

MATIC KARD S.A. Y FILIALES

Estados financieros consolidados

Al 30 de junio de 2023 y 2022 y 31 de diciembre de 2022

CONTENIDO

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

INDICE

ESTADOS CONSOLIDADOS DE SITUACION FINANCIERA	4
ESTADOS CONSOLIDADOS DE SITUACION FINANCIERA	5
ESTADOS CONSOLIDADOS DE SITUACION FINANCIERA	6
ESTADOS CONSOLIDADOS DE SITUACION FINANCIERA	7
ESTADOS CONSOLIDADOS DE SITUACION FINANCIERA	8
ESTADOS CONSOLIDADOS DE SITUACION FINANCIERA	9
ESTADOS CONSOLIDADOS DE SITUACION FINANCIERA	10
NOTA 1 – PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS	10
1.1 Bases para la consolidación.....	13
1.2 Entidades filiales.....	14
1.3 Moneda funcional y de presentación.....	14
1.4 Tipos de cambio y unidades de reajuste.....	14
1.5 Propiedades, planta y equipos.....	14
1.6 Activos intangibles distintos de la plusvalía (software)	15
1.7 Pérdidas por deterioro del valor de los activos no financieros	15
1.8 Activos financieros.....	16
1.9 Efectivo y equivalentes al efectivo	16
1.10 Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar	16
1.11 Capital social	17
1.12 Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar	17
1.13 Préstamos y otros pasivos financieros.....	17
1.14 Impuesto a las ganancias e impuestos diferidos.....	18
NOTA 2 – CAMBIOS CONTABLES	19
NOTA 3 – HECHOS RELEVANTES	21
NOTA 4 – SEGMENTOS DE NEGOCIO	21
NOTA 5 - EFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO	21
NOTA 6 – CONTRATOS DE DERIVADOS FINANCIEROS Y COBERTURAS CONTABLES..	21
NOTA 7 – INSTRUMENTOS PARA NEGOCIACION	22
NOTA 8 – INSTRUMENTOS DE INVERSION DISPONIBLES PARA LA VENTA Y MANTENIDOS HASTA EL VENCIMIENTO	22
NOTA 9 – CRÉDITOS Y CUENTAS POR COBRAR A TARJETAHABIENTES.....	22
9.1 Composición del rubro Créditos y cuentas por cobrar a tarjetahabientes.....	22
9.2 Resumen de movimiento de provisiones	23
9.3 Estratificación e información de la cartera	23
NOTA 10 – CUENTAS POR COBRAR.....	27
NOTA 11 – CUENTAS POR COBRAR Y PAGAR A ENTIDADES RELACIONADAS	27
11.1 Cuentas por cobrar a entidades relacionadas	27
11.2 Cuentas por pagar a entidades relacionadas.....	27

NOTA 12 – INVERSIONES EN SOCIEDADES.....	27
NOTA 13 – INTANGIBLES	27
NOTA 14 - ACTIVO FIJO.....	29
14.1 Vidas útiles	29
14.2 Valores netos de Propiedades, planta y equipos.....	29
14.3 Movimientos de cambios en Propiedades, planta y equipos.	30
14.4 Detalle de Otras propiedades, planta y equipos neto	30
NOTA 15 – IMPUESTOS	30
15.1 Impuestos corrientes	30
15.2 Impuestos diferidos	31
15.3 Impuestos a la renta	32
NOTA 16 – OTROS ACTIVOS	32
NOTA 17 – OBLIGACIONES POR CUENTAS DE PROVISION DE FONDOS PARA TARJETAS DE PAGO	32
NOTA 18 – CUENTAS POR PAGAR.....	33
NOTA 19 – OBLIGACIONES CON BANCOS	33
19.1 Composición del rubro.....	33
19.2 Detalle de los préstamos al 30 de junio 2023 y 31 de diciembre 2022	33
NOTA 20 – INSTRUMENTOS DE DEUDA EMITIDOS Y OTRAS OBLIGACIONES FINANCIERAS	34
NOTA 21 – PROVISIONES POR CONTINGENCIAS	34
NOTA 22 – PROVISIONES POR RIESGO DE CREDITO	35
NOTA 23 – OTROS PASIVOS.....	36
NOTA 24 - PATRIMONIO	36
24.1 Capital suscrito y pagado.....	36
24.2 Cambios en el Patrimonio	37
NOTA 25 – INGRESOS Y GASTOS POR INTERESES Y REAJUSTES	39
NOTA 26 – INGRESOS Y GASTOS POR COMISIONES Y SERVICIOS	39
NOTA 27 – RESULTADOS NETO DE OPERACIONES FINANCIERAS	39
NOTA 28 – PROVISIÓN POR RIESGO DE CREDITO NETO	40
NOTA 29 - GASTOS POR OBLIGACIONES DE BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS.....	40
NOTA 30 - GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	41
NOTA 31 – DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y DETERIOROS	41
NOTA 32 – OTROS INGRESOS Y GASTOS OPERACIONALES	41
32.1 Otros ingresos operacionales	41
32.2 Otros gastos operacionales.....	42
NOTA 33 – OPERACIONES DE ARRENDAMIENTO	42

33.1	Activos por derecho de arrendamiento	42
33.2	Obligaciones por contratos de arrendamiento	42
NOTA 34 – EFECTO EN RESULTADOS DE OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS		43
34.1	Principales transacciones con entidades relacionadas y sus efectos en resultados:..	43
34.2	Contratos con partes relacionadas.....	43
34.3	Remuneraciones personal clave.....	43
NOTA 35 – CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS		44
NOTA 36 – VALOR RAZONABLE DE ACTIVOS Y PASIVOS FINANCIEROS.....		44
NOTA 37 – ADMINISTRACION DE RIESGOS		44
37.1	Descripción del mercado donde opera la Sociedad Matriz y filiales	44
37.2	Riesgo de mercado	44
37.3	Control interno.....	48
NOTA 38 - HECHOS POSTERIORES		48

MATIC KARD S.A. Y FILIALES
ESTADOS CONSOLIDADOS DE SITUACION FINANCIERA
AL 30 DE JUNIO 2023 Y 31 DE DICIEMBRE 2022

Activos	Notas	30-06-2023 MM\$	31-12-2022 MM\$
Efectivo y equivalente de efectivo	5	1.134	1.797
Instrumentos para negociación	7	1.817	657
Créditos y cuentas por cobrar a tarjetahabientes	9	62.445	69.925
Cuentas por cobrar	10	1.098	672
Cuentas por cobrar a entidades relacionadas	11	2.692	1.542
Intangibles	13	3.268	3.549
Activo fijo	14	423	497
Activos por derecho a usar bienes de arrendamiento	33	155	325
Impuestos corrientes	15	202	510
Impuestos diferidos	15	5.095	4.142
Otros activos	16	315	358
Total activos		<u>78.644</u>	<u>83.974</u>

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

MATIC KARD S.A. Y FILIALES
ESTADOS CONSOLIDADOS DE SITUACION FINANCIERA
AL 30 DE JUNIO 2023 Y 31 DE DICIEMBRE 2022

Pasivos y patrimonio	Notas	30-06-2023 MM\$	31-12-2022 MM\$
Cuentas por pagar	18	2.804	2.661
Cuentas por pagar a entidades relacionadas	11	115	695
Obligaciones con banco	19	4.870	9.548
Obligaciones por contratos de arrendamiento	33	167	344
Provisiones por contingencias	21	795	1.730
Provisiones por riesgo de crédito	22	3.628	2.853
Impuestos corrientes	15	92	176
Impuestos diferidos	15	440	411
Otros pasivos	23	183	63
Total pasivos		13.094	18.481
Patrimonio:			
Capital	24	21.825	21.825
Reservas	24	5.758	5.758
Utilidades retenidas de ejercicios anteriores	24	36.596	34.767
Utilidad del ejercicio	24	1.248	3.843
Menos: Provisión para dividendos mínimos	24	(374)	(1.153)
Patrimonio de los propietarios		65.053	65.040
Interés no controlador	24	497	453
Total patrimonio		65.550	65.493
Total pasivo y patrimonio		78.644	83.974

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

MATIC KARD S.A. Y FILIALES
ESTADOS CONSOLIDADOS DE SITUACION FINANCIERA
AL 30 DE JUNIO 2023 Y 30 DE JUNIO DE 2022.

