Incremento)/Decremento provisión	(3.626)	(2.262)*	(5.888)
Total cambios en la provisión	(3.626)	(2.262)	(5.888)
Saldo final al 31/12/2022	(5.753)	(6.219)	(11.972)

	Provisión cartera en incumplimiento	Provisión cartera normal	Total provisiones
	MM\$	MM\$	
Saldo inicial al 01/01/2021	(5.533)	(3.702)	(9.235)
(Incremento)/Decremento provisión	3.406	(255)	3.151
Total cambios en la provisión	3.406	(255)	3.151
Saldo final al 31/12/2021	(2.127)	(3.957)	(6.084)

(*)La diferencia de la provisión informada en el EERR difiere con la nota 9.3 en MM\$ 1.146 que corresponden a la provisión adicional requerida por la CMF. Este monto explica además la diferencia en la apertura de las provisiones según tarjeta.

9.3 Estratificación e información de la cartera

La cartera de clientes de Matic Kard S.A. se compone al 31 de diciembre de 2022 y 31 de diciembre 2021 por los tarjetahabientes de Salcobrand S.A., PreUnic S.A. y VISA

Cartera Total:

SEGMENTOS	SALDOS \$		PROVISIONES \$		
	SALDO (>0)	CONTINGENTE	CONTINGENTE	NORMAL	INCUMPLIMIENTO
DICIEMBRE 2022					
ANTIGUO	66.605	35.809	554	2.991	3.105
NUEVO CON USO	4.595	1.949	216	667	58
REFINANCIADO	7.514	493	55	1.366	716
RENEGOCIADO	3.183	-	0	49	1.874
TOTAL	81.897	38.251	825	5.073	5.753

SEGMENTOS DICIEMBRE 2021	SALDOS \$		PROVISIONES \$		
	SALDO (>0)	CONTINGENTE	CONTINGENTE	NORMAL	INCUMPLIMIENTO
ANTIGUO	49.550	62.716	907	2.042	1.254
NUEVO CON USO	12.624	5.405	455	1.282	36
OPM o A 30 DDM*	35	46	7	4	4
OPM 31 A 60 DDM*	46	43	5	8	2
OPM 61 DDM*	-	-	-	-	-
REFINANCIADO	3.529	831	98	573	179
RENEGOCIADO	1.365	-	-	48	652
TOTAL	67.149	69.041	1.472	3.957	2.127

(*)OPM : Opción pago mínimo (no realizados durante el periodo 2022)

DDM : Días de mora

A continuación, se detalla la cartera normal de Salcobrand con su respectiva matriz de provisión por segmentos:

Tarjeta de crédito Salcobrand:

SEGMENTOS DICIEMBRE 2022	SALDOS \$		PROVISIONES \$		
	SALDO (>0)	CONTINGENTE	CONTINGENTE	NORMAL	INCUMPLIMIENTO
ANTIGUO	33.809	19.859	368	1.530	1.478
NUEVO CON USO	3	1	-	-	-
REFINANCIADO	4.427	344	40	778	431
RENEGOCIADO	2.016	-	-	35	1.180
TOTAL	40.255	20.204	408	2.343	3.089

SEGMENTOS DICIEMBRE 2021	SALDOS \$		PROVISIONES \$		
	SALDO (>0)	CONTINGENTE	CONTINGENTE	NORMAL	INCUMPLIMIENTO
ANTIGUO	40.574	51.269	763	1.683	1.033
NUEVO CON USO	52	22	2	5	1
OPM o A 30 DDM	29	39	7	3	3
OPM 31 A 60 DDM	31	36	5	6	1
OPM 61 DDM	-	-	-	-	-
REFINANCIADO	3.005	721	86	486	154
RENEGOCIADO	1.183	-	-	44	555
TOTAL	44.874	52.087	863	2.227	1.747

A continuación, se detalla la cartera normal de PreUnic con su respectiva matriz de provisión por segmentos:

Tarjeta de crédito PreUnic

SEGMENTOS	SALDOS \$		PROVISIONES \$		
	SALDO (>0)	CONTINGENTE	CONTINGENTE	NORMAL	INCUMPLIMIENTO
DICIEMBRE 2022					
ANTIGUO	6.413	3.479	63	295	335
NUEVO CON USO	1	1	-	-	-
REFINANCIADO	934	60	6	169	108
RENEGOCIADO	365	-	-	7	210
TOTAL	7.713	3.540	69	471	653

SEGMENTOS	SALDOS \$		PROVISIONES \$		
	SALDO (>0)	CONTINGENTE	CONTINGENTE	NORMAL	INCUMPLIMIENTO
DICIEMBRE 2021					
ANTIGUO	8.072	8.249	116	325	209
NUEVO CON USO	2	2	-	-	-
OPM 0 A 30 DDM	3	4	-	-	1
OPM 31 A 60 DDM	4	3	-	1	-
OPM 61 DDM	-	-	-	-	-
REFINANCIADO	416	91	10	72	23
RENEGOCIADO	161	-	-	4	85
TOTAL	8.658	8.349	126	402	318

A continuación, se detalla la cartera normal de VISA con su respectiva matriz de provisión por segmentos:

Visa

SEGMENTOS	SALDOS \$		PROVISIONES \$		
	SALDO (>0)	CONTINGENTE	CONTINGENTE	NORMAL	INCUMPLIMIENTO
DICIEMBRE 2022					
ANTIGUO	26.383	12.470	123	1.166	1.292
NUEVO CON USO	4.591	1.946	216	667	58
REFINANCIADO	2.153	89	9	419	177
RENEGOCIADO	802	-	-	7	484
TOTAL	33.929	14.505	348	2.259	2.011

SEGMENTOS DICIEMBRE 2021	SALDOS \$		PROVISIONES \$		
	SALDO (>0)	CONTINGENTE	CONTINGENTE	NORMAL	INCUMPLIMIENTO
ANTIGUO	904	3.198	28	34	12
NUEVO CON USO	12.570	5.381	453	1.277	35
OPM o A 30 DDM	3	3	-	1	-
OPM 31 A 60 DDM	11	4	-	1	1
OPM 61 DDM	-	-	-	-	-
REFINANCIADO	108	19	2	15	2
RENEGOCIADO	21	-	-	-	12
TOTAL	13.617	8.605	483	1.328	62

A continuación, se detalla la cartera normal de BNPL con su respectiva matriz de provisión por segmentos:

Buy Now, Pay Later

SEGMENTOS dic-22	SALDOS \$		PROVISIONES \$		
	SALDO (>0)	CONTINGENTE	CONTINGENTE	NORMAL	INCUMPLIMIENTO
ANTIGUO	-	1	-	-	-
NUEVO CON USO	-	1	-	-	-
REFINANCIADO	-	-	-	-	-
RENEGOCIADO	-	-	-	-	-
TOTAL	-	2	-	-	-

La provisión relacionada a cartera contingente se presenta en la nota 22.

