

MATIC KARD S.A. Y FILIAL

Estados financieros consolidados

Al 31 de diciembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022

CONTENIDO

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

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



INFORME DEL AUDITOR INDEPENDIENTE

Santiago, 25 de marzo de 2024

Señores Accionistas y Directores
Matic Kard S.A.

Opinión

Hemos efectuado una auditoría a los estados financieros consolidados de Matic Kard S.A. y filial, que comprenden los estados consolidados de situación financiera al 31 de diciembre de 2023 y 2022 y los correspondientes estados consolidados de resultados integrales, de cambios en el patrimonio y de flujos de efectivo por los años terminados en esas fechas y las correspondientes notas a los estados financieros consolidados.

En nuestra opinión, los estados financieros consolidados adjuntos presentan razonablemente, en todos sus aspectos significativos, la situación financiera de Matic Kard S.A. y filial al 31 de diciembre de 2023 y 2022, los resultados de sus operaciones y sus flujos de efectivo por los años terminados en esas fechas de acuerdo con normas e instrucciones de preparación y presentación de información financiera emitidas por la Comisión para el Mercado Financiero.

Base para la opinión

Efectuamos nuestras auditorías de acuerdo con Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas en Chile. Nuestras responsabilidades de acuerdo a tales normas se describen, posteriormente, en los párrafos bajo la sección “Responsabilidades del auditor por la auditoría de los estados financieros consolidados” del presente informe. De acuerdo a los requerimientos éticos pertinentes, para nuestras auditorías de los estados financieros consolidados, se nos requiere ser independientes de Matic Kard S.A. y filial y cumplir con las demás responsabilidades éticas de acuerdo a tales requerimientos. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido es suficiente y apropiada para proporcionarnos una base para nuestra opinión de auditoría.

Responsabilidad de la Administración por los estados financieros consolidados

La Administración es responsable por la preparación y presentación razonable de los estados financieros consolidados de acuerdo con normas e instrucciones de preparación y presentación de información financiera emitidas por la Comisión para el Mercado Financiero. Esta responsabilidad incluye el diseño, implementación y mantención de un control interno pertinente para la preparación y presentación razonable de estados financieros consolidados que estén exentos de representaciones incorrectas significativas, ya sea debido a fraude o error.

Al preparar y presentar los estados financieros consolidados, se requiere que la Administración evalúe si existen hechos o circunstancias que, considerados como un todo, originen una duda sustancial acerca de la capacidad de Matic Kard S.A. y filial para continuar como una empresa en marcha en un futuro previsible.



Santiago, 25 de marzo de 2024

Matic Kard S.A.

2

Responsabilidades del auditor por la auditoría de los estados financieros consolidados

Nuestros objetivos son obtener una seguridad razonable de que los estados financieros consolidados como un todo, están exentos de representaciones incorrectas significativas debido a fraude o error y emitir un informe del auditor que incluya nuestra opinión. Una seguridad razonable es un alto, pero no absoluto, nivel de seguridad y, por lo tanto, no garantiza que una auditoría realizada de acuerdo con Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas en Chile siempre detectará una representación incorrecta significativa cuando exista. El riesgo de no detectar una representación incorrecta significativa debido a fraude es mayor que el riesgo de no detectar una representación incorrecta significativa debido a un error, ya que el fraude puede involucrar colusión, falsificación, omisiones intencionales, ocultamiento, representaciones inadecuadas o hacer caso omiso de los controles por parte de la Administración. Una representación incorrecta se considera significativa si, individualmente, o de manera agregada, podría influir el juicio que un usuario razonable realiza en base a estos estados financieros consolidados.

Como parte de una auditoría realizada de acuerdo con Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas en Chile nosotros:

- Ejercemos nuestro juicio profesional y mantenemos nuestro escepticismo profesional durante toda la auditoría.
- Identificamos y evaluamos los riesgos de representaciones incorrectas significativas de los estados financieros consolidados, ya sea debido a fraude o error, diseñamos y realizamos procedimientos de auditoría en respuesta a tales riesgos. Tales procedimientos incluyen el examen, en base a pruebas, de evidencia con respecto a los montos y revelaciones en los estados financieros consolidados.
- Obtenemos un entendimiento del control interno pertinente para una auditoría con el objeto de diseñar procedimientos de auditoría que sean apropiados en las circunstancias, pero sin el propósito de expresar una opinión sobre la efectividad del control interno de Matic Kard S.A. y filial. En consecuencia, no expresamos tal tipo de opinión.
- Evaluamos lo apropiado que son las políticas de contabilidad utilizadas y la razonabilidad de las estimaciones contables significativas efectuadas por la Administración y evaluamos lo apropiado de la presentación general de los estados financieros consolidados.
- Concluimos si a nuestro juicio existen hechos o circunstancias que, considerados como un todo, originen una duda sustancial acerca de la capacidad de Matic Kard S.A. y filial para continuar como una empresa en marcha por un período de tiempo razonable.



Santiago, 25 de marzo de 2024
Matic Kard S.A.
3

Se nos requiere comunicar a los responsables del Gobierno Corporativo, entre otros asuntos, la oportunidad y el alcance planificados de la auditoría y los hallazgos significativos de la auditoría, incluyendo cualquier deficiencia significativa y debilidad importante del control interno que identifiquemos durante nuestra auditoría.

DocuSigned by:

974B38FC1DC747A...