	Notas	30-06-2023 MM\$	30-06-2022 MM\$
Ingresos por intereses y reajustes	25	14.166	12.016
Gastos por intereses y reajustes	25	(554)	(249)
Ingreso neto por intereses y reajustes		13.612	11.767
Ingresos por comisiones y servicios	26	5.607	4.630
Gastos por comisiones y servicios	26	(302)	(522)
Ingreso neto por comisiones y servicios		5.305	4.108
Resultado neto de operaciones financieras	27	49	202
Otros ingresos operacionales	32	238	375
Total ingresos operacionales		19.204	16.452
Provisiones por riesgo de crédito neto	28	(9.800)	(5.061)
Ingreso operacional neto		9.404	11.391
Gastos por obligaciones de beneficios a los empleados	29	(3.184)	(3.122)
Gastos de administración	30	(3.580)	(3.729)
Depreciaciones y amortizaciones	31	(1.059)	(590)
Deterioros		-	-
Otros gastos operacionales	32	(452)	(403)
Total gastos operacionales		(8.275)	(7.844)
Resultado operacional		1.129	3.547
Resultado por inversiones en sociedades	12	-	-
Resultado antes de impuesto a la renta		1.129	3.547
Impuesto a la renta	15	180	(903)
Resultado de operaciones continuas		1.309	2.644
Otros resultados integrales		-	-
Total resultado integral		1.309	2.644
Resultado atribuible a:			
A los propietarios de la entidad		1.248	2.636
Al interés no controlador		61	8
Utilidad del ejercicio		1.309	2.644
Resultado del ejercicio		1.309	2.644
Componente de otro resultado integral		-	-
RESULTADO INTEGRAL		1.309	2.644

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

MATIC KARD S.A. Y FILIALES

ESTADOS CONSOLIDADOS DE SITUACION FINANCIERA

AL 30 DE JUNIO 2023 Y 31 DE DICIEMBRE 2022

Al 30 de junio de 2023:

	Capital pagado	Reserva	Utilidades retenidas	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 2023	21.825	5.758	34.767	3.843	(1.153)	65.040	453	65.493
Ajustes por cambios contables								
Efecto cambio modelo provisión CMF	-	-	(2.014)	-	-	(2.014)	-	(2.014)
Patrimonio al inicio del periodo	21.825	5.758	32.753	3.843	(1.153)	63.026	453	63.479
Cambio en patrimonio:								
Aumento de capital	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado del ejercicio	-	-	-	1.248	-	1.248	61	1.309
Transferencia a resultados acumulados	-	-	3.843	(3.843)	-	-	-	-
Reversa dividendos provisorios	-	-	-	-	1.153	1.153	-	1.153
Dividendos provisionados 2023	-	-	-	-	(374)	(374)	(17)	(391)
Dividendos provisorios pagados	-	-	-	-	-	-	-	-
Otro resultado integral	-	-	-	-	-	-	-	-
Capitalización de resultados	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros movimientos	-	-	-	-	-	-	-	-
Venta Operadora de Cobranza	-	-	-	-	-	-	-	-
Total transacciones con los propietarios	-	-	3.843	(2.595)	779	2.027	44	2.071
Saldos al 30 de junio de 2023	21.825	5.758	36.596	1.248	(374)	65.053	497	65.550

MATIC KARD S.A. Y FILIALES

ESTADOS CONSOLIDADOS DE SITUACION FINANCIERA

AL 30 DE JUNIO 2023 Y 31 DE DICIEMBRE 2022

Al 31 de diciembre de 2022:

	Capital pagado	Reserva	Utilidades retenidas	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

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

MATIC KARD S.A. Y FILIALES
ESTADOS CONSOLIDADOS DE SITUACION FINANCIERA
AL 30 DE JUNIO 2023 Y 30 DE JUNIO DE 2022

	01-01-2023	01-01-2022
	Al	Al
	30-06-2023	30-06-2022
	MM\$	MM\$
Clases de cobros por actividades de operación	40.358	8.160
Pagos a proveedores por el suministro de bienes y servicios	(4.990)	(9.256)
Pagos a y por cuenta de los empleados	(2.974)	(2.862)
Otros pagos por actividades de operación	(44.579)	(875)
Intereses pagados	(630)	(99)
Otros ingresos	18.791	3.743
Impuestos a las ganancias reembolsados (pagados)	(1.515)	(1.555)
Flujos de efectivo netos procedentes de actividades de operación	4.461	(2.744)
Flujos de efectivo procedentes de (utilizados en) actividades de inversión		
Compra de propiedades, planta y equipos	(42)	(26)
Compra de licencias y software	(476)	(1.822)
Flujos de efectivo netos procedentes de actividades de inversión	(518)	(1.848)
Flujos de efectivo procedentes de (utilizados en) actividades de financiación		
Préstamos de entidades financieras	1.000	8.156
Pagos de préstamos bancarios	(5.606)	(2.465)
Dividendos pagados	-	-
Flujos de efectivo netos utilizados en actividades de financiación	(4.606)	5.691
Incremento (disminución) neta de efectivo y equivalentes al efectivo	(663)	1.099
Efectivo y equivalentes al efectivo al principio del periodo	1.797	1.765
Efectivo y equivalentes al efectivo al final del periodo	1.134	2.864

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

MATIC KARD S.A. Y FILIALES

ESTADOS CONSOLIDADOS DE SITUACION FINANCIERA

AL 30 DE JUNIO 2023 Y 31 DE DICIEMBRE 2022

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., adecuo 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 30 de junio 2023 y 31 de diciembre 2022 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 21 de agosto de 2023.

Período cubierto

Los presentes estados financieros consolidados cubren los siguientes ejercicios:

Estados consolidados de situación financiera: Al 30 de junio 2023 y 31 de diciembre 2022.

Estados consolidados de resultados integrales: Por los ejercicios terminados al 30 de junio 2023 y 30 de junio 2022.

Estados consolidados de cambios en el patrimonio: Por los ejercicios terminados al 30 de junio 2023 y 31 de diciembre 2022.

Estados consolidados de flujos de efectivo: Por los ejercicios terminados al 30 de junio 2023 y 30 de junio 2022.

