



SERVICIOS FINANCIEROS Y ADMINISTRACIÓN DE CRÉDITOS COMERCIALES S.A.

ESTADOS FINANCIEROS

Por los periodos al 30 de septiembre 2023 y 2022 y 31 de diciembre de 2022

SERVICIOS FINANCIEROS Y ADMINISTRACIÓN DE CRÉDITOS COMERCIALES S.A.
INDICE

	Pág N°
I ESTADOS FINANCIEROS	
ESTADOS DE SITUACIÓN FINANCIERA INTERMEDIOS	1
ESTADOS DE RESULTADOS INTERMEDIOS	2
ESTADOS DE OTROS RESULTADOS INTEGRALES INTERMEDIOS	3
ESTADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO INTERMEDIOS	4
ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO INTERMEDIOS	6
II NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS	
1. INFORMACION GENERAL	7
2. BASES DE PREPARACIÓN	8
2.1 Bases de medición	9
2.2 Moneda funcional y de presentación	9
2.3 Nuevas normas e interpretaciones emitidas y no vigentes	9
3. POLITICAS CONTABLES SIGNIFICATIVAS	13
3.1 Unidades de reajustes	13
3.2 Activos intangibles	14
3.3 Deterioro	14
3.4 Activos y pasivos financieros	15
3.5 Créditos y cuentas por cobrar a clientes	18
3.6 Efectivo y depósitos en banco	18
3.7 Activo fijos	19
3.8 Activo por Derecho a Usar Bienes en Arrendamiento y Obligaciones por Contratos de Arrendamientos.	20
3.9 Capital social	21
3.10 Otros activos	21
3.11 Otros pasivos	22
3.12 Impuesto a la renta e impuestos diferidos	22
3.13 Beneficios a los empleados	23
3.14 Provisiones	24
3.15 Ingresos por intereses y reajustes	24
3.16 Ingresos por comisiones	25
3.17 Gastos por intereses y reajustes	25
3.18 Distribución de dividendos	25
3.19 Ganancias por acción	26
3.20 Activos y pasivos contingentes	26
3.21 Reclasificaciones	26

	Pág N°
4. CAMBIOS EN LA POLÍTICA CONTABLE	26
5. POLÍTICA DE GESTIÓN DE RIESGOS	26
6. ESTIMACIONES, JUICIOS Y SUPUESTOS CRÍTICOS DE LA ADMINISTRACIÓN	31
7. INFORMACIÓN POR SEGMENTO	32
8. EFECTIVO Y DEPÓSITOS EN BANCO	33
9. INSTRUMENTOS FINANCIEROS	33
10. CRÉDITOS Y CUENTAS POR COBRAR A CLIENTES	35
11. INTANGIBLES	41
12. ACTIVO FIJO	42
13. ACTIVOS Y PASIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES	46
14. IMPUESTOS DIFERIDOS	47
15. OTROS ACTIVOS	47
16. OBLIGACIONES CON BANCOS	48
17. OBLIGACIONES POR CONTRATOS DE ARRENDAMIENTOS	51
18. PROVISIONES	51
19. OTROS PASIVOS	54
20. PATRIMONIO	55
21. INGRESO NETO POR INTERESES	56
22. INGRESO NETO POR COMISIONES	56
23. PROVISIONES POR RIESGO DE CRÉDITO	57
24. COMPOSICIÓN DE RESULTADOS RELEVANTES	57
25. RESULTADO POR IMPUESTO A LA RENTA	59
26. PARTES RELACIONADAS	59
27. GANANCIAS POR ACCIÓN	62
28. CONTINGENCIAS, JUICIOS Y OTRAS RESCTRICCIONES	62
29. DOTACIÓN DEL PERSONAL	63
30. MEDIO AMBIENTE	63
31. HECHOS RELEVANTES	63
32. HECHOS POSTERIORES	64

SERVICIOS FINANCIEROS Y ADMINISTRACIÓN DE CRÉDITOS COMERCIALES S.A.
ESTADOS DE SITUACIÓN FINANCIERA INTERMEDIOS
POR LOS PERIODOS TERMINADOS AL 30 DE SEPTIEMBRE 2023 Y AL 31 DE DICIEMBRE 2022
EXPRESADOS EN MILES DE PESOS (M\$)

ACTIVOS	Nota	30-09-2023 M\$	31-12-2022 M\$
Efectivo y depósitos en bancos	8	3.294.980	3.977.358
Créditos y cuentas por cobrar a clientes	10	415.382.729	556.676.029
Activos Intangibles	11	555.251	622.416
Activos fijos	12	1.567.946	1.778.310
Activos por derecho a usar bienes en arrendamientos	12	8.802.984	11.876.792
Impuestos corrientes	13	637.232	6.554.228
Impuestos diferidos	14	58.539.350	43.370.975
Otros activos	15	10.418.959	8.261.958
Total de activos		499.199.431	633.118.066

PASIVOS	Nota	30-09-2023 M\$	31-12-2022 M\$
Obligaciones con bancos	16	340.544.174	471.599.419
Obligaciones por contratos de arrendamiento	17	10.849.686	13.706.462
Provisiones por contingencias	18	3.245.251	4.633.146
Provisiones especiales por riesgo de crédito	18	25.388.776	25.915.193
Impuestos corrientes	13	-	-
Otros pasivos	19	43.434.029	60.626.532
Total de pasivos		423.461.916	576.480.752

PATRIMONIO	Nota	30-09-2023 M\$	31-12-2022 M\$
Capital	20	149.706.753	95.706.753
Reservas	20	(4.610.507)	(4.610.507)
Utilidades (pérdidas) retenidas ejercicios anteriores	20	(34.458.932)	(1.646.536)
Utilidad del periodo		(34.899.799)	(32.812.396)
Total de Patrimonio de los propietarios del banco		75.737.515	56.637.314
Interés no controlador		-	-
Patrimonio total		75.737.515	56.637.314
Total pasivos y patrimonio		499.199.431	633.118.066