Agustín Silva C.
RUT: 8.951.059-7

PricewaterhouseCoopers

INDICE

ESTADOS CONSOLIDADOS DE SITUACION FINANCIERA.....	4
ESTADOS CONSOLIDADOS DE SITUACION FINANCIERA.....	5
ESTADOS CONSOLIDADOS DE RESULTADOS INTEGRALES	6
ESTADOS CONSOLIDADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO	7
ESTADOS CONSOLIDADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO	8
ESTADOS CONSOLIDADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO.....	9
NOTA 1 – PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS	10
1.1 Bases para la consolidación	13
1.2 Entidad filial	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	15
1.6 Activos intangibles distintos de la plusvalía (software)	15
1.7 Pérdidas por deterioro del valor de los activos no financieros.....	16
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	18
1.13 Préstamos y otros pasivos financieros.....	18
1.14 Impuesto a las ganancias e impuestos diferidos	18
NOTA 2 – CAMBIOS CONTABLES	19
NOTA 3 – HECHOS RELEVANTES	20
NOTA 4 – SEGMENTOS DE NEGOCIO	20
NOTA 5 - EFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO	21
NOTA 6 – CONTRATOS DE DERIVADOS FINANCIEROS Y COBERTURAS CONTABLES. 21	
NOTA 7 – INSTRUMENTOS PARA NEGOCIACION.....	21
NOTA 8 – INSTRUMENTOS DE INVERSION DISPONIBLES PARA LA VENTA Y MANTENIDOS HASTA EL VENCIMIENTO	21
NOTA 9 – CRÉDITOS Y CUENTAS POR COBRAR A TARJETAHABIENTES.....	21
9.1 Composición del rubro Créditos y cuentas por cobrar a tarjetahabientes	22
9.2 Resumen de movimiento de provisiones.....	22
9.3 Estratificación e información de la cartera.....	23
NOTA 10 – CUENTAS POR COBRAR.....	25
NOTA 11 – CUENTAS POR COBRAR Y PAGAR A ENTIDADES RELACIONADAS.....	25
11.1 Cuentas por cobrar a entidades relacionadas.....	25
11.2 Cuentas por pagar a entidades relacionadas	25
NOTA 12 – INVERSIONES EN SOCIEDADES.....	25

NOTA 13 – INTANGIBLES	26
NOTA 14 - ACTIVO FIJO	27
14.1 Vidas útiles.....	27
14.2 Valores netos de Propiedades, planta y equipos.....	27
14.3 Movimientos de cambios en Propiedades, planta y equipos.....	28
14.4 Detalle de Otras propiedades, planta y equipos neto	28
NOTA 15 – IMPUESTOS	28
15.1 Impuestos corrientes	28
15.2 Impuestos diferidos	29
15.3 Impuestos a la renta	30
NOTA 16 – OTROS ACTIVOS	30
NOTA 17 – OBLIGACIONES POR CUENTAS DE PROVISION DE FONDOS PARA TARJETAS DE PAGO.....	30
NOTA 18 – CUENTAS POR PAGAR	31
NOTA 19 – OBLIGACIONES CON BANCOS	31
19.1 Composición del rubro	31
19.2 Detalle de los préstamos	31
NOTA 20 – INSTRUMENTOS DE DEUDA EMITIDOS Y OTRAS OBLIGACIONES FINANCIERAS	32
NOTA 21 – PROVISIONES POR CONTINGENCIAS	32
NOTA 22 – PROVISIONES POR RIESGO DE CREDITO	33
NOTA 23 – OTROS PASIVOS	33
NOTA 24 - PATRIMONIO	34
24.1 Capital suscrito y pagado.....	34
24.2 Cambios en el Patrimonio.....	35
NOTA 25 – INGRESOS Y GASTOS POR INTERESES Y REAJUSTES.....	37
NOTA 26 – INGRESOS Y GASTOS POR COMISIONES Y SERVICIOS.....	37
NOTA 27 – RESULTADOS NETO DE OPERACIONES FINANCIERAS	37
NOTA 28 – PROVISIÓNES POR RIESGO DE CREDITO NETO	38
NOTA 29 - GASTOS POR OBLIGACIONES DE BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS	38
NOTA 30 - GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	39
NOTA 31 – DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y DETERIOROS	39
NOTA 32 – OTROS INGRESOS Y GASTOS OPERACIONALES	39
32.1 Otros ingresos operacionales.....	39
32.2 Otros gastos operacionales	40
NOTA 33 – OPERACIONES DE ARRENDAMIENTO.....	40
33.1 Activos por derecho de arrendamiento	40

33.2	Obligaciones por contratos de arrendamiento	40
NOTA 34 – EFECTO EN RESULTADOS DE OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS		
		41
34.1	Principales transacciones con entidades relacionadas y sus efectos en resultados:..	41
34.2	Contratos con partes relacionadas.....	41
34.3	Remuneraciones personal clave	41
NOTA 35 – CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS.....		
		42
NOTA 36 – VALOR RAZONABLE DE ACTIVOS Y PASIVOS FINANCIEROS		
		42
NOTA 37 – ADMINISTRACION DE RIESGOS		
		42
37.1	Descripción del mercado donde opera la Sociedad Matriz y filial.....	42
37.2	Riesgo de mercado.....	42
37.3	Control interno	46
NOTA 38 - HECHOS POSTERIORES.....		
		46

MATIC KARD S.A. Y FILIAL
ESTADOS CONSOLIDADOS DE SITUACION FINANCIERA
POR LOS EJERCICIOS TERMINADOS AL 31 DE DICIEMBRE
DE 2023 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2022

Activos	Notas	31-12-2023 MM\$	31-12-2022 MM\$
Efectivo y equivalente de efectivo	5	1.789	1.797
Instrumentos para negociación	7	361	657
Créditos y cuentas por cobrar a tarjetahabientes	9	62.029	69.925
Cuentas por cobrar	10	451	672
Cuentas por cobrar a entidades relacionadas	11	1.891	1.542
Intangibles	13	3.126	3.549
Activo fijo	14	331	497
Activos por derecho a usar bienes de arrendamiento	33	106	325
Impuestos corrientes	15	436	510
Impuestos diferidos	15	5.190	4.142
Otros activos	16	420	358
Total activos		<u>76.130</u>	<u>83.974</u>