NOTA 10 – CUENTAS POR COBRAR

Las cuentas por cobrar que Matic Kard S.A. mantiene, al 31 de diciembre 2022 y 31 de diciembre 2021, son los siguientes:

	<u>31-12-2022</u>	<u>31-12-2021</u>
	MM\$	MM\$
Servicios de recaudación	182	159
Deudores varios	490	699
Totales	672	858

NOTA 11 – CUENTAS POR COBRAR Y PAGAR A ENTIDADES RELACIONADAS

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

11.1 Cuentas por cobrar a entidades relacionadas

<u>Entidad</u>	<u>Tipo de Relación</u>	<u>31-12-2022</u>	<u>31-12-2021</u>
		MM\$	MM\$
Salcobrand S.A.	Indirecta	1.382	531
Operadora de Cobranzas MK	Indirecta	153	-
Inversiones SB Dos Ltda.	Matriz común	7	108
Totales		1.542	639

11.2 Cuentas por pagar a entidades relacionadas

<u>Entidad</u>	<u>Tipo de Relación</u>	<u>31-12-2022</u>	<u>31-12-2021</u>
		MM\$	MM\$
Salcobrand S.A.	Indirecta	467	955
Operadora de Cobranzas MK	Indirecta	75	-
PreUnic S.A.	Indirecta	153	621
Totales		695	1.576

NOTA 12 – INVERSIONES EN SOCIEDADES

La Sociedad no registra inversiones en sociedades al 31 de diciembre 2022 y 31 de diciembre de 2021.

NOTA 13 – INTANGIBLES

La composición del rubro al 31 de diciembre de 2022 y 31 de diciembre 2021 es el siguiente:

Activos intangibles, Neto	<u>31-12-2022</u>	<u>31-12-2021</u>
	MM\$	MM\$
Software	3.549	2.209
Totales	3.549	2.209
Activos intangibles, Bruto	<u>31-12-2022</u>	<u>31-12-2021</u>
	MM\$	MM\$
Software	6.561	4.262
Totales	6.561	4.262
Amortización acumulada de los Activos intangibles	<u>31-12-2022</u>	<u>31-12-2021</u>
	MM\$	MM\$
Software	(3.012)	(2.053)
Totales	(3.012)	(2.053)

El movimiento en los activos intangibles de vida útil finita durante los ejercicios terminados al 31 de diciembre 2022 y 31 de diciembre de 2021, es el siguiente:

Movimientos en activos intangibles	Software MM\$
Saldo al 01/01/2022	2.209
Adiciones	2.299
Bajas	-
Amortización del ejercicio	(959)
Total cambios	1.340
Saldo al 31/12/2022	3.549

Las adiciones año 2022 consideran MM\$154 que corresponde a software en desarrollo

Movimientos en activos intangibles	Software MM\$
Saldo al 01/01/2021	1.079
Adiciones	1.583
Bajas	(25)
Amortización del ejercicio	(428)
Total cambios	1.130
Saldo al 31/12/2021	2.209

Los activos intangibles con vida útil definida corresponden a software, para el cual la Sociedad ha definido una vida útil de 3 años, y un administrador de módulos, éste último totalmente amortizado. La Sociedad valoriza sus intangibles al costo de adquisición; la amortización se realiza sobre la base del método lineal a lo largo de las vidas útiles estimadas.

La amortización de cada ejercicio es reconocida en el estado de resultados en el rubro depreciaciones, amortizaciones y deterioro.

NOTA 14 - ACTIVO FIJO

14.1 Vidas útiles

El siguiente cuadro muestra las vidas útiles técnicas para los bienes:

	Vida útil en meses	
	<u>Mínima</u>	<u>Máxima</u>
Locales e Instalaciones	36	72
Maquinarias y equipos	24	48
Activos en leasing varios	216	960
Construcción y obras	216	960
Otras propiedades, planta y equipos	12	60

14.2 Valores netos de Propiedades, planta y equipos

Propiedades, planta y equipos, neto

	<u>31-12-2022</u>	<u>31-12-2021</u>
	MM\$	MM\$
Locales e instalaciones	53	73
Maquinarias y equipos	-	1
Otras propiedades, planta y equipos	444	525
Totales	497	599

Propiedades, planta y equipos, bruto

	<u>31-12-2022</u>	<u>31-12-2021</u>
	MM\$	MM\$
Locales e instalaciones	545	545
Maquinarias y equipos	17	17
Activos en leasing varios	167	167
Otras propiedades, planta y equipos	1.784	1.708
Totales	2.513	2.437

Depreciación acumulada Propiedades, planta y equipos

	<u>31-12-2022</u>	<u>31-12-2021</u>
	MM\$	MM\$
Locales e instalaciones	(492)	(472)
Maquinarias y equipos	(17)	(16)
Activos en leasing varios	(167)	(167)
Otras propiedades, planta y equipos	(1.340)	(1.183)
Totales	(2.016)	(1.838)

14.3 Movimientos de cambios en Propiedades, planta y equipos.

	Locales e Instalaciones	Maquinarias y equipos	Activos en leasing varios	Construcciones y obras	Otras propiedades, planta y equipos	Total Propiedades, planta y equipos, Neto
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Saldo inicial al 01/01/2022	73	1	-	-	525	599
Adiciones	-	-	-	-	101	101
Gasto por depreciación	(20)	(1)	-	-	(182)	(203)
Bajas Dep. Acumulada	-	-	-	-	25	25
Bajas Activos	-	-	-	-	(25)	(25)
Total movimientos	(20)	(1)	-	-	(81)	(102)
Saldo final al 31/12/2022	53	-	-	-	444	497

	Locales e Instalaciones	Maquinarias y equipos	Activos en leasing varios	Construcciones y obras	Otras propiedades, planta y equipos	Total Propiedades, planta y equipos, Neto
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Saldo inicial al 01/01/2021	97	2	-	-	550	649
Adiciones	-	-	-	-	146	146
Gasto por depreciación	(24)	(1)	-	-	(154)	(179)
Bajas	-	-	-	-	(17)	(17)
Reclasificaciones	-	-	-	-	-	-
Total movimientos	(24)	(1)	-	-	(25)	(50)
Saldo final al 31/12/2021	73	1	-	-	525	599