SERVICIOS FINANCIEROS Y ADMINISTRACIÓN DE CRÉDITOS COMERCIALES S.A.
ESTADOS DE RESULTADOS INTERMEDIOS
POR LOS PERIODOS DE NUEVE Y TRES MESES TERMINADOS AL 30 DE SEPTIEMBRE 2023 Y 2022
EXPRESADOS EN MILES DE PESOS (M\$)

ESTADO DE RESULTADOS POR FUNCIÓN	Nota	01-01-2023 30-09-2023 M\$	01-01-2022 30-09-2022 M\$	01-07-2023 30-09-2023 M\$	01-07-2022 30-09-2022 M\$
Ingresos por intereses	21	101.363.217	113.665.260	31.288.721	40.005.941
Gastos por intereses	21	(27.472.034)	(21.921.629)	(8.121.676)	(9.584.166)
Ingreso neto por intereses		73.891.183	91.743.631	23.167.045	30.421.775
Ingresos por comisiones y servicios prestados	22	15.330.151	21.467.800	5.114.800	5.974.423
Gastos por comisiones y servicios recibidos	22	(5.311.691)	(7.989.161)	(1.935.928)	(2.486.103)
Ingreso neto por comisiones		10.018.460	13.478.639	3.178.872	3.488.320
Otro resultado financiero por modificaciones de activos y pasivos		155.951	14.761	(16.918)	8.519
Otros ingresos operacionales	24	5.288.308	10.633.022	1.749.770	4.917.408
Total ingresos operacionales		89.353.902	115.870.053	28.078.769	38.836.022
Gastos por obligaciones de beneficios a empleados	24	(15.465.383)	(17.462.550)	(6.004.485)	(6.069.389)
Gastos de administración	24	(26.828.665)	(27.329.046)	(9.010.129)	(8.745.019)
Depreciación y amortización		(2.480.614)	(3.698.356)	(796.242)	(971.030)
Otros gastos operacionales		(440.652)	(1.641.959)	(96.145)	(685.211)
Total gastos operacionales		(45.215.314)	(50.131.911)	(15.907.001)	(16.470.649)
Resultado operacional antes de perdida crediticias		44.138.588	65.738.142	12.171.768	22.365.373
Gasto por pérdidas crediticias	23	(94.206.762)	(79.425.276)	(22.701.445)	(29.308.069)
Resultado de operaciones continuas antes de impuesto		(50.068.174)	(13.687.134)	(10.529.677)	(6.942.696)
Impuesto a la renta	25	15.168.375	7.290.633	3.029.883	3.499.018
Resultado de operaciones continuas después de impuestos		(34.899.799)	(6.396.501)	(7.499.794)	(3.443.678)
Resultado de operaciones discontinuadas antes de impuestos		-	-	-	-
Utilidad del ejercicio		(34.899.799)	(6.396.501)	(7.499.794)	(3.443.678)
Ganancia atribuible a					
Propietarios del banco		(34.899.799)	(6.396.501)	(7.499.794)	(3.443.678)
Interés no controlador		-	-	-	-
Total		(34.899.799)	(6.396.501)	(7.499.794)	(3.443.678)
Utilidad por acción de los propietarios del banco					
Utilidad básica	27	(128,6)	(36,9)	(27,6)	(19,8)
Utilidad diluida		-	-	-	-
Total		(128,6)	(36,9)	(27,6)	(19,8)

Las notas adjuntas de la N° 1 a la 32 forman parte integral de estos estados financieros intermedios.

SERVICIOS FINANCIEROS Y ADMINISTRACIÓN DE CRÉDITOS COMERCIALES S.A.
ESTADOS DE OTROS RESULTADOS INTEGRALES INTERMEDIOS
POR LOS PERIODOS DE NUEVE Y TRES MESES TERMINADOS AL 30 DE SEPTIEMBRE 2023 Y 2022
EXPRESADOS EN MILES DE PESOS (M\$)

ESTADO DE OTROS RESULTADOS INTEGRALES	Nota	01-01-2023 30-09-2023 M\$	01-01-2022 30-09-2022 M\$	01-01-2023 30-09-2023 M\$	01-01-2022 30-09-2022 M\$
Ganancia (pérdida) del periodo		(34.899.799)	(6.396.501)	(7.499.794)	(3.443.678)
Elementos que no se reclasificaran en resultado					
Resultados actuariales por planes de beneficios definidos	18	-	-	-	-
Otros resultados integrales que no se reclasificaran al resultado antes de impuesto					
Impuesto a la renta sobre otros resultados integrales que no se reclasificarán al resultado		-	-	-	-
Otros resultados integrales que no se reclasificaran al resultado después de impuesto					
Otro resultado integral total del periodo		-	-	-	-
Resultado integral del periodo		(34.899.799)	(6.396.501)	(7.499.794)	(3.443.678)

Resultado integral atribuible a					
Propietarios del banco		(34.899.799)	(6.396.501)	(7.499.794)	(3.443.678)
Interés no controlador		-	-	-	-
Total		(34.899.799)	(6.396.501)	(7.499.794)	(3.443.678)

Utilidad por acción de los propietarios del banco					
Utilidad básica	27	(128,6)	(36,9)	(27,6)	(19,8)
Utilidad diluida		-	-	-	-

SERVICIOS FINANCIEROS Y ADMINISTRACIÓN DE CRÉDITOS COMERCIALES S.A.
ESTADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO INTERMEDIOS
POR LOS PERIODOS DE NUEVE MESES TERMINADOS AL 30 DE SEPTIEMBRE 2023 Y 2022
EXPRESADOS EN MILES DE PESOS (M\$)

Patrimonio al 30 de septiembre 2023:

	Capital emitido	Otras reservas varias	Otras reservas	Resultado del periodo	Ganancias (pérdidas) acumuladas	Patrimonio atribuible a los propietarios de la controladora	Participaciones no controladoras	Patrimonio total
Saldo inicial período actual 01-01-2023	95.706.753	(4.610.507)	(4.610.507)	-	(34.458.932)	56.637.314	-	56.637.314
Efectos de los cambios en las políticas contables	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo Inicial Reexpresado	95.706.753	(4.610.507)	(4.610.507)	-	(34.458.932)	56.637.314	-	56.637.314
Cambios en patrimonio								
Resultado integral								
Ganancia				(34.899.799)	(34.899.799)	(34.899.799)	-	(34.899.799)
Otro resultado integral		-		-	-	-	-	-
Resultado integral				(34.899.799)	(34.899.799)	(34.899.799)	-	(34.899.799)
Dividendos				-	-	-	-	-
Incremento (disminución) por transferencias y otros cambios	54.000.000	-	-	-	-	54.000.000	-	54.000.000
Total de cambios en patrimonio	54.000.000	-	-	(34.899.799)	(34.899.799)	19.100.201	-	19.100.201
Saldo final período actual 30-09-2023	149.706.753	(4.610.507)	(4.610.507)	(34.899.799)	(69.358.731)	75.737.515	-	75.737.515

Las notas adjuntas de la N° 1 a la 32 forman parte integral de estos estados financieros intermedios.

SERVICIOS FINANCIEROS Y ADMINISTRACIÓN DE CRÉDITOS COMERCIALES S.A.
ESTADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO INTERMEDIOS, CONTINUACIÓN
POR LOS PERIODOS DE NUEVE MESES TERMINADOS AL 30 DE SEPTIEMBRE 2023 Y 2022
EXPRESADOS EN MILES DE PESOS (M\$)

Patrimonio al 30 de septiembre de 2022:

	Capital emitido	Otras reservas varias	Otras reservas	Resultado del periodo	Ganancias (pérdidas) acumuladas	Patrimonio atribuible a los propietarios de la controladora	Participaciones no controladoras	Patrimonio total
Saldo inicial período actual 01-01-2022	95.706.753	(7.743.720)	(7.743.720)	-	(1.646.536)	86.316.497	-	86.316.497
Efectos de los cambios en las políticas contables (*)	-	3.265.574	3.265.574	-	-	3.265.574	-	3.265.574
Saldo Inicial con efectos de primera aplicación CNCB	95.706.753	(4.478.146)	(4.478.146)	-	(1.646.536)	89.582.071	-	89.582.071
Cambios en patrimonio								
Resultado integral								
Ganancia				(2.952.823)	(2.952.823)	(2.952.823)	-	(2.952.823)
Otro resultado integral		-		-	-	-	-	
Resultado integral				(2.952.823)	(2.952.823)	(2.952.823)	-	(2.952.823)
Dividendos				-	-	-	-	-
Incremento (disminución) por transferencias y otros cambios	-	-		-	-	-	-	-
Total de cambios en patrimonio	-	-	-	(2.952.823)	(2.952.823)	(2.952.823)	-	(2.952.823)
Saldo final período actual 30-09-2022	95.706.753	(4.478.146)	(4.478.146)	(2.952.823)	(4.599.359)	86.629.248	-	86.629.248

(*) El efecto de los cambios en las políticas contables corresponden a los efectos del cambio en el compendio de normas contables bancarias que entro en vigencia el 01 de enero de 2022.

SERVICIOS FINANCIEROS Y ADMINISTRACIÓN DE CRÉDITOS COMERCIALES S.A.
ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO INTERMEDIOS
POR LOS PERIODOS DE NUEVE MESES TERMINADOS AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023 Y 2022
(EXPRESADOS EN MILES DE PESOS M\$)

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO INDIRECTO	Referencia	30-09-2023	30-09-2022
		M\$	M\$
Flujos de efectivo procedentes de (utilizados en) actividades de operación			
Utilidad (Perdida) antes de impuestos a la renta		(50.068.174)	(13.687.134)
Cargos (abonos) a resultados que no significan movimiento de efectivo			
Depreciación y amortización		483.663	3.662.183
Impuesto a la renta		15.168.375	7.290.633
Provisiones por riesgo de crédito		(35.426.476)	36.374.304
Otros cargos (abonos) que no significan movimiento de efectivo		3.098.234	219.077
Cambios por aumento/disminución de activos y pasivos que afectan al flujo operacional			
(Aumento) disminución en créditos y cuentas por cobrar a clientes		176.193.359	(40.249.342)
(Aumento) disminución en Impuestos corrientes y diferidos		(9.251.379)	(17.396.511)
(Aumento) disminución en Otros activos		(2.157.001)	(6.728.708)
Aumento (disminución) en Provisiones		(1.387.895)	(1.083.076)
Aumento (disminución) en Otros pasivos		(17.192.503)	(5.130.504)
Flujos de efectivo netos procedentes de (utilizados en) actividades de operación		79.460.203	(36.729.078)
Flujos de efectivo procedentes de (utilizados en) actividades de inversión			
Compras de propiedades, planta y equipo	12	(152.299)	(1.572.004)
Compras de activos intangibles	11	(53.835)	(324.765)
Flujos de efectivo netos procedentes de (utilizados en) actividades de inversión		(206.134)	(1.896.769)
Flujos de efectivo procedentes de (utilizados en) actividades de financiación			
Aumento del capital pagado por emisión de acciones comunes		54.000.000	-
Importes procedentes de préstamos		1.051.705.874	1.098.782.916
Reembolsos de préstamos		(1.155.289.085)	(1.046.720.242)
Pago de intereses / capital de obligaciones por contratos de arrendamiento		(2.856.776)	(397.998)
Intereses pagados		(27.472.034)	(21.921.629)
Flujos de efectivo netos procedentes de (utilizados en) actividades de financiación		(79.912.021)	29.743.047
Incremento (disminución) neto de efectivo y equivalentes al efectivo, antes del efecto de los cambios en la tasa de cambio		(657.952)	(8.882.800)
Efectos de la variación en la tasa de cambio sobre el efectivo y equivalentes al efectivo			
Efectos de la variación en la tasa de cambio sobre el efectivo y equivalentes al efectivo		(24.426)	(219.076)
Incremento (disminución) neto de efectivo y equivalentes al efectivo		(682.378)	(9.101.876)
Efectivo y equivalentes al efectivo al principio del período		3.977.358	13.824.555
Efectivo y equivalentes al efectivo al final del período	8	3.294.980	4.722.679