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

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

Enmiendas y mejoras

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

Enmiendas a la NIC 1 “Presentación de estados financieros” y NIC 8 “Políticas Contables, Cambios en las Estimaciones Contables y Errores”, publicada en febrero de 2021. Las modificaciones tienen como objetivo mejorar las revelaciones de políticas contables y ayudar a los usuarios de los estados financieros a distinguir entre cambios en las estimaciones contables y cambios en las políticas contables. Esta norma debe ser aplicada a los períodos anuales que comiencen a partir del 1 de enero de 2023.

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

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

Enmienda a la NIC 1 “Presentación de estados financieros” sobre clasificación de pasivos”. Esta enmienda, aclara que los pasivos se clasifican 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 2023.

Enmienda a NIIF 17 - Aplicación inicial de NIIF 17 y NIIF 9 Información comparativa. Esta modificación es una modificación de alcance limitado a los requisitos de transición de la NIIF 17, Contratos de seguro, que proporciona a las aseguradoras una opción destinada a mejorar la utilidad de la información para los inversores sobre la aplicación inicial de la nueva Norma. La modificación se relaciona únicamente con la transición de las aseguradoras a la nueva Norma, no afecta a ningún otro requisito de la NIIF 17.

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

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

Enmienda a la NIC 1 “Pasivos no corrientes con covenants”. Publicada en enero de 2022, la enmienda tiene como objetivo mejorar la información que una entidad entrega cuando los plazos de pago de sus pasivos pueden ser diferidos dependiendo del cumplimiento de covenants dentro de los doce meses posteriores a la fecha de emisión de los estados financieros.

01/01/2024

Enmienda a la NIIF 16 “Arrendamientos” sobre ventas con arrendamiento posterior. Publicada en septiembre de 2022, esta enmienda explica como una entidad debe reconocer los derechos por uso del activo y como las ganancias o pérdidas producto de la venta y arrendamiento posterior deben ser reconocidas en los estados financieros. 01/01/2024

Enmiendas a la NIC 7 “Estado de flujos de efectivo” y a la NIIF 7 “Instrumentos Financieros: Información a Revelar” sobre acuerdos de financiamiento de proveedores. Publicada en mayo de 2023, estas enmiendas requieren revelaciones para mejorar la transparencia de los acuerdos financieros de los proveedores y sus efectos sobre los pasivos, los flujos de efectivo y la exposición al riesgo de liquidez de una empresa. 01/01/2024

La administración de la Sociedad estima que la adopción de las normas, interpretaciones y enmiendas antes descritas, no tendrá un impacto significativo en los estados financieros 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 30 de junio 2023 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 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022, los porcentajes de participación son los siguientes:

Entidad filial	Porcentaje Participación 2023	Porcentaje Participación 2022
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:

Fecha	CL \$ / US\$	CL \$ / UF
30/06/2023	802,68	36.089,48
31/12/2022	859,51	35.110,98

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.

	Vida útil en meses	
	Mínima	Máxima
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.

1. 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:

Respecto de la cartera normal, la cartera en incumplimiento y cálculo de la provisión:

- 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.

- La pérdida esperada (PE) resulta de la multiplicación de 3 componentes : PI= Probabilidad de incumplimiento; EAI= Exposición al Incumplimiento; PDI= Pérdida dado el incumplimiento

Con lo cual $PE = PI * EAI * PDI$

Al cierre del mes de abril de 2023 Matic Kard S.A. efectuó la implementación de una nueva metodología de provisiones, la cual implicó un cambio completo en la determinación de la PI y de la PDI además de una redefinición completa e histórica de la segmentación de y de las marcas de incumplimiento de la cartera. Las diferencias entre la nueva metodología y la anterior se aprecian en la nota 2 de estos estados financieros.

Respecto del Castigo de Colocaciones y la Recuperación de Activos Castigados:

Los Castigos de crédito se efectúan a los 180 días de mora y cualquier pago efectivo posterior se reconoce como recuperación de crédito castigado.

Respecto de los lineamientos estratégicos emanados de Directorio.

La nueva metodología de evaluación consta con aprobación formal de Directorio, y además los lineamientos para su construcción, seguimiento y aplicación son parte de la políticas de provisiones aprobada por el directorio, existiendo además manuales de procedimientos en distintas áreas relacionadas con los procesos vinculados a provisiones.

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

Para determinar el deterioro de las cuentas por cobrar al 30 de junio 2023 y 31 de diciembre 2022 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.

Al día 30 abril de 2023 Matic Kard S.A. cambió su metodología de estimación de pérdidas manteniendo las directrices emanadas de la Circular #1 con la que la Comisión de Mercado Financiero (CMF), regula las operaciones de Empresas Emisoras de Tarjetas de Pago no Bancarias. Esta metodología presenta cambios sustanciales respecto de su versión anterior:

- Considera modelos estadísticos para la determinación de la probabilidad de incumplimiento.
- Estos modelos estadísticos de score consideraron variables segmentadoras sociodemográficas y de historial de comportamiento de pago y además la tendencia a adoptar el revolving como herramienta de pago por parte de los clientes.
- La profundidad histórica para el modelamiento se amplió a 5 años, incluyéndose toda la información del año 2022 (considerado un año esencialmente recesivo) y además el comportamiento de pago de los clientes tanto en la probabilidad de incumplimiento como en la pérdida dado el incumplimiento se sub ponderó para el caso de los pagos del año 2021, año excepcional respecto de volúmenes de pago producto de beneficios estatales y variados retiros fondos de AFP.
- Se desarrolló una nueva segmentación de cartera que llevó a reconstruir la historia completa de las marcas de incumplimiento de la cartera. La sociedad efectuó una reclasificación de créditos renegociados y refinanciados, los cuales tuvieron que aplicarse retroactivamente para efectos de cálculos del incumplimiento. Esta nueva definición respondió a una clasificación de este tipo de operaciones de acuerdo a los días de mora que presentan los clientes al momento del curso de la operación y no a los días de mora que presentan al momento del abono necesario exigido para cursar la operación.
- Se efectuaron cambios que incluyeron en el contingente los montos de sobregiro autorizado para efectos del cálculo de provisiones.
- La determinación de la pérdida dado el incumplimiento se efectuó en un período de tiempo sustancialmente más largo que en el modelo anterior y se incorporaron criterios de antigüedad máxima de seguimiento de camadas. Además se redefinió completamente la determinación de la tasa de descuento de los flujos para la determinación del valor presente neto las recuperaciones y se mantuvo un criterio conservador en la estimación de los gastos de cobranza asociados.