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

MATIC KARD S.A. Y FILIAL
ESTADOS CONSOLIDADOS DE SITUACION FINANCIERA
POR LOS EJERCICIOS TERMINADOS AL 31 DE DICIEMBRE
DE 2023 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2022

Pasivos y patrimonio	Notas	31-12-2023 MM\$	31-12-2022 MM\$
Cuentas por pagar	18	2.608	2.661
Cuentas por pagar a entidades relacionadas	11	972	695
Obligaciones con banco	19	803	9.548
Obligaciones por contratos de arrendamiento	33	109	344
Provisiones por contingencias	21	537	1.730
Provisiones por riesgo de crédito	22	3.556	2.853
Impuestos corrientes	15	307	176
Impuestos diferidos	15	354	411
Otros pasivos	23	74	63
Total pasivos		9.320	18.481
Patrimonio:			
Capital	24	21.825	21.825
Reservas	24	5.758	5.758
Utilidades retenidas de ejercicios anteriores	24	38.610	34.767
Utilidad del ejercicio	24	178	3.843
Menos: Provisión para dividendos mínimos	24	(53)	(1.153)
Patrimonio de los propietarios		66.318	65.040
Interés no controlador	24	492	453
Total patrimonio		66.810	65.493
Total pasivo y patrimonio		76.130	83.974

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

MATIC KARD S.A. Y FILIAL
ESTADOS CONSOLIDADOS DE RESULTADOS INTEGRALES
POR LOS EJERCICIOS TERMINADOS AL 31 DE DICIEMBRE
DE 2023 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2022.

	Notas	31-12-2023 MM\$	30-12-2022 MM\$
Ingresos por intereses y reajustes	25	28.024	26.130
Gastos por intereses y reajustes	25	(737)	(841)
Ingreso neto por intereses y reajustes		27.287	25.289
Ingresos por comisiones y servicios	26	10.368	9.632
Gastos por comisiones y servicios	26	(891)	(1.144)
Ingreso neto por comisiones y servicios		9.477	8.488
Resultado neto de operaciones financieras	27	44	221
Otros ingresos operacionales	32	286	235
Total ingresos operacionales		37.094	34.233
Provisiones por riesgo de crédito neto	28	(21.231)	(15.961)
Ingreso operacional neto		15.863	18.272
Gastos por obligaciones de beneficios a los empleados	29	(6.325)	(6.083)
Gastos de administración	30	(7.110)	(7.828)
Depreciaciones y amortizaciones	31	(2.255)	(1.527)
Deterioros		-	-
Otros gastos operacionales	32	(1.044)	(756)
Total gastos operacionales		(16.734)	(16.194)
Resultado operacional		(871)	2.078
Resultado por inversiones en sociedades	12	-	-
Resultado antes de impuesto a la renta		(871)	2.078
Impuesto a la renta	15	1.105	1.766
Resultado de operaciones continuas		234	3.844
Otros resultados integrales		-	-
Total resultado integral		234	3.844
Resultado atribuible a:			
A los propietarios de la entidad		178	3.843
Al interés no controlador		56	1
Utilidad del ejercicio		234	3.844
Resultado del ejercicio		234	3.844
Componente de otro resultado integral		-	-
RESULTADO INTEGRAL		234	3.844

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

MATIC KARD S.A. Y FILIAL
ESTADOS CONSOLIDADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
POR LOS EJERCICIOS TERMINADOS AL 31 DE DICIEMBRE DE
2023 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2022

Al 31 de diciembre 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	-	-	-	-	-	-	-	-
Patrimonio al inicio del periodo	21.825	5.758	34.767	3.843	(1.153)	65.040	453	65.493
Cambio en patrimonio:								
Aumento de capital	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado del ejercicio	-	-	-	178	-	178	56	234
Transferencia a resultados acumulados	-	-	3.843	(3.843)	-	-	-	-
Reversa dividendos provisorios	-	-	-	-	1.153	1.153	-	1.153
Dividendos provisionados 2023	-	-	-	-	(53)	(53)	(17)	(70)
Dividendos provisorios pagados	-	-	-	-	-	-	-	-
Otro resultado integral	-	-	-	-	-	-	-	-
Capitalización de resultados	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros movimientos	-	-	-	-	-	-	-	-
Venta Operadora de Cobranza	-	-	-	-	-	-	-	-
Total transacciones con los propietarios	-	-	3.843	(3.665)	1.100	1.278	39	1.317
Saldos al 31 de diciembre de 2023	21.825	5.758	38.610	178	(53)	66.318	492	66.810

MATIC KARD S.A. Y FILIAL
ESTADOS CONSOLIDADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
POR LOS EJERCICIOS TERMINADOS AL 31 DE DICIEMBRE DE
2023 Y 31 DE DICIEMBRE DE 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 FILIAL
ESTADOS CONSOLIDADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO
POR LOS EJERCICIOS TERMINADOS AL 31 DE DICIEMBRE
DE 2023 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2022

	01-01-2023	01-01-2022
	Al	Al
	31-12-2023	31-12-2022
	MM\$	MM\$
Clases de cobros por actividades de operación	82.694	60.558
Pagos a proveedores por el suministro de bienes y servicios	(9.127)	(62.394)
Pagos a y por cuenta de los empleados	(5.785)	(5.117)
Otros pagos por actividades de operación	(92.313)	(3.006)
Intereses pagados	(921)	(193)
Otros ingresos	38.412	6.229
Impuestos a las ganancias reembolsados (pagados)	(3.094)	(3.006)
Flujos de efectivo netos procedentes de actividades de operación	9.866	(6.929)
Flujos de efectivo procedentes de (utilizados en) actividades de inversión		
Compra de propiedades, planta y equipos	(81)	(101)
Compra de licencias y software	(1.228)	(2.299)
Flujos de efectivo netos procedentes de actividades de inversión	(1.309)	(2.400)
Flujos de efectivo procedentes de (utilizados en) actividades de financiación		
Préstamos de entidades financieras	3.246	13.321
Pagos de préstamos bancarios	(11.811)	(3.960)
Dividendos pagados	-	-
Flujos de efectivo netos utilizados en actividades de financiación	(8.565)	9.361
Incremento (disminución) neta de efectivo y equivalentes al efectivo	(8)	32
Efectivo y equivalentes al efectivo al principio del periodo	1.797	1.765
Efectivo y equivalentes al efectivo al final del ejercicio	1.789	1.797

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

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.