**SERVICIOS FINANCIEROS Y ADMINISTRACIÓN DE CRÉDITOS COMERCIALES S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS
POR LOS PERIODOS DE 9 MESES TERMINADOS AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023 Y 2022**

1. INFORMACIÓN GENERAL

Servicios Financieros y Administración de Créditos Comerciales S.A., o la “Sociedad”, constituida en Chile como una sociedad anónima con un giro de emisión de tarjetas de crédito y domiciliada en la ciudad de Santiago de Chile, en Avenida del Valle 737, Huechuraba. Su Rol Único Tributario es el N° 77.085.380-K. La Sociedad se encuentra inscrita en el registro número 686 de emisores y operadores de tarjeta de crédito de la Comisión para el Mercado Financiero, desde el 16 de septiembre de 2015 y, por lo tanto, se encuentra sujeta a las disposiciones contenidas en la Circular N° 23 (antes Circular N°1) emitidas por la mencionada Comisión para emisores y operadores de tarjeta de crédito.

La Sociedad se constituyó por escritura pública de fecha 4 de noviembre de 1997, otorgada en la Notaría de Santiago del señor Iván Torrealba Acevedo, bajo la razón social Servicios y Administración de Créditos Comerciales Presto S.A., luego con fecha 1 de julio de 2014 se modificó su razón social a Servicios y Administración de Créditos Comerciales Líder S.A.

Con fecha 20 de julio de 2006, el Directorio de la Sociedad acordó someterse a la modalidad de supervisión indirecta lo cual fue informado oportunamente a la Comisión del Mercado Financiero Ex - Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras.

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

Con fecha 4 de diciembre de 2018 se perfecciona el contrato de compraventa de acciones entre el grupo Walmart y el grupo BCI, pasando a ser el Banco de Crédito e Inversiones el accionista controlador. El 0,0162% de la participación minoritaria fue adquirido por la sociedad BCI Corredor de Bolsa S.A.

Con fecha 4 de diciembre de 2018, se modificó su razón social de Servicios y Administración de Créditos Comerciales Líder S.A. a Servicios Financieros y Administración de Créditos S.A, transformándose en una Sociedad de Apoyo al Giro Bancario emisora de tarjetas de crédito y filial de BCI.

Con fecha 30 de diciembre de 2019 se ha realizado Junta Extraordinaria de accionista en la cual los accionistas aprueban el aumento de capital por M\$22.500.000, dividido en 37.815.126 acciones nominativas y sin valor nominal. En el mismo acto se suscriben y son pagadas 13.447.563 acciones en la misma proporción que hoy tienen los accionistas con un valor de M\$8.001.300.

Con fecha 16 de septiembre de 2020 se suscriben y son pagadas 24.367.563 acciones en la misma proporción que hoy tienen los accionistas con un valor de M\$14.498.700.

Con fecha 26 de enero de 2021 se recibió la autorización por parte de la Comisión para el Mercado Financiero para realizar la fusión de las empresas Servicios Financieros y Administración de Créditos Comerciales S.A, quien será la continuadora legal, y Sociedad de Servicios de Comercialización y de Apoyo Financiero y de Gestión SSFF Limitada. La administración tomó la decisión de realizar la fusión con fecha 31 de enero de 2021, para lo cual se realizó un aumento de capital ascendiente a M\$30.000 equivalentes a 12.580.305 acciones sin valor nominar quedando en un total de 173.485.264 acciones sin valor nominal.

2. BASES DE PREPARACIÓN

Los presentes estados financieros intermedios comprenden los estados de situación financiera intermedia clasificados al 30 de septiembre de 2023 y al 31 de diciembre de 2022, los estados de resultados intermedios y los estados de otros resultados integrales por los nueve meses terminados al 30 de septiembre de 2023 y 2022, los estados de cambios en el patrimonio y de flujos de efectivo preparados utilizando el método indirecto por los periodos terminados al 30 de septiembre de 2023 y 2022 y sus correspondientes notas a los estados financieros intermedios.

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

En la Nota 4 de “Cambios contables” se muestra una conciliación, conforme a la nueva normativa, entre los saldos del Estado de Situación Financiera y estados de resultados al inicio y cierre del ejercicio terminado al 31 de diciembre de 2021.

Aprobación de los Estados Financieros al 30 de septiembre de 2023

La información contenida en estos estados financieros intermedios es responsabilidad del Directorio de la Sociedad, que manifiesta expresamente que ha tomado conocimiento de la información contenida en estos estados financieros y se declara responsable respecto de la información incorporada en los mismos y de la aplicación de los principios y criterios incluidos en las NIIF e instrucciones impartidas por la CMF, siendo estos estados financieros aprobados por el Directorio para su emisión con fecha 18 de octubre de 2023.

2.1. Bases de medición

Los estados financieros se han preparado de acuerdo con el principio del costo histórico excepto por la valoración de ciertos activos y pasivos financieros que son valorizados al valor razonable.

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

2.2. Moneda funcional y de presentación

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

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

2.3. Nuevas normas e interpretaciones emitidas y no vigentes

a) Nuevas normas, modificaciones a normas e interpretaciones que son de aplicación obligatoria por primera vez a partir de los períodos iniciados al 01 de enero de 2023

Nuevas normas	Fecha de aplicación obligatoria
NIIF 17, Contratos de seguro.	Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2023.
Enmiendas a NIIFs	
Aplicación inicial de la NIIF 17 y la NIIF 9 – Información Comparativa (Modificaciones a la NIIF 17)	La modificación es aplicable a partir de la aplicación de la NIIF 17 Contratos de Seguro
Revelaciones de políticas contables (Enmiendas a la NIC 1 y Declaración de Práctica 2).	Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2023.
Definición de estimación contable (Modificaciones a la NIC 8).	Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2023.
Impuesto diferido relacionado con activos y pasivos que surgen de una única transacción (Modificaciones a la NIC 12)	Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2023.