14.4 Detalle de Otras propiedades, planta y equipos neto

	<u>31-12-2022</u>	<u>31-12-2021</u>
	MM\$	MM\$
Mejoras	444	525
Totales	444	525

NOTA 15 – IMPUESTOS

15.1 Impuestos corrientes

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

Activos por Impuestos

	<u>31-12-2022</u>	<u>31-12-2021</u>
	MM\$	MM\$
Crédito capacitación SENCE	25	28
Pagos provisionales mensuales	455	981
Impuestos por recuperar	30	1.524
Totales	510	2.533

Pasivos por Impuestos

	<u>31-12-2022</u>	<u>31-12-2021</u>
	MM\$	MM\$
Impuesto a la renta primera categoría	-	9
Impuesto por pagar	176	176
Totales	176	185

15.2 Impuestos diferidos

El origen de los impuestos diferidos registrados al 31 de diciembre 2022 y 31 de diciembre 2021 es el siguiente:

Activo	<u>31-12-2022</u> MM\$	<u>31-12-2021</u> MM\$
Provisión vacaciones	93	76
Provisión incobrable	1.748	1.648
Provisiones varias	-	113
Pérdida Tributaria	1.796	118
Propiedades, planta y equipos	110	58
Obligaciones por arrendamiento financiero	<u>395</u>	<u>420</u>
Totales	<u>4.142</u>	<u>2.433</u>

Pasivo	<u>31-12-2022</u> MM\$	<u>31-12-2021</u> MM\$
Otros intangibles	389	388
Gastos anticipados	<u>22</u>	<u>14</u>
Totales	<u>411</u>	<u>402</u>

La recuperación de los saldos de activos por impuestos diferidos, requieren de la obtención de utilidades tributarias suficientes en el futuro. La Sociedad Matriz y filiales estima con proyecciones futuras de utilidades, que éstas cubrirán el recupero de estos activos.

15.3 Impuestos a la renta

15.3.1 Efecto en resultados por impuestos a las ganancias.

Durante los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2022 se originó un abono a resultado por impuestos por MM\$ 1.766 y al 31 diciembre de 2021 se originó un cargo a resultados por impuesto a las ganancias por MM\$ 1.175. Se ha procedido a calcular y contabilizar los impuestos corrientes y diferidos con las tasas de impuesto a la renta vigentes para los años comerciales 2022 y 2021.

	<u>31-12-2022</u> MM\$	<u>31-12-2021</u> MM\$
Gasto por impuestos	(2)	(9)
Otros impuestos	-	-
Impuesto diferido	<u>1.768</u>	<u>(1.166)</u>
Total impuestos a la renta	<u>1.766</u>	<u>(1.175)</u>

15.3.2 Conciliación entre el resultado por impuesto a las ganancias contabilizado y la tasa efectiva.

	<u>31-12-2022</u>		<u>31-12-2021</u>	
	Tasa	MM\$	Tasa	MM\$
Gasto por impuestos utilizando la tasa legal	27,00%	-561	27,00%	-2.255
Ingresos no imponibles	-6,59%	-137	-1,16%	-97
Gastos no deducibles	125,12%	2.599	13,88%	1.159
Otros incrementos (decrementos)	-6,50%	-135	0,22%	18
Total gastos por impuestos a tasa efectiva	-85,03%	1.766	14,07%	-1.175

NOTA 16 – OTROS ACTIVOS

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

	<u>31-12-2022</u>	<u>31-12-2021</u>
	MM\$	MM\$
Otros activos	49	55
Iva	3	-
Gastos pagados por anticipado	293	134
Garantías entregadas por arriendos	13	13
Totales	358	202

NOTA 17 – OBLIGACIONES POR CUENTAS DE PROVISION DE FONDOS PARA TARJETAS DE PAGO

La Sociedad no registra obligaciones por cuentas de provisión de fondos para tarjeta de pago al 31 de diciembre 2022 y 31 de diciembre 2021.

NOTA 18 – CUENTAS POR PAGAR

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

	Año 2022		Año 2021	
	<u>1 a 3 meses</u>	<u>Total</u>	<u>1 a 3 meses</u>	<u>Total</u>
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Proveedores	1.464	1.464	1.807	1.807
Retenciones y otros impuestos	18	18	17	17
Compañías de seguro	449	449	455	455
Facturas Por recibir	727	727	-	-
Otros	3	3	394	394
Totales	2.661	2.661	2.673	2.673

NOTA 19 – OBLIGACIONES CON BANCOS

19.1 Composición del rubro

	<u>31-12-2022</u>	<u>31-12-2021</u>
	MM\$	MM\$
Préstamos bancarios	9.361	-
Intereses devengados	187	-
Totales	9.548	-

19.2 Detalle de los préstamos

Banco	Porción	Moneda	Colocación	Vcto	Capital	Int. Dev.	Cap. + int.
CHILE	Corriente	CLP	18-11-2022	17-03-2023	2.000	30	2.030
BICE	Corriente	CLP	07-11-2022	11-01-2023	2.200	43	2.243
SECURITY	Corriente	CLP	21-11-2022	21-03-2023	2.556	38	2.594
SECURITY	Corriente	CLP	17-10-2022	15-01-2023	1.050	29	1.079
SECURITY	Corriente	CLP	11-10-2022	09-01-2023	1.555	47	1.602
					<u>9.361</u>	<u>187</u>	<u>9.548</u>

NOTA 20 – INSTRUMENTOS DE DEUDA EMITIDOS Y OTRAS OBLIGACIONES FINANCIERAS

La Sociedad no registra deuda ni otras obligaciones financieras al 31 de diciembre 2022 y 31 de diciembre 2021.