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.

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 31 de diciembre 2023 y 31 de diciembre de 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 25 de marzo de 2024.

Período cubierto

Los presentes estados financieros consolidados cubren los siguientes ejercicios:

Estados consolidados de situación financiera: Por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022.

Estados consolidados de resultados integrales: Por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022.

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

Estados consolidados de flujos de efectivo: Por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2023 y 31 de diciembre de 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 filial. Adicionalmente, se han efectuado modificaciones en los criterios de preparación del estado de flujos de efectivo a contar de este año 2023 que reflejan de mejor forma el modelo de negocio de Matic Kard S.A. por la madurez del acuerdo con VISA.

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 de 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

Modificaciones a las NIC 21 – Ausencia de convertibilidad. Publicada en agosto de 2023, esta modificación afecta a una entidad que tiene una transacción u operación en una moneda extranjera que no es convertible en otra moneda para un propósito específico a la fecha de medición. Una moneda es convertible en otra cuando existe la posibilidad de obtener la otra moneda (con un retraso administrativo normal), y la transacción se lleva a cabo a través de un mercado o mecanismo de convertibilidad que crea derechos y obligaciones exigibles. La presente modificación establece los lineamientos a seguir, para determinar el tipo de cambio a utilizar en situaciones de ausencia de convertibilidad como la mencionada. Se permite la adopción anticipada. 01/01/2025

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

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

Las empresas que conforman el grupo Matic Kard al 31 de diciembre 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 Entidad filial

Entidad de consolidación directa.

Al 31 de diciembre 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 filial 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 filial es el Peso Chileno, que constituye además la moneda de presentación de los estados financieros consolidados.

1.4 Tipos de cambio y unidades de reajuste

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

<u>Fecha</u>	<u>CL \$ / US\$</u>	<u>CL \$ / UF</u>
31/12/2023	884,59	36.789,36
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	
	<u>Mínima</u>	<u>Máxima</u>
Locales e Instalaciones	36	72
Maquinarias y equipos	24	48
Activos en leasing varios	216	960
Construcción y obras	216	960
Otras propiedades, planta y equipos	12	60

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

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

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

1.6 Activos intangibles distintos de la plusvalía (software)

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

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

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

1.7 Pérdidas por deterioro del valor de los activos no financieros

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

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

1.8 Activos financieros

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

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

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

1.9 Efectivo y equivalentes al efectivo

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

1.10 Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar

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

1. Identificación y medición de deterioro

Para determinar el deterioro de las cuentas por cobrar, desde el 30 de abril 2023, la Sociedad aplica un nuevo modelo de provisiones, el cual se rige por 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.

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

NOTA 2 – CAMBIOS CONTABLES

Al 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.

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

Con fecha 15 de septiembre de 2023, la Comisión para Mercado Financiero emitió carta N° 92304010, en la cual señala que el cambio efectuado por la sociedad en el modelo de determinación de provisiones por riesgo de crédito, realizado en abril del presente año, debe ser tratado como un cambio en una estimación contable y, por lo mismo, sus efectos deben ser contabilizados en el estado de resultados del período mencionado.

En sesión ordinaria de directorio de fecha 23 de octubre de 2023, el directorio de la Sociedad designó como director a don Brian Brenta, cargo que se encontraba vacante a raíz de la renuncia del director Sr. Rafael Fuentes.

NOTA 4 – SEGMENTOS DE NEGOCIO

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

NOTA 5 - EFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO

El detalle del efectivo y equivalente al efectivo al 31 de diciembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022 es el siguiente:

	<u>31-12-2023</u>	<u>31-12-2022</u>
	MM\$	MM\$
Efectivo en caja	2	2
Saldos en bancos	1.556	1.259
Bancos en moneda extranjera	231	536
Totales	<u>1.789</u>	<u>1.797</u>

NOTA 6 – CONTRATOS DE DERIVADOS FINANCIEROS Y COBERTURAS CONTABLES

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

NOTA 7 – INSTRUMENTOS PARA NEGOCIACION

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

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

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

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

La Sociedad no registra instrumentos de inversión disponibles para la venta y mantenidos hasta el vencimiento al 31 de diciembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022.