NIIF 17 Contratos de Seguro

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

En marzo de 2020, el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (el Consejo) decidió diferir la fecha de vigencia de la NIIF 17 para el 1 de enero de 2023, permitiéndose la adopción anticipada

si se ha adoptado la NIIF 9 y la NIIF 15. El Consejo también decidió extender la exención temporal a la NIIF 9, otorgados a las aseguradoras que cumplen con los criterios especificados, hasta el 1 de enero de 2023.

Aplicación inicial de la NIIF 17 y la NIIF 9 – Información comparativa (Modificaciones a la NIIF 17)

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

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

Revelaciones de políticas contables (Modificaciones a la NIC 1 y Declaración de Práctica 2 Elaboración de Juicios relacionados con la Materialidad)

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

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

Las modificaciones incluyen los siguientes:

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

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

Definición de estimación contable (Modificaciones a la NIC 8)

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

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

Impuesto diferido relacionado con activos y pasivos que surgen de una única transacción (Modificaciones a la NIC 12)

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

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

La Administración de la sociedad, estima que las aplicaciones de estas enmiendas no tuvieron efectos en los Estados Financieros.

b) Nuevos pronunciamientos contables:

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

Enmiendas a NIIF	Fecha de aplicación obligatoria
Clasificación de pasivos como Corriente o No Corriente (modificaciones a NIC 1).	Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2024. Se permite adopción anticipada.
Venta o Aportaciones de Activos entre un Inversor y su Asociada o Negocio Conjunto (Modificaciones a la NIIF 10 y NIC 28)	Fecha efectiva diferida indefinidamente.
Pasivos por Arrendamientos en una Venta con Arrendamiento Posterior (Modificaciones a la NIIF 16)	Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2024. Se permite adopción anticipada.
Pasivos No Corrientes con Covenants (Modificaciones a la NIC 1)	Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2024.
Acuerdos de Financiación de Proveedores (Modificaciones a la NIC 7 y NIIF 7)	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2024 (con aplicación anticipada permitida) y las modificaciones a la NIIF 7 cuando aplica las modificaciones a la NIC 7.
Ausencia de convertibilidad (Modificación a la NIC 21)	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2025. Se permite adopción anticipada.

Clasificación de Pasivos como Corrientes o No Corrientes (Modificación a la NIC 1)

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

La modificación es efectiva, de forma retroactiva, para los períodos anuales que comienzan el, o después del, 1 de enero de 2024. Se permite su aplicación anticipada. No obstante, las sociedades considerarán incluir la información a revelar de conformidad con la NIC 8 Políticas Contables, Cambios en las Estimaciones Contables y Errores en sus siguientes estados financieros anuales.

Venta o Aportaciones de Activos entre un Inversor y su Asociada o Negocio Conjunto (Modificaciones a la NIIF 10 y NIC 28).

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

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

Pasivos por arrendamientos en una Venta con Arrendamiento Posterior (Modificaciones a la NIIF 16)

En septiembre de 2022, el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad emitió las modificaciones de las NIIF 16 Arrendamientos– Pasivos por arrendamientos en una Venta con Arrendamiento Posterior, que establece los requerimientos de como una entidad debe contabilizar una venta con arrendamiento posterior, después de la fecha de la transacción.

Si bien la NIIF 16 incluye los requisitos sobre como contabilizar una venta con arrendamiento posterior en la fecha que tiene lugar la transacción, la Norma no especifica como sería la medición posterior de esta transacción. Las modificaciones emitidas por el Consejo se suman a los requisitos establecidos en la NIIF 16 para las ventas con arrendamiento posterior, y que respaldan la aplicación consistente de la Norma.

Pasivos no corrientes con covenants (Modificaciones a la NIC 1)

El Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad emitió en octubre de 2022 la modificación a la NIC 1 Presentación de Estados Financieros, en la cual indica que solo los covenants que una empresa debe cumplir en la fecha de presentación de informes o antes afectan la clasificación de un pasivo como corriente o no corriente.

Los covenants con los que la empresa debe cumplir después de la fecha de presentación (es decir, convenios futuros) no afectan la clasificación de un pasivo en esa fecha. Sin embargo, cuando los pasivos no corrientes están sujetos a covenants, las empresas ahora deberán divulgar información para ayudar a los usuarios a comprender el riesgo de que esos pasivos puedan volverse reembolsables dentro de los 12 meses posteriores a la fecha de presentación.

Acuerdos de Financiación de Proveedores (Modificaciones a la NIC 7 y NIIF 7)

El Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad emitió en mayo de 2023 las modificaciones a la NIC 7 Estado de Flujos de Efectivo y la NIIF 7 Instrumentos Financieros: Información a Revelar, las cuales establecen requerimientos adicionales de revelación que se deben incorporar en las notas, en relación con los Acuerdos de Financiación de Proveedores, los cuales complementarán los requerimientos que actualmente establecen las NIIF y permitirán proporcionar información que permitirá a los usuarios (inversores) evaluar los efectos de estos acuerdos en los pasivos y flujos de efectivo de la entidad, así como también la exposición de la entidad al riesgo de liquidez.

Se incorpora el requerimiento de revelar el tipo y el efecto de los cambios no monetarios en los importes en libros de los pasivos financieros que forman parte de un acuerdo de financiación de proveedores.