Estado de Situación Financiera	saldos al 31-12-2022	Ajuste Cambio Modelo Provisiones	Saldos al 01-01-2023 (reexpresado)
Activos Corrientes			
Efectivo y equivalentes al efectivo	1.797		1797
Instrumento por negociación	657		657
Créditos y cuentas por cobrar a tarjetahabientes	69.925	-2.759	67.166
Cuentas por Cobrar	672		672
Cuentas por cobrar a entidades relacionadas	1.542		1.542
Intangibles	3.549		3.549
Activo Fijo	497		497
Activos por derecho a usar bienes de arrendamiento	325		325
Activos por impuestos corrientes	510		510
Impuesto diferido	4.142	745	4.887
Otros Activos	358		358
Total Activos	83.974	-2.014	81.960
Patrimonio			
Capital	21.825		21.825
Reservas	5.758		5.758
Utilidades retenidas	38.610	-2.014	36.596
Menos: Provisión de dividendos	-1.153		-1.153
Patrimonio atribuible a los propietarios de la controladora	65.040	-2.014	63.026
Participaciones no controladoras	453		453
Total Patrimonio	65.493	-2.014	63.479
El impacto total sobre las utilidades retenidas de la Sociedad al 1 de enero de 2023, es como sigue:			
			Resultado Acumulado MM\$
Saldos acumulados iniciales al 31 de diciembre de 2022			38.610
Incremento o Disminución de la estimación de la cartera de clientes			-2.759
Incremento en activos por impuesto sobre la renta diferido relacionados con estimaciones			745
Utilidades retenidas iniciales al 01 de enero de 2023			36.596
La conciliación de la provisión por cambio de modelo de la cartera, es como sigue:			
			Saldo MM\$
Estimación por deterioro al cierre al 31-12-2022			14.825
Ajuste a la provisión por cambio de modelo provision de la CMF			2.510
Provisión por riesgo de crédito inicial al 1 de enero de 2023			17.335
Aumento (Disminución) de la provisión para pérdidas crediticias reconocidas en resultados durante el año 2023			427
Provisión por riesgo de crédito al 30 de junio de 2023 de acuerdo nuevo modelo.			17.762

NOTA 3 – HECHOS RELEVANTES

Con fecha 12 de febrero de 2019 se firma contrato con la marca Visa 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.

Con fecha 24 de abril de 2023, el Directorio aprobó la aplicación de un nuevo modelo, para el cálculo de las provisiones de la incobrabilidad de los clientes de la Empresa. Los cálculos de dicho modelo fueron incluidos en los Estados Financieros informados a la CMF, en abril 2023 y tuvieron un impacto neto negativo en patrimonio de MM\$ 2.014 y de utilidad en ejercicio 2023 de MM\$ 248.

Con fecha 26 de mayo de 2023, el director Rafael Fuentes presentó su renuncia al directorio de la sociedad

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 30 de junio 2023 y 31 de diciembre 2022 es el siguiente:

	<u>30-06-2023</u>	<u>31-12-2022</u>
	MM\$	MM\$
Efectivo en caja	2	2
Saldos en bancos	884	1.259
Bancos en moneda extranjera	248	536
Totales	1.134	1.797

NOTA 6 – CONTRATOS DE DERIVADOS FINANCIEROS Y COBERTURAS CONTABLES

La Sociedad no registra contratos de derivados financieros ni coberturas contables al 30 de junio 2023 y 31 de diciembre 2022.

NOTA 7 – INSTRUMENTOS PARA NEGOCIACION

El detalle de los instrumentos para negociación al 30 de junio 2023 y 31 de diciembre 2022 es el siguiente:

	<u>30-06-2023</u>	<u>31-12-2022</u>
	MM\$	MM\$
Depósito a Plazo	361	351
Fondos Mutuos	1.456	306
Totales	1.817	657

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 30 de junio 2023 y 31 de diciembre de 2022.

NOTA 9 – CRÉDITOS Y CUENTAS POR COBRAR A TARJETAHABIENTES

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

	<u>30-06-2023</u>	<u>31-12-2022</u>
	MM\$	MM\$
Créditos y cuentas por cobrar a tarjetahabientes	62.445	69.925
Totales	62.445	69.925

9.1 Composición del rubro Créditos y cuentas por cobrar a tarjetahabientes

	<u>30-06-2023</u>	<u>31-12-2022</u>
	MM\$	MM\$
Cartera Normal	67.100	73.035
Cartera en incumplimiento	9.479	8.862
Créditos y cuentas por cobrar a tarjetahabientes bruto	76.579	81.897
Provisión deudores incobrables Cartera normal	(9.024)	(6.219)
Provisión deudores incobrables Cartera en incumplimiento	(5.110)	(5.753)
Estimación incobrables deudores comerciales	(14.134)	(11.972)
Totales	62.445	69.925

9.2 Resumen de movimiento de provisiones

	Provisión cartera en incumplimiento	Provisión cartera normal	Total provisiones
	MM\$	MM\$	MM\$
Saldo inicial al 01/01/2023	(5.753)	(6.219)	(11.972)
(Incremento)/Decremento provisión	643	(2.805)	(2.162)
Total cambios en la provisión	643	(2.805)	(2.162)
Saldo final al 30/06/2023	(5.110)	(9.024)*	(14.134)

	Provisión cartera en incumplimiento	Provisión cartera normal	Total provisiones
	MM\$	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)

(*)La diferencia de la provisión informada en el EERR difiere con la nota 9.3 en MM\$ 1.146 que corresponde 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 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre 2022 por los tarjetahabientes de Salcobrand S.A., PreUnic S.A., VISA y SABBI

Cartera Total:

SEGMENTOS	SALDOS \$		PROVISIONES \$		
	SALDO (>0)	CONTINGENTE	CONTINGENTE	NORMAL	INCUMPLIMIENTO
JUNIO 2023					
ANTIGUO	57.881	37.671	1.288	5.132	2.120
NUEVO CON USO	2.634	1.553	151	563	80
REFINANCIADO	11.935	929	120	2.101	998
RENEGOCIADO	4.129	143	41	82	1.912
TOTAL	76.579	40.296	1.600	7.878	5.110

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

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

Tarjeta de crédito Salcobrand:

SEGMENTOS	SALDOS \$		PROVISIONES \$		
	SALDO (>0)	CONTINGENTE	CONTINGENTE	NORMAL	INCUMPLIMIENTO
JUNIO 2023					
ANTIGUO	22.111	17.532	738	1.764	841
NUEVO CON USO	0	1	0	0	0
REFINANCIADO	5.703	568	74	944	472
RENEGOCIADO	2.295	110	32	56	1.022
TOTAL	30.109	18.211	844	2.764	2.335

SEGMENTOS	SALDOS \$		PROVISIONES \$		
	SALDO (>0)	CONTINGENTE	CONTINGENTE	NORMAL	INCUMPLIMIENTO
DICIEMBRE 2022					
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

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
JUNIO 2023					
ANTIGUO	3.927	3.075	124	332	172
NUEVO CON USO	0	0	0	0	0
REFINANCIADO	1.092	117	15	188	105
RENEGOCIADO	444	14	4	10	204
TOTAL	5.463	3.206	143	530	481

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

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
JUNIO 2023					
ANTIGUO	31.824	17.044	423	3.034	1.106
NUEVO CON USO	2.015	814	49	434	80
REFINANCIADO	5.139	243	31	969	421
RENEGOCIADO	1.390	19	5	16	686
TOTAL	40.368	18.120	508	4.453	2.293

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

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

SABBI

SEGMENTOS	SALDOS \$		PROVISIONES \$		
	SALDO (>0)	CONTINGENTE	CONTINGENTE	NORMAL	INCUMPLIMIENTO
JUNIO 2023					
ANTIGUO	19	20	3	2	1
NUEVO CON USO	619	738	102	129	0
REFINANCIADO	1	1	0	0	0
RENEGOCIADO	0	0	0	0	0
TOTAL	639	759	105	131	1

SEGMENTOS	SALDOS \$		PROVISIONES \$		
	SALDO (>0)	CONTINGENTE	CONTINGENTE	NORMAL	INCUMPLIMIENTO
DICIEMBRE 2022					
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 30 de junio 2023 y 31 de diciembre 2022, son los siguientes:

	<u>30-06-2023</u>	<u>31-12-2022</u>
	MM\$	MM\$
Servicios de recaudación	666	182
Deudores varios	432	490
Totales	1.098	672

NOTA 11 – CUENTAS POR COBRAR Y PAGAR A ENTIDADES RELACIONADAS

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

11.1 Cuentas por cobrar a entidades relacionadas

<u>Entidad</u>	<u>Tipo de Relación</u>	<u>30-06-2023</u>	<u>31-12-2022</u>
		MM\$	MM\$
Salcobrand S.A.	Indirecta	2.071	1.382
Operadora de Cobranzas MK	Indirecta	261	153
Inversiones SB Dos Ltda.	Matriz común	-	7
PreUnic S.A.	Indirecta	360	-
Totales		2.692	1.542

11.2 Cuentas por pagar a entidades relacionadas

<u>Entidad</u>	<u>Tipo de Relación</u>	<u>30-06-2023</u>	<u>31-12-2022</u>
		MM\$	MM\$
Salcobrand S.A.	Indirecta	92	467
Operadora de Cobranzas MK	Indirecta	1	75
PreUnic S.A.	Indirecta	22	153
Totales		115	695

NOTA 12 – INVERSIONES EN SOCIEDADES

La Sociedad no registra inversiones en sociedades al 30 de junio 2023 y 31 de diciembre de 2022.

NOTA 13 – INTANGIBLES

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

<u>Activos intangibles, Neto</u>	<u>30-06-2023</u>	<u>31-12-2022</u>
	MM\$	MM\$
Software	3.268	3.549
Totales	3.268	3.549

Activos intangibles, Bruto	<u>30-06-2023</u>	<u>31-12-2022</u>
	MM\$	MM\$
Software	7.037	6.561
Totales	7.037	6.561
Amortización acumulada de los Activos intangibles	<u>30-06-2023</u>	<u>31-12-2022</u>
	MM\$	MM\$
Software	(3.769)	(3.012)
Totales	(3.769)	(3.012)

El movimiento en los activos intangibles de vida útil finita durante los ejercicios terminados al 30 de junio 2023 y 31 de diciembre de 2022, es el siguiente:

Movimientos en activos intangibles	Software MM\$
Saldo al 01/01/2023	3.549
Adiciones	476
Bajas	-
Amortización del ejercicio	(757)
Total cambios	(281)
Saldo al 30/06/2023	3.268

Las adiciones año 2023 consideran MM\$169 que corresponde a software en desarrollo

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

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>30-06-2023</u>	<u>31-12-2022</u>
	MM\$	MM\$
Locales e instalaciones	43	53
Maquinarias y equipos	-	-
Otras propiedades, planta y equipos	380	444
Totales	423	497

Propiedades, planta y equipos, bruto

	<u>30-06-2023</u>	<u>31-12-2022</u>
	MM\$	MM\$
Locales e instalaciones	545	545
Maquinarias y equipos	17	17
Activos en leasing varios	167	167
Otras propiedades, planta y equipos	1.823	1.784
Totales	2.552	2.513

Depreciación acumulada Propiedades, planta y equipos

	<u>30-06-2023</u>	<u>31-12-2022</u>
	MM\$	MM\$
Locales e instalaciones	(502)	(492)
Maquinarias y equipos	(17)	(17)
Activos en leasing varios	(167)	(167)
Otras propiedades, planta y equipos	(1.443)	(1.340)
Totales	(2.129)	(2.016)

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 01/01/2023	53	-	-	-	444	497
Adiciones	-	-	-	-	42	42
Gasto por depreciación	(10)	-	-	-	(103)	(113)
Bajas Dep. Acumulada	-	-	-	-	-	-
Bajas Activos	-	-	-	-	(3)	(3)
Total movimientos	(10)	-	-	-	(64)	(74)
Saldo final al 30/06/2023	43	-	-	-	380	423

	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

14.4 Detalle de Otras propiedades, planta y equipos neto

	<u>30-06-2023</u>	<u>31-12-2022</u>
	MM\$	MM\$
Mejoras	380	444
Totales	380	444

NOTA 15 – IMPUESTOS

15.1 Impuestos corrientes

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

Activos por Impuestos	<u>30-06-2023</u>	<u>31-12-2022</u>
	MM\$	MM\$
Crédito capacitación SENCE	24	25
Pagos provisionales mensuales	148	455
Impuestos por recuperar	30	30
Totales	202	510

Pasivos por Impuestos

	<u>30-06-2023</u>	<u>31-12-2022</u>
	MM\$	MM\$
Impuesto a la renta primera categoría	-	176
Impuesto único a los trabajadores	34	-
Impuesto Retención 10 %	1	-
Impuesto Préstamo Solidario	1	-
Impuesto por pagar	56	-
Totales	92	176

15.2 Impuestos diferidos

El origen de los impuestos diferidos registrados al 30 de junio 2023 y 31 de diciembre 2022 es el siguiente:

Activo

	<u>30-06-2023</u>	<u>31-12-2022</u>
	MM\$	MM\$
Provisión vacaciones	90	93
Provisión incobrable	2.746	1.748
Provisiones varias	6	-
Pérdida Tributaria	1.788	1.796
Propiedades, planta y equipos	125	110
Obligaciones por arrendamiento financiero	340	395
Totales	5.095	4.142

Pasivo

	<u>30-06-2023</u>	<u>31-12-2022</u>
	MM\$	MM\$
Otros intangibles	337	389
Provisión MOK	94	-
Gastos anticipados	9	22
Totales	440	411

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, al 30 de junio de 2023 se originó un abono a resultado por impuestos por MM\$ 180 y al 30 junio de 2022 se originó un cargo a resultados por impuesto a las ganancias que asciende a MM\$ 903. 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 2023 y 2022.

	<u>30-06-2023</u>	<u>30-06-2022</u>
	MM\$	MM\$
Gasto por impuestos	-	(1.474)
Otros impuestos	-	-
Impuesto diferido	180	571
Total impuestos a la renta	180	(903)

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

	<u>30-06-2023</u>	<u>30-06-2022</u>
	MM\$	MM\$
Gasto por impuestos utilizando la tasa legal	180	(903)
Ingresos no imponibles	-	-
Gastos no deducibles	-	-
Otros incrementos (decrementos)	-	-
Total gastos por impuestos a tasa efectiva	180	(903)

NOTA 16 – OTROS ACTIVOS

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

	<u>30-06-2023</u>	<u>31-12-2022</u>
	MM\$	MM\$
Otros activos	86	49
Iva	-	3
Gastos pagados por anticipado	216	293
Garantías entregadas por arriendos	13	13
Totales	315	358

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 30 de junio 2023 y 31 de diciembre 2022.