NOTA 21 – PROVISIONES POR CONTINGENCIAS

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

	Provisiones por obligaciones de beneficios a empleados (aguinaldo)	Provisiones por obligaciones de beneficios a empleados (vacaciones)	Provisiones por obligaciones de beneficios a empleados (bono)	Provisiones de dividendos mínimos	Total provisiones por contingencias
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Saldo inicial al 01/01/2022	-	280	490	2.154	2.924
Incremento provisión	-	142	233	1.592	1.967
(Decremento) provisión	-	(78)	(490)	(2.593)	(3.161)
Total cambios en la provisión	-	64	(257)	(1.001)	(1.194)
Saldo final al 31/12/2022	-	344	233	1.153	1.730

	Provisiones por juicios y litigios	Provisiones por obligaciones de beneficios a empleados (vacaciones)	Provisiones por obligaciones de beneficios a empleados (bono)	Provisiones de dividendos mínimos	Total provisiones por contingencias
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Saldo inicial al 01/01/2021	150	196	298	1.468	2.112
Incremento provisión	552	133	490	2.154	3.329
(Decremento) provisión	(702)	(49)	(298)	(1.468)	(2.517)
Total cambios en la provisión	(150)	84	192	686	812
Saldo final al 31/12/2021	-	280	490	2.154	2.924

NOTA 22 – PROVISIONES POR RIESGO DE CREDITO

La provisión por riesgo de créditos que la Sociedad mantiene al 31 de diciembre 2022 y 31 de diciembre 2021, es la siguiente:

	Provisión cartera contingente	Provisión cartera adicional	Total provisiones
	MM\$	MM\$	MM\$
Saldo inicial al 01/01/2022	1.472	2.419	3.891
Incremento/(Decremento) provisión	(647)	(391)	(1.038)
Total cambios en la provisión	(647)	(391)	(1.038)
Saldo final al 31/12/2022	825	2.028	2.853

	Provisión cartera contingente	Provisión cartera adicional	Total provisiones
	MM\$	MM\$	MM\$
Saldo inicial al 01/01/2021	2.640	3.441	6.081
Incremento/(Decremento) provisión	(1.168)	(1.022)	(2.190)
Total cambios en la provisión	(1.168)	(1.022)	(2.190)
Saldo final al 31/12/2021	1.472	2.419	3.891

El desglose de la provisión cartera contingente se encuentra aperturado en los cuadros de la nota 9.3

NOTA 23 – OTROS PASIVOS

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

	<u>31-12-2022</u>	<u>31-12-2021</u>
	MM\$	MM\$
Retenciones por pagar	63	63
IVA Debito Fiscal	-	1
Totales	63	64

NOTA 24 - PATRIMONIO

24.1 Capital suscrito y pagado

Los objetivos de la Sociedad matriz y filiales al administrar el capital, son el de salvaguardar la capacidad de continuar como empresa en marcha con el propósito de generar retornos a sus accionistas, beneficios a otros grupos de interés y mantener una estructura de capital óptima para reducir el costo del capital.

El capital total corresponde al patrimonio tal y como se muestra en el estado consolidado de situación financiera.

La propiedad de la Sociedad Matic Kard S.A. al 31 de diciembre 2022 y 31 de diciembre 2021 se descompone de la siguiente forma:

	Participación	Nº Acciones
Inversiones SB DOS Ltda.	72,46%	5.994.000
Inmobiliaria JY SPA	27,47%	2.272.234
Inversiones EJY DOS Ltda.	0,07%	6.000

Con fecha 4 de mayo de 2021 se pagan dividendos por \$239 por acción por un total de MM\$1.415, que fue aprobado por junta ordinaria de accionistas en fecha 30 de abril de 2021.

Para el año 2022 no se han distribuido dividendos y fueron provisionados el 30%.

24.2 Cambios en el Patrimonio

El detalle y movimiento de los fondos de las cuentas del patrimonio neto se demuestran en el estado de cambios en el patrimonio neto.

Al 31 de diciembre de 2022:

	Capital pagado	Reserva	Utilidades acumuladas	Resultado del ejercicio	Provisión para dividendos mínimos	Patrimonio atribuible a los propietarios de la controladora	Participaciones no controladores	Total patrimonio
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Saldos al 1 de enero de 2022	21.825	5.758	27.618	7.149	(2.145)	60.205	445	60.650
Ajustes por cambios contables	-	-	-	-	-	-	-	-
Patrimonio al inicio del periodo	21.825	5.758	27.618	7.149	(2.145)	60.205	445	60.650
Cambio en patrimonio:								
Aumento de capital	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado del ejercicio	-	-	-	3.843	-	3.843	1	3.844
Transferencia a resultados acumulados	-	-	7.149	(7.149)	-	-	-	-
Reversa dividendos provisorios	-	-	-	-	2.145	2.145	9	2.154
Dividendos provisionados 2022	-	-	-	-	(1.153)	(1.153)	-	(1.153)
Dividendos provisorios pagados	-	-	-	-	-	-	-	-
Otro resultado integral	-	-	-	-	-	-	-	-
Capitalización de resultados	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros movimientos	-	-	-	-	-	-	-	-
Venta Operadora de Cobranza	-	-	-	-	-	-	(2)	(2)
Total transacciones con los propietarios	-	-	7.149	(3.306)	992	4.835	8	4.843
Saldos al 31 de diciembre de 2022	21.825	5.758	34.767	3.843	(1.153)	65.040	453	65.493

Al 31 de diciembre del 2021:

	Capital pagado	Reserva	Utilidades acumuladas	Resultado del ejercicio	Provisión para dividendos mínimos	Patrimonio atribuible a los propietarios de la controladora	Participaciones no controladores	Total patrimonio
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Saldos al 1 de enero 2021	21.825	5.758	24.317	4.716	(1.415)	55.201	425	55.626
Ajustes por cambios contables	-	-	-	-	-	-	-	-
Patrimonio al inicio del periodo	21.825	5.758	24.317	4.716	(1.415)	55.201	425	55.626
Cambio en patrimonio:								
Aumento de capital	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado del ejercicio	-	-	-	7.149	-	7.149	29	7.178
Transferencia a resultados acumulados	-	-	4.716	(4.716)	-	-	-	-
Dividendos provisionados	-	-	-	-	(2.145)	(2.145)	(9)	(2.154)
Dividendos provisorios pagados	-	-	(1.415)	-	1.415	-	-	-
Otro resultado integral	-	-	-	-	-	-	-	-
Capitalización de resultados	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros movimientos	-	-	-	-	-	-	-	-
Total transacciones con los propietarios	-	-	3.301	2.433	(730)	5.004	20	5.024
Saldos al 31 de Diciembre 2021	21.825	5.758	27.618	7.149	(2.145)	60.205	445	60.650

NOTA 25 – INGRESOS Y GASTOS POR INTERESES Y REAJUSTES

Los ingresos y gastos de este rubro que la Sociedad ha reconocido durante los períodos reportados, están compuesto de acuerdo al siguiente detalle:

	<u>31-12-2022</u>	<u>31-12-2021</u>
	MM\$	MM\$
Intereses y reajustes por cuentas por cobrar comerciales	26.130	18.705
Total ingresos por intereses y reajustes	26.130	18.705
Otros gastos financieros	(841)	(29)
Total gastos por intereses y reajustes	(841)	(29)
Ingreso neto por intereses y reajustes	25.289	18.676

NOTA 26 – INGRESOS Y GASTOS POR COMISIONES Y SERVICIOS

El detalle de este rubro al cierre de los períodos informados, son los siguientes:

	<u>31-12-2022</u>	<u>31-12-2021</u>
	MM\$	MM\$
Comisiones por servicios de tarjetas a tarjetahabientes	9.210	7.966
Comisiones por cobranzas, recaudaciones y pagos	422	206
Total ingresos por comisiones y servicios	9.632	8.172
Comisiones por servicios vinculados al sistema de tarjetas de crédito	(1.144)	(1.527)
Total gastos por comisiones y servicios	(1.144)	(1.527)
Ingreso neto por comisiones y servicios	8.488	6.645

NOTA 27 – RESULTADOS NETO DE OPERACIONES FINANCIERAS

El detalle de este rubro al cierre de los períodos informados, son los siguientes:

	<u>31-12-2022</u>	<u>31-12-2021</u>
	MM\$	MM\$
Resultado neto de cambio monedas extranjeras y por reajustes de pasivos pagaderos en pesos reajustables por la variación del tipo de cambio	221	-
Instrumentos financieros para negociación	-	-
Total resultado neto de operaciones financieras	221	-

NOTA 28 – PROVISIONES POR RIESGO DE CREDITO NETO

El detalle de este rubro al cierre de los períodos informados, son los siguientes:

	<u>31-12-2022</u>	<u>31-12-2021</u>
	MM\$	MM\$
Provisiones contingentes	647	1.168
Provisión adicional	391	1.022
Provisión cartera en incumplimiento	(3.626)	3.406
Provisión cartera normal	(1.116)	(255)
Provisión Exigida (*)	(1.146)	-
Castigos	(13.194)	(11.646)
Recuperación de créditos por deudores tarjeta crédito castigados	2.083	3.451
Saldo final provisiones	(15.961)	(2.854)

(*) Corresponde a la provisión adicional exigida por la CMF

NOTA 29 - GASTOS POR OBLIGACIONES DE BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS

El detalle de este rubro al cierre de los períodos informados, son los siguientes:

	<u>31-12-2022</u>	<u>31-12-2021</u>
	MM\$	MM\$
Remuneraciones	(4.567)	(3.705)
Gratificación	(247)	(203)
Gastos por beneficios a los empleados	(79)	(84)
Colación, movilización	(173)	(161)
Uniforme, beneficios y otros	(51)	(26)
Gastos previsionales	(148)	(123)
Indemnizaciones	(165)	(199)
Seguro complementario	(65)	(50)
Gastos de capacitación	(33)	(17)
Bono, aguinaldo, horas extra	(550)	(784)
Sala cuna	(5)	(3)
Totales gasto por oblig. De beneficios a empleados	(6.083)	(5.355)

NOTA 30 - GASTOS DE ADMINISTRACIÓN

El detalle de este rubro al cierre de los períodos informados, son los siguientes:

	<u>31-12-2022</u>	<u>31-12-2021</u>
	MM\$	MM\$
Gastos generales de administración	(5.283)	(4.076)
Servicios subcontratados	(1.112)	(919)
Impuestos, contribuciones y otros cargos legales	(181)	(73)
Publicidad	(1.220)	(1.473)
Gastos del Directorio	(32)	(30)
Total gastos de administración	<u>(7.828)</u>	<u>(6.571)</u>

NOTA 31 – DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y DETERIOROS

El detalle de este rubro al cierre de los períodos informados, son los siguientes:

	<u>31-12-2022</u>	<u>31-12-2021</u>
	MM\$	MM\$
Depreciaciones del activo fijo	(203)	(179)
Amortizaciones de intangibles	(959)	(428)
Amortizaciones y depreciaciones por derecho a usar bienes en arrendamiento	(365)	(371)
Total gastos de depreciación, amortización y deterioro	<u>(1.527)</u>	<u>(978)</u>

NOTA 32 – OTROS INGRESOS Y GASTOS OPERACIONALES

32.1 Otros ingresos operacionales

El detalle de este rubro al cierre de los períodos informados, son los siguientes:

	<u>31-12-2022</u>	<u>31-12-2021</u>
	MM\$	MM\$
Otros ingresos operacionales	235	50
Total ingresos operacionales	<u>235</u>	<u>50</u>

32.2 Otros gastos operacionales

El detalle de este rubro al cierre de los períodos informados, son los siguientes:

	<u>31-12-2022</u>	<u>31-12-2021</u>
	MM\$	MM\$
Juicio Sernac	-	(616)
Otros gastos operacionales	(756)	(644)
Total Otros Gastos Operacionales	(756)	(1.260)

NOTA 33 – OPERACIONES DE ARRENDAMIENTO

33.1 Activos por derecho de arrendamiento

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

Activos por derecho a usar bienes de arrendamiento, neto	<u>31-12-2022</u>	<u>31-12-2021</u>
	MM\$	MM\$
Arriendo de oficinas	325	690
Totales	325	690

Activos por derecho a usar bienes de arrendamiento, bruto	<u>31-12-2022</u>	<u>31-12-2021</u>
	MM\$	MM\$
Arriendo de oficinas	1.442	1.532
Totales	1.442	1.532

Amortización Acumulada, y deterioro de valor, Activos por derecho a usar bienes de arrendamiento	<u>31-12-2022</u>	<u>31-12-2021</u>
	MM\$	MM\$
Arriendo de oficinas	(1.117)	(842)
Totales	(1.117)	(842)

33.2 Obligaciones por contratos de arrendamiento

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

Concepto	Moneda	Tipo de amortización	Tasa real	<u>31-12-2022</u>	<u>31-12-2021</u>
				MM\$	MM\$
Arrendamiento Financiero	UF	Mensual	3,24%	344	714
Totales				344	714

Al primero de enero de 2019, la Sociedad mantiene un contrato de arriendo vigente por sus oficinas, con un canon de arriendo mensual de UF 773. El vencimiento de este contrato es al 31 de marzo de 2024.