Las modificaciones incorporadas aplican a los acuerdos de financiación de proveedores que tienen todas las siguientes características:

- El proveedor del financiamiento paga las cantidades que una empresa (el comprador) debe a sus proveedores.
- La empresa acuerda pagar según los términos y condiciones de los acuerdos en la misma fecha o en una fecha posterior a la que se paga a sus proveedores.
- La empresa cuenta con plazos de pago ampliados o los proveedores se benefician de plazos de pago anticipados, en comparación con la fecha de vencimiento del pago de la factura correspondiente.

No se incorporan modificaciones con respecto a la clasificación y presentación de los pasivos y flujos de efectivo relacionados y no aplican en los acuerdos de financiamiento relacionados con las cuentas por cobrar o inventarios.

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

3. POLÍTICAS CONTABLES SIGNIFICATIVAS

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

3.1. Unidades de reajustes

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

Fecha	CLP / U.F.	CLP / US\$
30-09-2023	36.197,53	895,60
31-12-2022	35.110,98	855,86
30-09-2022	34.258,23	960,24

3.2. Activos intangibles

Los activos intangibles están compuestos por softwares y derechos de uso de dominio internet, los cuales se valorizan a su costo de adquisición. Después del reconocimiento inicial, los costos de desarrollo se miden al costo menos la amortización acumulada y las pérdidas acumuladas por deterioro. La amortización se realiza sobre la base del método lineal a lo largo de sus vidas útiles estimadas, y por lo general se reconoce en resultados. Los softwares son activos intangibles de vida útil definida y se amortizan en un periodo de 4 años. Los derechos de uso de dominio internet son considerados activos con una vida útil definida y se amortizan en un plazo de 10 años.

3.3. Deterioro

3.3.a. Deterioro de activos financieros

El cálculo del deterioro se realiza de conformidad a las normas establecidas por la CMF, en lo específico de acuerdo a la Circular 23 emitida por la CMF. Dicha circular requiere que las entidades que son filiales de una entidad bancaria apliquen las mismas normas que su Matriz. De acuerdo a lo anterior la Sociedad ha considerado los lineamientos incluidos en el capítulo B1 del Compendio de Normas Contables de la CMF. Considerando que la entidad opera en el mercado de tarjetas de crédito, las provisiones se han determinado de conformidad al modelo de evaluación grupal excluyendo los impuestos diferidos que son revisado en cada fecha de presentación para determinar si existen indicios de deterioro.

Para efecto de la evaluación y nivel de deterioro de los clientes, se segmenta la cartera para representar grupos homogéneos definidos por cuatro segmentos con riesgo homogéneo al interior de cada grupo, pero con riesgos diferentes entre los grupos. Los Segmentos corresponden a “Cartera Normal, Transaccional, Consumo y Renegociados”.

La evaluación de la pérdida esperada considerada en los modelos de evaluación grupal contempla la estimación de un horizonte de evaluación de desempeño de 12 meses.

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

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

La Sociedad ha definido que se castigan contablemente en forma diaria todos los saldos de deudas de aquellos deudores que tengan una mora superior a 180 días. Las recuperaciones de cartera castigada se reconocen como menor costo del rubro provisión por riesgo de crédito.

Al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022, la Sociedad no han observado indicios de deterioro sobre sus activos financieros.

3.3.b. Deterioro de activos no financieros

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

El importe recuperable de un activo o unidad generadora de efectivo es el valor mayor entre su valor en uso y su valor razonable, menos los costos de venta. Para determinar el valor en uso, se descuentan los flujos de efectivo futuros estimados a su valor presente usando una tasa de descuento antes de impuestos que refleja las evaluaciones actuales del mercado sobre el valor temporal del dinero y los riesgos específicos que puede tener en el activo. Para propósitos de evaluación del deterioro, los activos que no pueden ser probados individualmente son agrupados en el grupo más pequeño de activos que generan entradas de flujos de efectivo provenientes del uso continuo, los que son independientes de los flujos de entrada de efectivo de otros activos o grupos de activos (la “unidad generadora de efectivo”).

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

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

Al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022 la Sociedad no ha registrado deterioro de activos no financieros.

3.4. Activos y Pasivos financieros

3.4.a. Reconocimiento y medición inicial

Inicialmente, la Sociedad reconoce un activo o pasivo financiero a valor razonable más, en el caso de una partida no valorizada posteriormente al valor razonable con cambio en resultados, los costos de transacción que son atribuibles directamente a su adquisición o emisión.

3.4.b. Clasificación

Inicialmente, un activo financiero es clasificado como medido a costo amortizado o valor razonable. Un activo financiero deberá medirse al costo amortizado si se cumplen las dos condiciones siguientes:

- El activo se mantiene dentro de un modelo de negocio cuyo objetivo es mantener los activos para obtener los flujos de efectivo contractuales; y
- Las condiciones contractuales del activo financiero dan lugar, en fechas especificadas, a flujos de efectivo que son únicamente pagos del principal e intereses sobre el importe del principal pendiente.

Si un activo financiero no cumple estas dos condiciones, es medido a valor razonable.

La Sociedad evalúa un modelo de negocio a nivel de la cartera ya que refleja mejor el modo en el que es gestionado el negocio y en que se provee información a la Administración.

Al evaluar si un activo se mantiene dentro de un modelo de negocio cuyo objetivo es mantener los activos para recolectar los flujos de efectivo contractuales, la Sociedad considera:

- Las políticas y los objetivos de la administración para la cartera y la operación de dichas políticas en la práctica;
- Cómo evalúa la administración el rendimiento de la cartera;
- Si la estrategia de la administración se centra en recibir ingresos por intereses contractuales;
- El grado de frecuencia de ventas de activos esperadas;
- Las razones para las ventas de activos; y
- Si los activos que se venden se mantienen por un período prolongado en relación a su vencimiento contractual o se venden prontamente después de la adquisición o un tiempo prolongado antes del vencimiento.

Los activos financieros mantenidos para negociación no son mantenidos dentro de un modelo de negocio cuyo objetivo es mantener el activo para recolectar los flujos de efectivo contractuales.

La Sociedad ha designado ciertos activos financieros al valor razonable con cambios en resultados debido a que la designación elimina o reduce significativamente una asimetría contable que podría surgir de otro modo.