NOTA 18 – CUENTAS POR PAGAR

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

	Año 2023		Año 2022	
	<u>1 a 3 meses</u>	<u>Total</u>	<u>1 a 3 meses</u>	<u>Total</u>
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Proveedores	1.319	1.319	1.464	1.464
Retenciones y otros impuestos	18	18	18	18
Compañías de seguro	376	376	449	449
Facturas Por recibir	1.089	1.089	727	727
Otros	2	2	3	3
Totales	2.804	2.804	2.661	2.661

NOTA 19 – OBLIGACIONES CON BANCOS

19.1 Composición del rubro

	<u>30-06-2023</u>	<u>31-12-2022</u>
	MM\$	MM\$
Préstamos bancarios	4.755	9.361
Intereses devengados	115	187
Totales	4.870	9.548

19.2 Detalle de los préstamos al 30 de junio 2023 y 31 de diciembre 2022

30 de junio 2023

Banco	Porción	Moneda	Colocación	Vcto	Capital	Int. Dev.	Cap. + int.
BICE	Corriente	CLP	11-04-2023	10-07-2023	2.200	64	2.264
BICE	Corriente	CLP	15-06-2023	13-09-2023	1.000	5	1.005
SECURITY	Corriente	CLP	09-04-2023	09-07-2023	1.555	46	1.601
					<u>4.755</u>	<u>115</u>	<u>4.870</u>

31 de diciembre 2022

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
					9.361	187	9.548

NOTA 20 – INSTRUMENTOS DE DEUDA EMITIDOS Y OTRAS OBLIGACIONES FINANCIERAS

La Sociedad no registra deuda ni otras obligaciones financieras al 30 de junio 2023 y 31 de diciembre 2022.

NOTA 21 – PROVISIONES POR CONTINGENCIAS

La composición del rubro al 30 de junio 2023 y 31 de diciembre 2022 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 01/01/2023	-	344	233	1.153	1.730
Incremento provisión	21	50	54	392	517
(Decremento) provisión	-	(60)	(239)	(1.153)	(1.452)
Total cambios en la provisión	21	(10)	(185)	(761)	(935)
Saldo final al 30/06/2023	21	334	48	392	795

	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

NOTA 22 – PROVISIONES POR RIESGO DE CREDITO

La provisión por riesgo de créditos que la Sociedad mantiene al 30 de junio 2023 y 31 de diciembre 2022, es la siguiente:

	Provisión cartera contingente	Provisión cartera adicional	Total provisiones
	MM\$	MM\$	MM\$
Saldo inicial al 01/01/2023	825	2.028	2.853
Incremento/(Decremento) provisión	775	-	775
Total cambios en la provisión	775	-	775
Saldo final al 30/06/2023	1.600	2.028	3.628

	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

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 30 de junio 2023 y 31 de diciembre 2022 es la siguiente:

	<u>30-06-2023</u>	<u>31-12-2022</u>
	MM\$	MM\$
Retenciones por pagar	-	63
Obligaciones de beneficios a los empleados por pagar	73	-
IVA Debito Fiscal	110	-
Totales	183	63

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 30 de junio 2023 y 31 de diciembre 2022 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

Para el año 2022 no se pagarán dividendos

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 30 de junio de 2023:

	Capital pagado	Reserva	Utilidades retenidas	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 2023	21.825	5.758	34.767	3.843	(1.153)	65.040	453	65.493
Ajustes por cambios contables								
Efecto cambio modelo provisión CMF	-	-	(2.014)	-	-	(2.014)	-	(2.014)
Patrimonio al inicio del periodo	21.825	5.758	32.753	3.843	(1.153)	63.026	453	63.479
Cambio en patrimonio:								
Aumento de capital	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado del ejercicio	-	-	-	1.248	-	1.248	61	1.309
Transferencia a resultados acumulados	-	-	3.843	(3.843)	-	-	-	-
Reversa dividendos provisorios	-	-	-	-	1.153	1.153	-	1.153
Dividendos provisionados 2023	-	-	-	-	(374)	(374)	(17)	(391)
Dividendos provisorios pagados	-	-	-	-	-	-	-	-
Otro resultado integral	-	-	-	-	-	-	-	-
Capitalización de resultados	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros movimientos	-	-	-	-	-	-	-	-
Venta Operadora de Cobranza	-	-	-	-	-	-	-	-
Total transacciones con los propietarios	-	-	3.843	(2.595)	779	2.027	44	2.071
Saldos al 30 de junio de 2023	21.825	5.758	36.596	1.248	(374)	65.053	497	65.550

Al 31 de diciembre del 2022:

	Capital pagado	Reserva	Utilidades retenidas	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

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>30-06-2023</u>	<u>30-06-2022</u>
	MM\$	MM\$
Intereses y reajustes por cuentas por cobrar comerciales	14.166	12.016
Total ingresos por intereses y reajustes	14.166	12.016
Otros gastos financieros	(554)	(249)
Total gastos por intereses y reajustes	(554)	(249)
Ingreso neto por intereses y reajustes	13.612	11.767

NOTA 26 – INGRESOS Y GASTOS POR COMISIONES Y SERVICIOS

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

	<u>30-06-2023</u>	<u>30-06-2022</u>
	MM\$	MM\$
Comisiones por servicios de tarjetas a tarjetahabientes	5.230	4.495
Comisiones por cobranzas, recaudaciones y pagos	377	135
Total ingresos por comisiones y servicios	5.607	4.630
Comisiones por servicios vinculados al sistema de tarjetas de crédito	(302)	(522)
Total gastos por comisiones y servicios	(302)	(522)
Ingreso neto por comisiones y servicios	5.305	4.108

NOTA 27 – RESULTADOS NETO DE OPERACIONES FINANCIERAS

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

	<u>30-06-2023</u>	<u>30-06-2022</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	49	202
Instrumentos financieros para negociación	-	-
Total resultado neto de operaciones financieras	49	202

NOTA 28 – PROVISIONES POR RIESGO DE CREDITO NETO

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

	<u>30-06-2023</u>	<u>30-06-2022</u>
	MM\$	MM\$
Provisiones contingentes	(775)	507
Provisión adicional	-	19
Provisión cartera en incumplimiento	643	(2.047)
Provisión cartera normal	(47)	(505)
Castigos	(11.008)	(4.205)
Recuperación de créditos por deudores tarjeta crédito castigados	1.387	1.170
Saldo final provisiones	<u>(9.800)</u>	<u>(5.061)</u>

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>30-06-2023</u>	<u>30-06-2022</u>
	MM\$	MM\$
Remuneraciones	(2.435)	(2.269)
Gratificación	(153)	(128)
Gastos por beneficios a los empleados	9	(22)
Colación, movilización	(99)	(91)
Uniforme, beneficios y otros	(15)	(28)
Gastos previsionales	(79)	(77)
Indemnizaciones	(120)	(85)
Seguro complementario	(35)	(31)
Gastos de capacitación	(7)	(9)
Bono, aguinaldo, horas extra	(247)	(379)
Sala cuna	(3)	(3)
Totales gasto por oblig. De beneficios a empleados	<u>(3.184)</u>	<u>(3.122)</u>

NOTA 30 - GASTOS DE ADMINISTRACIÓN

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

	<u>30-06-2023</u>	<u>30-06-2022</u>
	MM\$	MM\$
Gastos generales de administración	(2.421)	(2.561)
Servicios subcontratados	(517)	(383)
Impuestos, contribuciones y otros cargos legales	(65)	(115)
Publicidad	(558)	(656)
Gastos del Directorio	(19)	(14)
Total gastos de administración	<u>(3.580)</u>	<u>(3.729)</u>