NOTA 9 – CRÉDITOS Y CUENTAS POR COBRAR A TARJETAHABIENTES

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

	<u>31-12-2023</u>	<u>31-12-2022</u>
	MM\$	MM\$
Créditos y cuentas por cobrar a tarjetahabientes	62.029	69.925
Totales	<u>62.029</u>	<u>69.925</u>

9.1 Composición del rubro Créditos y cuentas por cobrar a tarjetahabientes

	<u>31-12-2023</u>	<u>31-12-2022</u>
	MM\$	MM\$
Cartera Normal	65.863	73.035
Cartera en incumplimiento	9.694	8.862
Créditos y cuentas por cobrar a tarjetahabientes bruto	75.557	81.897
Provisión deudores incobrables Cartera normal	(8.315)	(6.219)
Provisión deudores incobrables Cartera en incumplimiento	(5.213)	(5.753)
Estimación incobrables deudores comerciales	(13.528)	(11.972)
Totales	62.029	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	540	(2.096)	(1.556)
Total cambios en la provisión	540	(2.096)	(1.556)
Saldo final al 31/12/2023	(5.213)	(8.315)*	(13.528)

	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 31 de diciembre 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
DICIEMBRE 2023					
ANTIGUO	57.188	37.291	1.324	4.803	1.783
NUEVO CON USO	1.347	769	45	274	37
REFINANCIADO	11.838	936	122	1.978	1.012
RENEGOCIADO	5.184	136	37	114	2.381
TOTAL	75.557	39.132	1.528	7.169	5.213

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	0	49	1.874
TOTAL	81.897	38.251	825	5.073	5.753

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

Tarjeta abierta (VISA)

SEGMENTOS	SALDOS \$		PROVISIONES \$		
	SALDO (>0)	CONTINGENTE	CONTINGENTE	NORMAL	INCUMPLIMIENTO
DICIEMBRE 2023					
ANTIGUO	33.813	18.872	506	3.082	1.077
NUEVO CON USO	1.243	658	35	254	36
REFINANCIADO	5.969	298	35	1.048	528
RENEGOCIADO	2.287	25	9	28	1.125
TOTAL	43.312	19.853	585	4.412	2.766

SEGMENTOS	SALDOS \$		PROVISIONES \$		
	SALDO (>0)	CONTINGENTE	CONTINGENTE	NORMAL	INCUMPLIMIENTO
DICIEMBRE 2022					
ANTIGUO	26.383	12.471	123	1.166	1.292
NUEVO CON USO	4.591	1.947	216	667	58
REFINANCIADO	2.153	89	9	419	177
RENEGOCIADO	802	0	0	7	484
TOTAL	33.929	14.507	348	2.259	2.011

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

Tarjeta Cerrada

SEGMENTOS	SALDOS \$		PROVISIONES \$		
	SALDO (>0)	CONTINGENTE	CONTINGENTE	NORMAL	INCUMPLIMIENTO
DICIEMBRE 2023					
ANTIGUO	23.375	18.419	818	1.721	706
NUEVO CON USO	104	111	10	20	1
REFINANCIADO	5.869	638	87	930	484
RENEGOCIADO	2.897	111	28	86	1.256
TOTAL	32.245	19.279	943	2.757	2.447

SEGMENTOS	SALDOS \$		PROVISIONES \$		
	SALDO (>0)	CONTINGENTE	CONTINGENTE	NORMAL	INCUMPLIMIENTO
DICIEMBRE 2022					
ANTIGUO	40.222	23.338	431	1.825	1.813
NUEVO CON USO	4	2	0	0	0
REFINANCIADO	5.361	404	46	947	539
RENEGOCIADO	2.381	0	0	42	1.390
TOTAL	47.968	23.744	477	2.814	3.742

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

NOTA 10 – CUENTAS POR COBRAR

Las cuentas por cobrar que Matic Kard S.A. mantiene, al 31 de diciembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022, son los siguientes:

	<u>31-12-2023</u>	<u>31-12-2022</u>
	MM\$	MM\$
Servicios de recaudación	-	182
Deudores varios	451	490
Totales	451	672

NOTA 11 – CUENTAS POR COBRAR Y PAGAR A ENTIDADES RELACIONADAS

La composición del rubro al 31 de diciembre de 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>31-12-2023</u>	<u>31-12-2022</u>
		MM\$	MM\$
Salcobrand S.A.	Indirecta	1.706	1.382
Operadora de Cobranzas MK	Indirecta	40	153
Inversiones SB Dos Ltda.	Matriz común	-	7
BCI Seguros	Indirecta	122	-
PreUnic S.A.	Indirecta	23	-
Totales		1.891	1.542

11.2 Cuentas por pagar a entidades relacionadas

<u>Entidad</u>	<u>Tipo de Relación</u>	<u>31-12-2023</u>	<u>31-12-2022</u>
		MM\$	MM\$
Salcobrand S.A.	Indirecta	694	467
Operadora de Cobranzas MK	Indirecta	-	75
BCI seguros	Indirecta	238	-
PreUnic S.A.	Indirecta	40	153
Totales		972	695

NOTA 12 – INVERSIONES EN SOCIEDADES

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

NOTA 13 – INTANGIBLES

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

Activos intangibles, Neto	<u>31-12-2023</u>	<u>31-12-2022</u>
	MM\$	MM\$
Software	3.126	3.549
Totales	3.126	3.549
Activos intangibles, Bruto	<u>31-12-2023</u>	<u>31-12-2022</u>
	MM\$	MM\$
Software	7.789	6.561
Totales	7.789	6.561
Amortización acumulada de los Activos intangibles	<u>31-12-2023</u>	<u>31-12-2022</u>
	MM\$	MM\$
Software	(4.663)	(3.012)
Totales	(4.663)	(3.012)

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

Movimientos en activos intangibles	Software MM\$
Saldo al 01/01/2023	3.549
Adiciones	1.228
Bajas	-
Amortización del ejercicio	(1.651)
Total cambios	(423)
Saldo al 31/12/2023	3.126

Las adiciones del año 2023 consideran MM\$343 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>31-12-2023</u>	<u>31-12-2022</u>
	MM\$	MM\$
Locales e instalaciones	20	53
Maquinarias y equipos	2	-
Otras propiedades, planta y equipos	309	444
Totales	331	497

Propiedades, planta y equipos, bruto

	<u>31-12-2023</u>	<u>31-12-2022</u>
	MM\$	MM\$
Locales e instalaciones	545	545
Maquinarias y equipos	19	17
Activos en leasing varios	167	167
Otras propiedades, planta y equipos	1.832	1.784
Totales	2.563	2.513