Los pasivos financieros son reconocidos inicialmente a su valor razonable más cualquier costo de transacción directamente atribuible. Posterior al reconocimiento inicial, estos pasivos se valorizan al costo amortizado utilizando el método de interés efectivo

3.4.c. Baja

La Sociedad da de baja en su estado de situación financiera un activo financiero cuando expiran los derechos contractuales sobre los flujos de efectivo del activo financiero, o cuando transfiere los derechos a recibir los flujos de efectivos contractuales por el activo financiero durante una transacción en que se transfieren todos los riesgos y beneficios de propiedad del activo financiero.

Toda participación en activos financieros transferidos que es creada o retenida por la Sociedad es reconocida como un activo o un pasivo separado. Cuando se da de baja en cuentas un activo financiero, la diferencia entre el valor en libros del activo (o el valor en libros asignado a la porción del activo transferido), y la suma de (i) la contraprestación recibida (incluyendo cualquier activo nuevo obtenido menos cualquier pasivo nuevo asumido) y (ii) cualquier ganancia o pérdida acumulativa que haya sido reconocida en el otro resultado integral, se reconoce en la utilidad del ejercicio.

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

3.4.d. Compensación

Los activos y pasivos financieros son objeto de compensación, de manera que se presente en el estado de situación financiera su monto neto, cuando y solo cuando la Sociedad tenga el derecho, exigible legalmente, de compensar los montos reconocidos y la intención de liquidar la cantidad neta, o de realizar el activo y cancelar el pasivo simultáneamente.

3.4.e. Valorización a costo amortizado

El costo amortizado de un activo financiero o de un pasivo financiero reconocido bajo este criterio es la medida inicial de dicho activo o pasivo menos los reembolsos del capital, más o menos la amortización acumulada calculada bajo el método de la tasa de interés efectiva de cualquier diferencia entre el importe inicial y el valor de reembolso en el vencimiento, y menos cualquier disminución por deterioro.

3.4.f. Medición de valor razonable

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

Algunas de las políticas y revelaciones contables la Sociedad requieren la medición de los valores razonables tanto de los activos y pasivos financieros como de los no financieros. Cuando existe uno disponible, la Sociedad mide el valor razonable de un instrumento usando el precio cotizado en un mercado activo para ese instrumento. Un mercado se considera 'activo' si las transacciones de los activos o pasivos tienen lugar con frecuencia y volumen suficiente para proporcionar información de precios sobre una base continua.

Si no existe un precio cotizado en un mercado activo, la Sociedad usa técnicas de valoración que maximizan el uso de datos de entrada observables relevantes y minimizan el uso de datos de entrada no observables. La técnica de valoración escogida incorpora todos los factores que los participantes del mercado considerarían al fijar el precio de una transacción.

Si un activo o un pasivo medido a valor razonable tienen un precio comprador y un precio vendedor, la Sociedad mide los activos y las posiciones de largo plazo a un precio comprador y los pasivos y posiciones cortas a un precio vendedor.

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

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

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

3.5. Créditos y cuentas por cobrar a clientes

Los créditos y cuentas por cobrar a clientes, los cuales principalmente corresponden a súper avances y/o avances asociados al cupo de las tarjetas de crédito y cuentas por cobrar por las recaudaciones de estas con socios comerciales se reconocen inicialmente por su valor razonable (valor nominal que incluye un interés implícito) y posteriormente por su costo amortizado de acuerdo con el método de la tasa de interés efectiva, menos cualquier disminución por deterioro de valor.

Se establece una estimación para pérdidas por deterioro de cuentas comerciales por cobrar cuando existe evidencia objetiva de que la Sociedad no será capaz de cobrar todos los importes que se le adeudan de acuerdo con los términos originales de las cuentas por cobrar. Algunos indicadores de posible deterioro de las cuentas por cobrar son dificultades financieras del deudor, la probabilidad de que el deudor vaya a iniciar un proceso de quiebra o de reorganización financiera y el incumplimiento o falta de pago.

El deterioro se reconoce mediante la constitución de provisiones por riesgo de crédito según lo descrito en Nota 3.3 y los créditos y cuentas por cobrar a clientes se presentan netos de dichas provisiones por riesgo de crédito.

3.6. Efectivo y depósitos en banco

El efectivo y depósitos en banco incluye los saldos de caja y bancos cuyo plazo de vencimiento no supera los tres meses desde la fecha de adquisición. En el estado de situación financiera, los sobregiros, de existir, se clasifican como préstamos en el pasivo corriente a costo amortizado.

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

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

3.7. Activo fijos

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

3.8.b. Obligaciones por contratos de arrendamientos.

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

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

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

3.9. Capital social

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

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

3.10. Otros Activos

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

3.11. Otros Pasivos

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

3.12. Impuesto a la renta e impuestos diferidos

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

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

El impuesto a la renta corriente es el impuesto esperado por pagar para el año, calculado usando las tasas vigentes a la fecha del balance y considera también cualquier ajuste al impuesto por pagar relacionado con años anteriores. Para el ejercicio 2023 y 2022 la tasa a usar es del 27%.

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

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

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

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

3.13. Beneficios a los empleados

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

3.13.a. Vacaciones del personal

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

3.13.b. Incentivos

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

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

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

3.13.c. Indemnización por años de servicio

La Sociedad opera ciertos planes de beneficios definidos en un convenio colectivo con una porción de sus empleados, estos planes corresponden a contratos con indemnizaciones a todo evento, cuya obligación es registrada a su valor actuarial (ver nota 18.1).

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

Al 30 de septiembre de 2023 no se han realizado ajustes contra otras reservas. Al 31 de diciembre 2022 producto del cambio en las variantes, el impacto es de M\$132.361 respectivamente, por lo que se ha efectuado ajuste contra otras reservas.