NOTA 31 – DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y DETERIOROS

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

	<u>30-06-2023</u>	<u>30-06-2022</u>
	MM\$	MM\$
Depreciaciones del activo fijo	(113)	(101)
Amortizaciones de intangibles	(757)	(316)
Amortizaciones y depreciaciones por derecho a usar bienes en arrendamiento	(189)	(173)
Total gastos de depreciación, amortización y deterioro	<u>(1.059)</u>	<u>(590)</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>30-06-2023</u>	<u>30-06-2022</u>
	MM\$	MM\$
Otros ingresos operacionales	238	375
Total ingresos operacionales	<u>238</u>	<u>375</u>

32.2 Otros gastos operacionales

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

	<u>30-06-2023</u>	<u>30-06-2022</u>
	MM\$	MM\$
Juicio Sernac	-	-
Otros gastos operacionales	(452)	(403)
Total Otros Gastos Operacionales	(452)	(403)

NOTA 33 – OPERACIONES DE ARRENDAMIENTO

33.1 Activos por derecho de arrendamiento

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

Activos por derecho a usar bienes de arrendamiento, neto	<u>30-06-2023</u>	<u>31-12-2022</u>
	MM\$	MM\$
Arriendo de oficinas	155	325
Totales	155	325

Activos por derecho a usar bienes de arrendamiento, bruto	<u>30-06-2023</u>	<u>31-12-2022</u>
	MM\$	MM\$
Arriendo de oficinas	1.247	1.442
Totales	1.247	1.442

Amortización Acumulada, y deterioro de valor, Activos por derecho a usar bienes de arrendamiento	<u>30-06-2023</u>	<u>31-12-2022</u>
	MM\$	MM\$
Arriendo de oficinas	(1.092)	(1.117)
Totales	(1.092)	(1.117)

33.2 Obligaciones por contratos de arrendamiento

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

Concepto	Moneda	Tipo de amortización	Tasa real	<u>30-06-2023</u>	<u>31-12-2022</u>
				MM\$	MM\$
Arrendamiento Financiero	UF	Mensual	3,24%	167	344
Totales				167	344

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	30/06/2023		30/06/2022	
				Monto MM\$	Efecto en resultado (cargo)/ abono MM\$	Monto MM\$	Efecto en resultado (cargo)/ abono MM\$
76031071-9	Salcobrand	Indirecta	Recaudación Módulos	11.050	-	7.604	-
76031071-9	Salcobrand	Indirecta	Comisión uso y avance	174	(174)	354	(354)
76031071-9	Salcobrand	Indirecta	Publicidad Compartida	376	(376)	448	(448)
76031071-9	Salcobrand	Indirecta	Arriendo de espacios para módulos	-	-	-	-
76031071-9	Salcobrand	Indirecta	Compra de mercadería	3	-	2	-
76031071-9	Salcobrand	Indirecta	Servicio de Afiliación tarjeta de Crédito	-	-	77	(77)
76031071-9	Salcobrand	Indirecta	Servicio de administración y gestión	-	-	9	(9)
76031071-9	Salcobrand	Indirecta	Proyectos habilitación tarjetas, Pop Ups Pre aprobados	-	-	-	-
76031071-9	Salcobrand	Indirecta	Otro	-	-	-	-
76031071-9	Salcobrand	Indirecta	Póliza de Seguros	-	-	-	-
91635000-7	Pre Unic	Indirecta	Comisiones	36	(36)	71	(71)
91635000-7	Pre Unic	Indirecta	Servicio de Afiliación tarjeta de Crédito	-	-	10	(10)
91635000-7	Pre Unic	Indirecta	Compra de mercadería	-	-	-	-
91635000-7	Pre Unic	Indirecta	Bonificaciones	42	(42)	65	(65)
91635000-7	Pre Unic	Indirecta	Recaudación	2.856	-	2.048	-
76.034.117-7	Inversión SB	Indirecta	Proyecto cambio normativo y legal	-	-	6	(6)
96573600-K	BCI Seguros de Vida	Indirecta	Comisión	739	739	1.106	1.106
76215905-8	Inversión SB DOS	Indirecta	Cta cte	109	-	40	-
99147000-K	BCI Seguros Generales S.A	Indirecta	Comisión	1	1	1	1

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>30-06-2023</u>	<u>30-06-2022</u>
	MM\$	MM\$
Remuneraciones personal clave (Gerencia)	938	1.043
Remuneraciones directores	19	14
Total remuneraciones personal clave	<u>957</u>	<u>1.057</u>

NOTA 35 – CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS

Durante el año 2014, Matic Kard S.A. fue objeto de una demanda colectiva iniciada por el Servicio Nacional del Consumidor (SERNAC), la cual impugnó algunas cláusulas del contrato que suscribe la Sociedad con sus tarjetahabientes y objetó el cobro que efectuaba la Sociedad por concepto de administración y/o mantención de la línea de crédito, clientes cuyas tarjetas se encuentren bloqueadas por mora. En octubre de 2018, el tribunal de primera instancia, 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 se encuentra en la última etapa de ejecución del acuerdo.

Para el año 2023 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 30 de junio 2023 y 31 de diciembre 2022.

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 primer trimestre de 2023, se definió el roadmap 2023-2024, el cual fue presentado al Comité de Riesgo Digital y Operacional en materias de riesgo operacional y seguridad de información.

En base a esto y otras estrategias definidas por la Gerencia de Riesgo Digital y Operacional, se destaca lo siguiente:

A) Con la incorporación de la nueva Oficial de Seguridad de la Información, se presenta el programa de seguridad de la información para el año 2023, el cual incorpora evaluaciones ethical phishing, concientización a colaboradores, inventario de activos de información, control de acceso a los sistemas, entre otros temas. Esto fue comunicado en Comité de Riesgo Digital y Operacional operado por la Administración.

B) Se incorporan nuevos indicadores de riesgo para control y monitoreo del área de ciberseguridad e infraestructura.

C) Cierre de la primera etapa del proyecto de 3DS (VCAS).

D) Se realiza capacitación a los proveedores que prestan servicios clasificados como críticos con el objetivo de informarles sobre las políticas y procedimientos internos, además del nuevo proceso de control servicios en proceso de implementación basado en el capítulo 20-7 de la RAN.

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, o en la aceptación de ofertas de súper avance.

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 Salcobrand o PreUnic.

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 y refinanciada 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 el segundo semestre del 2023 vemos que la morosidad se mantiene en niveles altos pero estables y además una serie de medidas restrictivas implementadas en los últimos meses del año anterior continúan generando impactos positivos en segmentos seleccionados de la cartera. No obstante, mantenemos permanentes monitoreo de cartera producto de la evolución del desempleo y de la inflación que aun cuando ha bajado sigue afectando principalmente a sectores de medianos y bajos ingresos.

Continuamos con una estrategia que incentiva el pago de la deuda y la venta digital, nos mantenemos en una modalidad de trabajo híbrida, continuamos mejorando nuestros procesos y tecnologías de cobranzas y nuestras políticas permiten dar soluciones de reestructuración efectivas a clientes con comprobada voluntad de pago.

Continuamos con nuestro plan permanente de reforzamiento de procesos internos y controles, todo de acuerdo a la normativa emanada de la circular 1 de la CMF.

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 entre 1 y 60 días.

(c) Provisiones

Las políticas contables descritas en los Estados Financieros al 31 de marzo de 2023 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 (PD) se pondera por la exposición al incumplimiento (EAD) y una estimación de pérdida dado el incumplimiento (LGD).