Depreciación acumulada Propiedades, planta y equipos

	<u>31-12-2023</u>	<u>31-12-2022</u>
	MM\$	MM\$
Locales e instalaciones	(525)	(492)
Maquinarias y equipos	(17)	(17)
Activos en leasing varios	(167)	(167)
Otras propiedades, planta y equipos	(1.523)	(1.340)
Totales	(2.232)	(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	-	2	-	-	80	82
Gasto por depreciación	(33)	-	-	-	(211)	(244)
Bajas Dep. Acumulada	-	-	-	-	28	28
Bajas Activos	-	-	-	-	(32)	(32)
Total movimientos	(33)	2	-	-	(135)	(166)
Saldo final al 31/12/2023	20	2	-	-	309	331

	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>31-12-2023</u>	<u>31-12-2022</u>
	MM\$	MM\$
Mejoras	525	444
Totales	525	444

NOTA 15 – IMPUESTOS

15.1 Impuestos corrientes

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

Activos por Impuestos	<u>31-12-2023</u>	<u>31-12-2022</u>
	MM\$	MM\$
Crédito capacitación SENCE	36	25
Pagos provisionales mensuales	371	455
Impuestos por recuperar	29	30
Totales	436	510

Pasivos por Impuestos

	<u>31-12-2023</u>	<u>31-12-2022</u>
	MM\$	MM\$
Impuesto a la renta primera categoría	-	176
Impuesto por pagar	307	-
Totales	307	176

15.2 Impuestos diferidos

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

Activo	<u>31-12-2023</u>	<u>31-12-2022</u>
	MM\$	MM\$
Provisión vacaciones	105	93
Provisión incobrable	2.697	1.748
Provisiones varias	1	-
Pérdida Tributaria	1.885	1.796
Propiedades, planta y equipos	147	110
Obligaciones por arrendamiento financiero	355	395
Totales	5.190	4.142

Pasivo	<u>31-12-2023</u>	<u>31-12-2022</u>
	MM\$	MM\$
Otros intangibles	354	389
Gastos anticipados	-	22
Totales	354	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 filial 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 31 de diciembre de 2023 se originó un abono a resultado por impuestos por MM\$ 1.105 y al 31 diciembre de 2022 se originó un abono a resultados por impuesto a las ganancias que asciende a MM\$ 1.766. 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>31-12-2023</u>	<u>31-12-2022</u>
	MM\$	MM\$
Gasto por impuestos	-	(2)
Otros impuestos	-	-
Impuesto diferido	<u>1.105</u>	<u>1.768</u>
Total impuestos a la renta	<u>1.105</u>	<u>1.766</u>

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

	<u>31-12-2023</u>		<u>31-12-2022</u>	
	Tasa	MM\$	Tasa	MM\$
Gasto por impuestos utilizando la tasa legal	27,00%	-	27,00%	(561)
Ingresos no imposables	9,14%	(80)	-6,59%	(137)
Gastos no deducibles	-138,07%	1.203	125,12%	2.599
Otros incrementos (decrementos)	2,13%	(18)	-6,50%	(135)
Total gastos por impuestos a tasa efectiva	126,80%	<u>1.105</u>	-85,03%	<u>1.766</u>

NOTA 16 – OTROS ACTIVOS

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

	<u>31-12-2023</u>	<u>31-12-2022</u>
	MM\$	MM\$
Otros activos	80	49
Iva	129	3
Gastos pagados por anticipado	198	293
Garantías entregadas por arriendos	<u>13</u>	<u>13</u>
Totales	<u>420</u>	<u>358</u>

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

La Sociedad no registra obligaciones por cuentas de provisión de fondos para tarjeta de pago al 31 de diciembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022.

NOTA 18 – CUENTAS POR PAGAR

La composición del rubro al 31 de diciembre de 2023 y 31 de diciembre de 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	1.949	1.949	1.464	1.464
Retenciones y otros impuestos	18	18	18	18
Compañías de seguro	135	135	449	449
Facturas Por recibir	504	504	727	727
Otros	2	2	3	3
Totales	2.608	2.608	2.661	2.661

NOTA 19 – OBLIGACIONES CON BANCOS

19.1 Composición del rubro

	<u>31-12-2023</u>	<u>31-12-2022</u>
	MM\$	MM\$
Préstamos bancarios	800	9.361
Intereses devengados	3	187
Totales	803	9.548

19.2 Detalle de los préstamos

Al 31 de diciembre de 2023

Banco	Porción	Moneda	Colocación	Vcto	Capital	Int. Dev.	Cap. + int.
SECURITY	Corriente	CLP	19-12-2023	18-01-2024	800	3	803
					<u>800</u>	<u>3</u>	<u>803</u>

31 de diciembre de 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

NOTA 20 – INSTRUMENTOS DE DEUDA EMITIDOS Y OTRAS OBLIGACIONES FINANCIERAS

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

NOTA 21 – PROVISIONES POR CONTINGENCIAS

La composición del rubro al 31 de diciembre de 2023 y 31 de diciembre de 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	-	166	77	70	313
(Decremento) provisión	-	(120)	(233)	(1.153)	(1.506)
Total cambios en la provisión	-	46	(156)	(1.083)	(1.193)
Saldo final al 31/12/2023	-	390	77	70	537

	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 31 de diciembre de 2023 y 31 de diciembre de 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	703	-	703
Total cambios en la provisión	703	-	703
Saldo final al 31/12/2023	1.528	2.028	3.556

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

	<u>31-12-2023</u>	<u>31-12-2022</u>
	MM\$	MM\$
Retenciones por pagar	-	63
Obligaciones de beneficios a los empleados por pagar	74	-
IVA Debito Fiscal	-	-
Totales	74	63