Para determinar los saldos por activos por derechos de uso y obligaciones por contrato de arrendamiento se optó por la opción 2 de la NIIF 16, prospectividad a partir del 1 de enero de 2019. Se utilizó para esto una tasa de interés de UF 3,24% anual.

NOTA 34 – EFECTO EN RESULTADOS DE OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS

34.1 Principales transacciones con entidades relacionadas y sus efectos en resultados:

Rut	Sociedad	Naturaleza de la relación	Descripción de la Transacción	31/12/2022		31/12/2021	
				Monto MM\$	Efecto en resultado (cargo)/ abono MM\$	Monto MM\$	Efecto en resultado (cargo)/ abono MM\$
76031071-9	Salcobrand	Indirecta	Recaudación Módulos	16.127	-	13.380	-
76031071-9	Salcobrand	Indirecta	Comisión uso y avance	646	(646)	545	(545)
76031071-9	Salcobrand	Indirecta	Publicidad Compartida	1.162	(1.162)	979	(979)
76031071-9	Salcobrand	Indirecta	Arriendo de espacios para módulos	-	-	51	(51)
76031071-9	Salcobrand	Indirecta	Compra de mercadería	5	-	4	-
76031071-9	Salcobrand	Indirecta	Servicio de plataforma	219	(219)		
76031071-9	Salcobrand	Indirecta	Servicio de Afiliación tarjeta de Crédito	-	-	670	(670)
76031071-9	Salcobrand	Indirecta	Servicio de administración y gestión	9	(9)	54	(54)
76031071-9	Salcobrand	Indirecta	Otro	-	-	3	(3)
76031071-9	Salcobrand	Indirecta	Póliza de Seguros	-	-	3	(3)
91635000-7	Pre Unic	Indirecta	Comisiones	114	(114)	147	(147)
91635000-7	Pre Unic	Indirecta	Servicio de plataforma	40	(40)		
91635000-7	Pre Unic	Indirecta	Servicio de Afiliación tarjeta de Crédito	-	-	79	(79)
91635000-7	Pre Unic	Indirecta	Bonificaciones	175	(175)	216	(216)
91635000-7	Pre Unic	Indirecta	Recaudación	4.060	-	2.795	-
76.023.976-3	Operadora de Cobranza	Indirecta	Comisión cobradores	295	(295)		
76.034.117-7	Inversión SB	Indirecta	Proyecto cambio normativo y legal	6	(6)	-	-
96573600-K	BCI Seguros de Vida	Indirecta	Comisión	2.258	2.258	1.961	1.961
76215905-8	Inversión SB DOS	Indirecta	Cta cte	70	-	71	-
99147000-K	BCI Seguros Generales S.A	Indirecta	Comisión	3	3	3	3

34.2 Contratos con partes relacionadas

Sociedad	Rut	Naturaleza de la relación	Descripción de la Transacción	Fecha inicio Contrato	Tiempo duración contrato	Fecha Termino Contrato
Salcobrand S.A.	76031071-9	Indirecta	Contrato de Filiación	24-04-2012	20 años	23-04-2032
Pre Unic S.A.	91635000-7	Indirecta	Contrato de Filiación	24-04-2012	20 años	23-04-2032

34.3 Remuneraciones personal clave

	<u>31-12-2022</u>	<u>31-12-2021</u>
	MM\$	MM\$
Remuneraciones personal clave (Gerencia)	1.733	1.341
Remuneraciones directores	32	30
Total remuneraciones personal clave	1.765	1371

NOTA 35 – CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS

Durante el año 2014, la Sociedad Matriz fue objeto de una demanda colectiva iniciada por el Servicio Nacional del Consumidor (SERNAC), la cual impugnó diversas cláusulas del contrato que suscribe la Sociedad con sus clientes por estimarlas contrarias a la Ley N° 19.496. Adicionalmente, objetó el cobro que efectuaba la Sociedad por concepto de Administración y/o mantención de la línea de crédito, en aquellos clientes cuyas tarjetas se encuentren bloqueadas por mora. En octubre de 2018, el tribunal de primera instancia (10° Juzgado Civil de Santiago), falló parcialmente en contra de Matic Kard, resolución que fue apelada por la Sociedad.

Con fecha 21 de septiembre del año 2021, Matic Kard S.A. y el SERNAC presentaron ante el Tribunal correspondiente un Acuerdo, que puso fin al juicio colectivo individualizado precedentemente. Al respecto, la sociedad comenzó con el proceso de implementación del acuerdo.

Para el año 2022 no hay pasivos de carácter contingente en el estado de situación financiera y otras responsabilidades, tales como juicios u otras acciones legales en que se encuentre involucrado la entidad o sus filiales, y los montos comprometidos por el pasivo contingente o de la responsabilidad de acuerdo a la NIC 37.

NOTA 36 – VALOR RAZONABLE DE ACTIVOS Y PASIVOS FINANCIEROS

La Sociedad no presenta información al 31 de diciembre 2022 y 31 de diciembre 2021.

NOTA 37 – ADMINISTRACION DE RIESGOS

Matic Kard S.A. y filiales está expuesta a riesgos inherentes a su actividad, tales como las modificaciones en las condiciones del mercado y en su marco regulatorio, variaciones en la política monetaria, riesgo de crédito y casos fortuitos o de fuerza mayor. Estos riesgos deben ser gestionados mediante procedimientos de identificación, medición y supervisión.

37.1 Descripción del mercado donde opera la Sociedad Matriz y filiales

Matic Kard S.A. y filiales opera en el mercado del retail financiero, prestando servicios de financiamiento para las compras que sus clientes realizan con su tarjeta abierta o en las tiendas de sus socios estratégicos, o para cubrir sus necesidades de fondos en general a través de sus productos de avance en efectivo. En esta industria la Sociedad se plantea como una alternativa al uso de otros medios de pago, administrados por distintos operadores, compitiendo en calidad de servicio, costos e identidad de marca.

37.2 Riesgo de mercado

La Sociedad opera en la industria de retail financiero chilena, financiando la compra de productos y entregando créditos a sus tarjeta-habientes, por lo que se encuentra expuesta a posibles cambios regulatorios que pueden afectar sus ingresos y costos.

Por otro lado, la CMF y el SERNAC imponen marcos regulatorios asociados al cumplimiento en el mercado financiero y de protección al consumidor respectivamente.