De acuerdo a lo informado en el trimestre anterior la sociedad implementó un nuevo modelo que cumple con la Circular N°1, pero que incluye una serie de mejoras dentro las cuales destacan:

La incorporación de dos modelos estadísticos para la determinación de la PD, incorporación del año 2022 como ciclo recesivo en el historial de las PD, subponderación de altas tasas de pagos existentes en el año 2021 producto de retiros de AFP y beneficios estatales extraordinarios, reclasificaciones de segmentos, etc.

Como consecuencia de la implementación de este modelo las provisiones totales aumentaron de marzo 2023 a abril 2023 desde MM\$ 15.212 a MM\$ 17.722, al cierre de junio 2023 las provisiones totales alcanzan el valor de MM\$ 17.762.-

Dado que las condiciones del mercado continúan presentando una realidad exigente para cualquier modelo de provisiones existente, el Directorio solicitó a la Administración un análisis de escenarios que derivaron en la mantención de la metodología de provisiones adicionales que al 30 de junio de 2023 cuenta con MM\$3.174 (incluidas en las provisiones totales por MM\$ 17.762 de junio 2023).

(d) Castigos

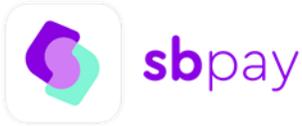
Se ha establecido que se castigaran contablemente todos los saldos de deudas de aquellas cuentas que tengan una mora superior a 180 días. La cartera castigada, es gestionada para su cobro por los diversos canales de cobranza definidos por la Compañía. Los deudores pueden acceder a acuerdos de pago o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

37.3 Control interno

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. En base a esto, y a la identificación de los riesgos operacionales del negocio, se ha trabajado en fortalecer el ambiente de control interno en los diferentes procesos internos.

NOTA 38 - HECHOS POSTERIORES

Entre el 30 de junio de 2023 y la fecha de aprobación de los presentes estados financieros consolidados por parte del Directorio, no existen hechos posteriores que afecten estos estados financieros.



DECLARACIÓN DE RESPONSABILIDAD

MATIC KARD S.A.

R.U.T. N° 96.623.540-3

En sesión de directorio de fecha 21 de Agosto de 2023, los abajo individualizados se declaran responsables respecto de la veracidad de la información incorporada en el presente informe referido a los Estados Financieros intermedios de Matic Kard S.A. y filiales al 30 de junio de 2023, de acuerdo al siguiente detalle:

- Estados de situación financiera;
- Estados de resultados integrales;
- Estados de cambios en el patrimonio;
- Estados de flujos de efectivo;
- Notas a los estados financieros consolidados.

Santiago, 21 de agosto 2023


Roberto Belloni (30 ago. 2023 16:03 EDT)

Roberto Belloni P.
Presidente


Ana María Masías (30 ago. 2023 14:49 EDT)

Ana María Masías G.
Directora



José Concha U.
Director


Sebastián Valdivieso (30 ago. 2023 13:43 EDT)

Sebastián Valdivieso
Director


Víctor Wipe (30 ago. 2023 10:21 EDT)

Víctor Wipe Tala
Gerente General

ESTADOS FINANCIEROS TRIMESTRALES JUNIO 2023

Informe de auditoría final

2023-08-31

Fecha de creación:	2023-08-29
Por:	María Josefina Ortiz (jortiz@sbpay.cl)
Estado:	Firmado
ID de transacción:	CBJCHBCAABAAgwLCZaTSQ2I4eDtKlaPW3ie6cgEXagu2

Historial de “ESTADOS FINANCIEROS TRIMESTRALES JUNIO 2023”

-  María Josefina Ortiz (jortiz@sbpay.cl) ha creado el documento.
2023-08-29 - 14:16:32 GMT- Dirección IP: 163.116.227.114.
-  El documento se ha enviado por correo electrónico a vwipe@sbpay.cl para su firma.
2023-08-29 - 14:18:00 GMT
-  vwipe@sbpay.cl ha visualizado el correo electrónico.
2023-08-30 - 1:41:28 GMT- Dirección IP: 104.28.115.49.
-  El firmante vwipe@sbpay.cl firmó con el nombre de Victor Wipe
2023-08-30 - 14:21:52 GMT- Dirección IP: 190.4.192.34.
-  Victor Wipe (vwipe@sbpay.cl) ha firmado electrónicamente el documento.
Fecha de firma: 2023-08-30 - 14:21:54 GMT. Origen de hora: servidor.- Dirección IP: 190.4.192.34.
-  El documento se ha enviado por correo electrónico a svaldivieso@goldenberglagos.cl para su firma.
2023-08-30 - 14:21:56 GMT
-  svaldivieso@goldenberglagos.cl ha visualizado el correo electrónico.
2023-08-30 - 14:37:04 GMT- Dirección IP: 104.28.115.49.
-  El firmante svaldivieso@goldenberglagos.cl firmó con el nombre de Sebastian Valdivieso
2023-08-30 - 17:43:28 GMT- Dirección IP: 186.10.14.2.
-  Sebastian Valdivieso (svaldivieso@goldenberglagos.cl) ha firmado electrónicamente el documento.
Fecha de firma: 2023-08-30 - 17:43:30 GMT. Origen de hora: servidor.- Dirección IP: 186.10.14.2.

 El documento se ha enviado por correo electrónico a Ana María Masías (ana.masias@empresasjyarur.cl) para su firma.

2023-08-30 - 17:43:32 GMT

 Ana María Masías (ana.masias@empresasjyarur.cl) ha visualizado el correo electrónico.

2023-08-30 - 18:48:30 GMT- Dirección IP: 66.102.7.232.

 Ana María Masías (ana.masias@empresasjyarur.cl) ha firmado electrónicamente el documento.

Fecha de firma: 2023-08-30 - 18:49:08 GMT. Origen de hora: servidor.- Dirección IP: 186.67.86.242.

 El documento se ha enviado por correo electrónico a Roberto Belloni (roberto.belloni@empresasjyarur.cl) para su firma.

2023-08-30 - 18:49:10 GMT

 Roberto Belloni (roberto.belloni@empresasjyarur.cl) ha visualizado el correo electrónico.

2023-08-30 - 20:02:50 GMT- Dirección IP: 66.102.7.230.

 Roberto Belloni (roberto.belloni@empresasjyarur.cl) ha firmado electrónicamente el documento.

Fecha de firma: 2023-08-30 - 20:03:06 GMT. Origen de hora: servidor.- Dirección IP: 191.125.139.91.

 El documento se ha enviado por correo electrónico a mjconchau@gmail.com para su firma.

2023-08-30 - 20:03:08 GMT

 mjconchau@gmail.com ha visualizado el correo electrónico.

2023-08-30 - 22:21:51 GMT- Dirección IP: 45.165.171.78.

 El firmante mjconchau@gmail.com firmó con el nombre de José Concha

2023-08-31 - 14:28:59 GMT- Dirección IP: 190.196.165.244.

 José Concha (mjconchau@gmail.com) ha firmado electrónicamente el documento.

Fecha de firma: 2023-08-31 - 14:29:01 GMT. Origen de hora: servidor.- Dirección IP: 190.196.165.244.

 Documento completado.

2023-08-31 - 14:29:01 GMT