NOTA 24 - PATRIMONIO

24.1 Capital suscrito y pagado

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

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

La propiedad de la Sociedad Matic Kard S.A. al 31 de diciembre de 2023 y 31 de diciembre de 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 y 2023 no se han distribuido 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 31 de diciembre 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	-	-	-	-	-	-	-	-
Patrimonio al inicio del periodo	21.825	5.758	34.767	3.843	(1.153)	65.040	453	65.493
Cambio en patrimonio:								
Aumento de capital	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado del ejercicio	-	-	-	178	-	178	56	234
Transferencia a resultados acumulados	-	-	3.843	(3.843)	-	-	-	-
Reversa dividendos provisorios	-	-	-	-	1.153	1.153	-	1.153
Dividendos provisionados 2023	-	-	-	-	(53)	(53)	(17)	(70)
Dividendos provisorios pagados	-	-	-	-	-	-	-	-
Otro resultado integral	-	-	-	-	-	-	-	-
Capitalización de resultados	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros movimientos	-	-	-	-	-	-	-	-
Venta Operadora de Cobranza	-	-	-	-	-	-	-	-
Total transacciones con los propietarios	-	-	3.843	(3.665)	1.100	1.278	39	1.317
Saldos al 31 de diciembre de 2023	21.825	5.758	38.610	178	(53)	66.318	492	66.810

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

NOTA 25 – INGRESOS Y GASTOS POR INTERESES Y REAJUSTES

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

	<u>31-12-2023</u>	<u>31-12-2022</u>
	MM\$	MM\$
Intereses y reajustes por cuentas por cobrar comerciales	28.024	26.130
Total ingresos por intereses y reajustes	28.024	26.130
Otros gastos financieros	(737)	(841)
Total gastos por intereses y reajustes	(737)	(841)
Ingreso neto por intereses y reajustes	27.287	25.289

NOTA 26 – INGRESOS Y GASTOS POR COMISIONES Y SERVICIOS

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

	<u>31-12-2023</u>	<u>31-12-2022</u>
	MM\$	MM\$
Comisiones por servicios de tarjetas a tarjetahabientes	9.592	9.210
Comisiones por cobranzas, recaudaciones y pagos	776	422
Total ingresos por comisiones y servicios	10.368	9.632
Comisiones por servicios vinculados al sistema de tarjetas de crédito	(891)	(1.144)
Total gastos por comisiones y servicios	(891)	(1.144)
Ingreso neto por comisiones y servicios	9.477	8.488

NOTA 27 – RESULTADOS NETO DE OPERACIONES FINANCIERAS

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

	<u>31-12-2023</u>	<u>31-12-2022</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	44	221
Instrumentos financieros para negociación	-	-
Total resultado neto de operaciones financieras	44	221

NOTA 28 – PROVISIONES POR RIESGO DE CREDITO NETO

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

	<u>31-12-2023</u>	<u>31-12-2022</u>
	MM\$	MM\$
Provisiones contingentes	(703)	647
Provisión adicional	-	391
Provisión cartera en incumplimiento	540	(3.626)
Provisión cartera normal	(2.097)	(1.116)
Provisión Exigida	-	(1.146)
Castigos	(21.790)	(13.194)
Recuperación de créditos por deudores tarjeta crédito castigados	2.819	2.083
Saldo final provisiones	(21.231)	(15.961)

NOTA 29 - GASTOS POR OBLIGACIONES DE BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS

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

	<u>31-12-2023</u>	<u>31-12-2022</u>
	MM\$	MM\$
Remuneraciones	(4.854)	(4.567)
Gratificación	(316)	(247)
Gastos por beneficios a los empleados	(46)	(79)
Colación, movilización	(199)	(173)
Uniforme, beneficios y otros	(43)	(51)
Gastos previsionales	(160)	(148)
Indemnizaciones	(170)	(165)
Seguro complementario	(71)	(65)
Gastos de capacitación	(17)	(33)
Bono, aguinaldo, horas extra	(442)	(550)
Sala cuna	(7)	(5)
Totales gasto por oblig. de beneficios a empleados	(6.325)	(6.083)

NOTA 30 - GASTOS DE ADMINISTRACIÓN

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

	<u>31-12-2023</u>	<u>31-12-2022</u>
	MM\$	MM\$
Gastos generales de administración	(4.741)	(5.283)
Servicios subcontratados	(1.013)	(1.112)
Impuestos, contribuciones y otros cargos legales	(104)	(181)
Publicidad	(1.139)	(1.220)
Gastos del Directorio	(113)	(32)
Total gastos de administración	(7.110)	(7.828)

NOTA 31 – DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y DETERIOROS

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

	<u>31-12-2023</u>	<u>31-12-2022</u>
	MM\$	MM\$
Depreciaciones del activo fijo	(244)	(203)
Amortizaciones de intangibles	(1.651)	(959)
Amortizaciones y depreciaciones por derecho a usar bienes en arrendamiento	(360)	(365)
Total gastos de depreciación, amortización y deterioro	(2.255)	(1.527)

NOTA 32 – OTROS INGRESOS Y GASTOS OPERACIONALES

32.1 Otros ingresos operacionales

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

	<u>31-12-2023</u>	<u>31-12-2022</u>
	MM\$	MM\$
Otros ingresos operacionales	286	235
Total ingresos operacionales	286	235

32.2 Otros gastos operacionales

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

	<u>31-12-2023</u>	<u>31-12-2022</u>
	MM\$	MM\$
Juicio Sernac	-	-
Otros gastos operacionales	(1.044)	(756)
Total Otros Gastos Operacionales	(1.044)	(756)