37.2.1 Riesgo de tasa de interés

El riesgo de tasa de interés surge de la deuda financiera que la Sociedad mantiene con el sistema financiero y la exposición que esa deuda tiene a cambios en sus tasas de interés. En este caso, Matic Kard S.A. posee una baja exposición al riesgo asociado a las fluctuaciones de las tasas de interés en el mercado, toda vez que mantiene bajos niveles de endeudamiento. No obstante, su estrategia de financiamiento se concentra principalmente en el corto plazo en función de su estructura de activos y con tasa de interés fija nominada en pesos.

37.2.2 Riesgo de liquidez y estructura de pasivos financieros

El riesgo de liquidez, correspondiente al no cumplimiento de pagos de compromisos de corto plazo, se administra mediante una adecuada gestión de activos y pasivos corrientes, y una estructura de control de riesgo de liquidez independiente la cual depende de la Gerencia de Riesgos.

La estructura de financiamiento de la cartera de colocaciones se basa en créditos bancarios en monedas y plazos acordes a la estructura de los activos del negocio y su patrimonio.

Por otro lado, la Sociedad mantiene criterios conservadores de gestión de flujo de caja cautelando el cumplimiento de sus obligaciones y compromisos financieros, a través de la generación de flujos operacionales y la mantención de líneas de crédito de capital de trabajo que aseguran la estabilidad de sus pagos. Existen umbrales mínimos de liquidez los cuales son monitoreados tanto por la primera como la segunda línea de defensa. Además, se efectúa mensualmente un back test de las proyecciones de flujo de caja, lo cual permite efectuar mejoras continuas en las proyecciones. El análisis de stress test se efectúa anualmente acompañando los procesos de presupuesto.

37.2.3 Riesgo operacional

Durante el último trimestre de 2022, se estableció un roadmap para reforzar las medidas de riesgo iniciadas antes del inicio de funcionamiento como tarjeta VISA. Este roadmap se encuentra enfocado en fomentar una cultura de riesgos, definir el marco operativo de tecnología y fomentar las revisiones de riesgo a nuevos productos y proyectos.

Las principales mejoras realizadas se encuentran en relación a lo siguiente:

- a) Creación de una Gerencia de Riesgo Digital y Operacional, con el objetivo de evaluar, identificar, y mitigar posibles amenazas que afecten los objetivos de SBPay (Matic Kard S.A). Durante el último trimestre de 2022, esta gerencia logro consolidarse con el funcionamiento del Comité de Riesgo Digital y Operacional de forma continua, en donde se tratan temas relevantes de riesgo operacional, seguridad de la información y fraudes. En esta instancia, se generaron importantes lineamientos sobre la gestión de riesgos en general, pérdidas operacionales, incidentes y planes de continuidad.
- b) Se construyó y aprobó la política Interna de seguridad y manejo de deudores según la actualización de la normativa RAN 18-5 emitida por la CMF.
- c) Se finalizó la actualización del sistema de gestión de continuidad de negocios y los procesos en general (BIA y RIA) para reforzar el plan de continuidad de negocios y plan de recuperación de desastres. Además, se realizó un set de pruebas correspondientes a los escenarios de riesgos definidos.
- d) Se realizó levantamiento y confección de matrices de riesgo de procesos, definidos como críticos dentro de la organización, además de otros definidos por SBPay.
- e) Redefinición del modelo operativo de tecnología en SBPay (Matic Kard S.A), tomando como guía las buenas prácticas establecidas con lo cual se construyeron los procedimientos internos correspondientes para operarlo.

37.2.4 Riesgo de crédito

El riesgo de crédito es la potencial de pérdida esperada en la cartera de colocaciones que enfrentaría la Sociedad si un cliente o contraparte en un activo financiero, no cumple con sus obligaciones contractuales. Este incumplimiento o incobrabilidad tiene una probabilidad de ocurrencia calculada en base a los datos del negocio, tanto en compras como en giros de avances en efectivo que los clientes realicen con su tarjeta de crédito. También durante este último año se ha consolidado exitosamente el producto Súper Avance, el cual es una oferta pre evaluada en cuotas que se ofrece a segmentos seleccionados de la cartera.

La esencia del negocio financiero es la creación y desarrollo de una oferta de financiamiento y de servicios transaccionales, orientada principalmente a clientes del segmento socioeconómico C2, C3 y D, que se encuentran vinculados a la etapa de endeudamiento primario del negocio comercial. En forma complementaria, se desarrollan otros negocios que agregan valor a sus clientes y permiten una estrategia de crecimiento estable de acuerdo al retorno esperado por los accionistas. La cartera de crédito de la Sociedad se encuentra bastante atomizada, sin deudores individuales por grandes montos, lo que mitiga sustancialmente el riesgo de crédito.

Matic Kard S.A. y sus filiales generan valor a sus clientes ofreciendo un medio de pago que permite cubrir la compra de artículos relevantes en su canasta de consumo y solventar, en general, sus necesidades de financiamiento. Dentro de este periodo hemos continuado con el proceso de migración selectiva de cartera desde nuestra tarjeta tradicional a nuestra nueva tarjeta VISA SBPay, lo cual nos ha obligado a desarrollar nuevas metodologías de prevención y control de fraudes, y además a efectuar ajustes que permitan un mayor control de riesgo dado el mayor uso que se espera a nivel de transacciones en comercios distintos a SB.

Hoy la totalidad de la captación de nuevos clientes se efectúa con aplicaciones digitales automatizadas que utilizan biometría y que entrega una oferta de cupo una vez que se accede en forma online a la información de ingresos de los postulantes en Previred. Esta evaluación se realiza tanto en farmacias como en nuestra App. También nuestros clientes pueden acceder en modalidad online a un aumento de cupo en donde se evalúa en forma automática de acuerdo a su nivel de renta en Previred.

Dada la naturaleza de las colocaciones de la Sociedad, la evaluación del riesgo para determinar la pérdida esperada de la cartera se realiza mediante modelos de evaluación segmentados, separando la cartera renegociada de la cartera normal y utilizando criterios de segmentación adicionales para identificar grupos específicos acorde a perfiles y niveles de riesgo, de forma de hacer un seguimiento más directo a distintos grupos de clientes.

El riesgo de crédito es gestionado por grupos de clientes, y el objetivo es mantener permanentemente evaluada la totalidad de la cartera de colocaciones, a fin de constituir oportunamente las provisiones necesarias para cubrir las pérdidas por la eventual incobrabilidad de los créditos concedidos.

Para la medición de la calidad de la cartera se consideran indicadores como; mora, vintage, informes de contención, migraciones de cartera, seguimiento de calidad de ingreso, evolución de indicadores de pago, entre otros.

En este último trimestre del 2022 vemos que la morosidad se mantiene en niveles altos producto de la evolución del desempleo y el alto nivel de inflación que afecta principalmente a sectores de medianos y bajos ingresos. También creemos que ha tenido algún efecto el permanente anuncio de iniciativas de Ley que promueven el borrado de informes comerciales.

Continuamos con una estrategia que incentiva el pago de la deuda y la venta digital, nos mantenemos en una modalidad de 100% teletrabajo full flexible, y continuamos mejorando nuestros procesos y tecnologías de cobranzas.

Continuamos reforzando nuestros procesos internos y controles, todo de acuerdo a la normativa emanada de la circular 1 de la CMF.

En este periodo hemos efectuado importantes cambios de política de crédito tendientes a continuar mejorando nuestra calidad de cartera, lo cual también ha afectado nuestros niveles de ventas.

Respecto de nuestra cartera deteriorada, continuamos con nuestra estrategia que consiste en ofrecer renegociaciones solo a clientes con viabilidad de pago, pero dado el aumento de morosidad existe mayor demanda por el producto renegociado y por ello vemos que nuestra cartera renegociada ha aumentado desde diciembre 2021 de un 2,0% a 3,9% en diciembre 2022.

Políticas de crédito

Las políticas de créditos actuales de Matic Kard S.A. y filiales, en rangos de plazos, para los productos que a continuación se señalan; compras, renegociaciones, provisiones y castigos, son los siguientes:

(a) Compras

Respecto de las compras, se ha definido que éstas sean realizadas por los usuarios de tarjeta de crédito, titulares y adicionales, con cargo a la línea de crédito autorizada al titular de la cuenta, siempre que la línea indicada cuente con montos disponibles suficientes para que se realicen las transacciones de compra y que la cuenta no se encuentre bloqueada por algún motivo, por ejemplo, por mora.

En relación al monto inicial de la línea de crédito que se autoriza a cada titular, contra la cual se cargan las compras, se ha definido que ésta se determina en base al perfil de riesgo del cliente, este cupo es informado mensualmente en el estado de cuenta del cliente.

(b) Renegociaciones

Los clientes que tengan entre 60 y 180 días de mora pueden acceder a una renegociación de su deuda total. La política de renegociaciones exige el pago de un abono inicial correspondiente a un porcentaje de la deuda total, el cual se define dependiendo del monto de la deuda y los días de mora. Durante la vigencia de la renegociación, la cuenta del titular está inhabilitada para compras hasta que pague al menos el 50% de la deuda.

Adicionalmente, la Sociedad mantiene un proceso de refinanciamiento para clientes en tramos de mora menor a 60 días.

(c) Provisiones

Las políticas contables descritas en los Estados Financieros al 31 de diciembre de 2022 reflejan los criterios establecidos en la Circular N°1 emitida para empresas emisoras de tarjetas de pago no bancaria por la "CMF" que requiere sean registradas las pérdidas esperadas de las cuentas por cobrar.

El modelo de provisiones de Matic Kard contempla las mejores prácticas incluidas en dicha Circular con la que la Comisión de Mercado Financiero (CMF) regula las operaciones de Empresas Emisoras de Tarjetas de Pago no Bancarias, las cuales se resumen de la siguiente manera:

La cartera en incumplimiento considera las colocaciones de todos los deudores con un atraso igual o superior a 90 días y también incluye las colocaciones de deudores que son reestructurados con más de 60 días de morosidad.

Para la salida de incumplimiento los deudores deben cumplir estrictamente las siguientes 4 condiciones, las cuales deben ser satisfechas simultáneamente: no tener atrasos superiores a 30 días, no haber tenido una nueva reestructuración que lo haya llevado al día, tener 4 pagos consecutivos y además no poseer deudas directas impagas materiales con otros acreedores en el sistema.

La provisión efectuada considera la exposición efectiva y la exposición contingente la cual se define estrictamente de acuerdo a las especificaciones emanadas de dicha Circular. Es decir, se considera un factor de contingente de 35% para carteras no en incumplimiento y un 100% para carteras en incumplimiento, los cuales se aplican sobre los cupos disponibles de los clientes.

Para el cálculo de la provisión se utiliza una estimación de pérdida esperada en donde la probabilidad de incumplimiento (PI) se pondera por la exposición al incumplimiento (EI) y una estimación de pérdida dado el incumplimiento (PDI).

Dado que las condiciones del mercado continúan presentando una realidad inédita para cualquier modelo de provisiones existente, estos podrían no recoger adecuadamente los riesgos esperados producto de efectos macroeconómico no previstos.

Con estos antecedentes el Directorio solicitó a la Administración un análisis de escenarios que derivaron en la constitución de una metodología de provisiones adicionales que al 31 de diciembre de 2022 cuenta con MM\$2.028.-

La sociedad se encuentra trabajando en un nuevo modelo para la estimación de pérdidas por riesgo de crédito, el cual será implementado durante el año 2023 cumpliendo de igual forma con lo requerido por la Circular N°1. Este ajuste será registrado e informado de acuerdo a NIIF.

(d) Castigos

Se ha establecido que se castigaran contablemente todos los saldos de deudas de aquellos deudores que tengan una mora superior a 180 días. La cartera castigada, es gestionada para su cobro por los diversos canales de cobranza definidos por la Compañía. Los deudores pueden acceder a acuerdos de pago o realizar el pago total de la deuda castigada.

37.3 Control interno

2022: En Matic Kard S.A. se desarrolló un modelo de tres líneas de defensa para administrar los riesgos mediante un enfoque coordinado entre los diferentes actores, las cuales se han seguido reforzando durante el año para lograr una gestión de riesgos cada vez más eficiente en SBPay. Este modelo ha permitido a SBPay reforzar el ambiente de control, definir roles y responsabilidades claras, además de establecer una segregación de funciones que asegure la independencia de las revisiones.

Las áreas de riesgo operacional y contraloría han trabajado de forma coordinada para lograr una estructura de aseguramiento de los riesgos eficiente, y trabajar con las primeras líneas sobre los planes de acción a observaciones detectadas en los tiempos correspondientes.

NOTA 38 - HECHOS POSTERIORES

Entre el 31 de diciembre de 2022 y la fecha de aprobación de los presentes estados financieros consolidados por parte del Directorio, no existen hechos posteriores que afecten estos estados financieros.