NOTA 33 – OPERACIONES DE ARRENDAMIENTO

33.1 Activos por derecho de arrendamiento

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

Activos por derecho a usar bienes de arrendamiento, neto	<u>31-12-2023</u>	<u>31-12-2022</u>
	MM\$	MM\$
Arriendo de oficinas	106	325
Totales	106	325

Activos por derecho a usar bienes de arrendamiento, bruto	<u>31-12-2023</u>	<u>31-12-2022</u>
	MM\$	MM\$
Arriendo de oficinas	1.312	1.442
Totales	1.312	1.442

Amortización Acumulada, y deterioro de valor, Activos por derecho a usar bienes de arrendamiento	<u>31-12-2023</u>	<u>31-12-2022</u>
	MM\$	MM\$
Arriendo de oficinas	(1.206)	(1.117)
Totales	(1.206)	(1.117)

33.2 Obligaciones por contratos de arrendamiento

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

Concepto	Moneda	Tipo de amortización	Tasa real	<u>31-12-2023</u>	<u>31-12-2022</u>
				MM\$	MM\$
Arrendamiento Financiero	UF	Mensual	3,24%	109	344
Totales				109	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	31/12/2023		31/12/2022	
				Monto MM\$	Efecto en resultado (cargo)/ abono MM\$	Monto MM\$	Efecto en resultado (cargo)/ abono MM\$
76031071-9	Salcobrand	Indirecta	Recaudación Módulos	21.151	-	16.127	-
76031071-9	Salcobrand	Indirecta	Comisión uso y avance	325	(325)	646	(646)
76031071-9	Salcobrand	Indirecta	Publicidad Compartida	706	(706)	1.162	(1.162)
76031071-9	Salcobrand	Indirecta	Arriendo de espacios para módulos	-	-	-	-
76031071-9	Salcobrand	Indirecta	Compra de mercadería	6	-	5	-
76031071-9	Salcobrand	Indirecta	Servicio de plataforma	83	(83)	219	(219)
76031071-9	Salcobrand	Indirecta	Servicio de Afiliación tarjeta de Crédito	300	(300)	-	-
76031071-9	Salcobrand	Indirecta	Servicio de administración y gestión	-	-	9	(9)
91635000-7	Pre Unic	Indirecta	Comisiones	72	(72)	114	(114)
91635000-7	Pre Unic	Indirecta	Servicio de plataforma	-	-	40	(40)
91635000-7	Pre Unic	Indirecta	Compra de mercadería	1	-	-	-
91635000-7	Pre Unic	Indirecta	Bonificaciones	85	(85)	175	(175)
91635000-7	Pre Unic	Indirecta	Recaudación	5.032	-	4.060	-
76.023.976-3	Operadora de Cobranza	Indirecta	Comisión cobradores	691	(691)	295	(295)
76.034.117-7	Inversión SB	Indirecta	Proyecto cambio normativo y legal	-	-	6	(6)
96573600-K	BCI Seguros de Vida	Indirecta	Comisión	1.672	1.405	2.258	2.258
96573600-K	BCI Seguros de Vida	Indirecta	Liquidación recaudación	2.693	-	-	-
76215905-8	Inversión SB DOS	Indirecta	Cta cte	152	-	70	-
99147000-K	BCI Seguros Generales S.A	Indirecta	Comisión	31	26	3	3
99147000-K	BCI Seguros Generales S.A	Indirecta	Liquidación recaudación	116	-	-	-

34.2 Contratos con partes relacionadas

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

34.3 Remuneraciones personal clave

	<u>31-12-2023</u>	<u>31-12-2022</u>
	MM\$	MM\$
Remuneraciones personal clave (Gerencia)	1.680	1.733
Remuneraciones directores	113	32
Total remuneraciones personal clave	1.793	1.765

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, en el mes de diciembre de 2023, la sociedad finalizó 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 filial, y los montos comprometidos por el pasivo contingente o de la responsabilidad de acuerdo a la NIC 37.

NOTA 36 – VALOR RAZONABLE DE ACTIVOS Y PASIVOS FINANCIEROS

La Sociedad no presenta información al 31 de diciembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022.

NOTA 37 – ADMINISTRACION DE RIESGOS

Matic Kard S.A. y filial 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 filial

Matic Kard S.A. y filial 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.

La organización cuenta con una unidad encargada de velar por la aplicación y el control de la política y umbrales de liquidez con que cuenta la empresa.

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

El cuarto trimestre de 2023, la Gerencia de Riesgo Digital y Operacional tuvo como foco el despliegue del plan de concientización y capacitación a colaboradores y clientes, y el reforzamiento a los controles de fraude.

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

A) Ejecución completa del programa de concientización y capacitación a clientes, proveedores y colaboradores, el cual abordó las temáticas de seguridad de la información, ciberseguridad, gestión de riesgos operativos, fraude, incidentes y continuidad de negocios.

B) Dada la implementación de 3DS, el área de fraude cuenta con mayor detalle y nivel de información y datos de las transacciones para la toma de decisiones en la evaluación de potenciales fraudes del medio digital.

37.2.4 Riesgo de crédito

El riesgo de crédito es la 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 filial 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. La migración se ha orientado inicialmente a los mejores segmentos de la cartera de tarjeta cerrada.

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. Recientemente hemos incorporado en nuestros filtros y políticas información proveniente de la base de deudores consolidada CMF, la cual fue analizada y resultó poseer un gran poder predictivo.

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 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. Respecto de la inflación variable que afecta muy fuertemente nuestro negocio, la fuertes caídas de los últimos meses creemos impactaran positivamente nuestros niveles de morosidad futura.

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 filial, 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 61 y 179 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 diciembre 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).

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 31 de diciembre de 2023 cuenta con MM\$3.174 (incluidas en las provisiones totales por MM\$ 17.084 de diciembre 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 31 de diciembre 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.