3.14. Provisiones

Las provisiones son reconocidas cuando la Sociedad tiene una obligación presente (legal o constructiva) como resultado de un evento pasado, y es probable que se requiera una salida de recursos incluyendo beneficios económicos para liquidar la obligación y se puede hacer una estimación confiable del monto de la obligación. Cuando la Sociedad espera que parte o toda la provisión será reembolsada, por ejemplo, bajo un contrato de seguro, el reembolso es reconocido como un activo separado, pero solamente cuando el reembolso es virtualmente cierto. El gasto relacionado con cualquier provisión es presentado en el estado de resultados neto de cualquier reembolso. Si el efecto del valor en el tiempo del dinero es material, las provisiones son descontadas usando una tasa que refleja, cuando corresponda, los riesgos específicos del pasivo. Cuando se usa el descuento, el aumento en la provisión debido al paso del tiempo es reconocido como un costo financiero.

3.15. Ingresos por intereses y reajustes.

Los ingresos por intereses y reajustes incluyen el valor razonable de las contraprestaciones recibidas o a recibir de servicios en el curso ordinario de las actividades de la Sociedad.

La Sociedad reconoce los ingresos cuando el importe de los mismos se puede valorar con fiabilidad y es probable que los beneficios económicos futuros vayan a fluir a la entidad. 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 prestación del servicio.

Los ingresos por intereses financieros y reajustes se devengan en función de la colocación de préstamos de consumos originados por el uso de las tarjetas Lider BCI y Presto, en función del capital que está pendiente de pago y se reconocen utilizando el método de tasa efectiva. La tasa de interés efectiva es la tasa de descuento que iguala exactamente los flujos de efectivo por cobrar con el valor neto en los libros del activo. El cálculo de la tasa de interés efectiva, cuando corresponde, incluye las comisiones y otros conceptos pagados, como los costos de transacción que son incrementales, directamente atribuibles a la transacción.

La Sociedad deja de reconocer ingresos financieros, cuando considera poco probable su recuperabilidad.

Las principales operaciones que generan los ingresos por intereses financieros son:

- Intereses por créditos en cuotas: corresponde al interés pactado a la fecha efectiva de la transacción y se calcula aplicando la tasa (en base 365 días) sobre el saldo insoluto del crédito al momento de la facturación de la cuota.
- Intereses de línea de crédito o revolving: se calcula sobre la deuda en revolving o uso de línea que mantiene el cliente. Este cálculo se realiza en forma diaria o proyectada y de acuerdo a una tasa de revolving parametrizada. Este interés se comienza a cobrar diariamente a partir de la fecha de vencimiento y hasta la fecha de facturación (inclusive). Llegado el día de la facturación, se realizará una proyección de los intereses

desde el día siguiente de la facturación y hasta el día antes del vencimiento. Cuando el vencimiento se realiza en el mes siguiente, los intereses se proyectan hasta fin de mes, y la segunda proyección es desde el primer día de mes hasta el día antes del vencimiento.

- Intereses por mora: se calcula sobre la deuda en mora que mantiene el cliente. Este cálculo se realiza en forma diaria o proyectada y de acuerdo a una tasa de morosidad parametrizada. Este interés se comienza a cobrar diariamente a partir de la fecha de vencimiento y hasta la facturación (inclusive). Llegado el día de la facturación, se realizará una proyección de los intereses desde el día siguiente de la facturación y hasta el día antes del vencimiento. Cuando el vencimiento se realiza en el mes siguiente, los intereses se proyectan hasta fin de mes, y la segunda proyección es desde el primer día de mes hasta el día antes del vencimiento.
- Intereses suspendidos: se suspende el reconocimiento de intereses en resultado sobre la deuda con mora mayor a 90 días.

Los ingresos por venta de cartera castigada que pudieran realizarse durante el período se reconocen cuando el importe de los mismos se puede valorar con fiabilidad y es probable que los beneficios económicos futuros vayan a fluir a la Sociedad.

3.16. Ingresos por comisiones.

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

3.17. Gastos por intereses y reajustes

El gasto por intereses y reajustes incluye los intereses devengados y reajustes de las obligaciones financieras.

3.18. Distribución de dividendos

El artículo Nº 79 de la Ley de Sociedades Anónimas de Chile establece que, salvo acuerdo diferente adoptado en la junta respectiva, por unanimidad de las acciones emitidas, las Sociedades anónimas abiertas deberán distribuir anualmente como dividendo en dinero a sus accionistas, a prorrata de sus acciones o en la proporción que establezcan los estatutos si hubiere acciones preferidas, a lo menos el 30% de las utilidades líquidas de cada ejercicio. Debido a que la sociedad tiene pérdidas acumuladas provenientes de ejercicios anteriores, el directorio ha decidido no repartir dividendos.

Los dividendos a pagar a los accionistas de la Sociedad se reconocen como un pasivo en los estados financieros en el período en que son declarados y aprobados por los accionistas o cuando se contrae la obligación correspondiente en función de las disposiciones legales vigentes o los acuerdos de distribución establecidas por la Junta de Accionistas. Este pasivo se encuentra registrado en el rubro

“otras provisiones corrientes” y el movimiento del año se reconoce en el Estado de Cambio en el Patrimonio, en la línea dividendos.

3.19. Ganancias por acción

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

3.20. Activos y pasivos contingentes

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

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

Al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022, la Sociedad no tiene activos o pasivos contingentes contabilizados a excepción de la provisión por riesgo de créditos contingentes de acuerdo a lo indicado en el capítulo B-1, la cual debe ser constituida sobre el monto de los cupos disponibles de uso de los clientes en sus tarjetas de crédito Lider BCI.

3.21. Reclasificaciones

Durante los periodos terminados al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre 2022 la Sociedad ha efectuado reclasificaciones menores en los estados financieros.

4. CAMBIOS EN LA POLÍTICA CONTABLE

Durante los periodos al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022 no se han realizados cambios en las políticas contables, con excepción de la aplicación de los nuevos principios contables señalados en nota 2.3.

5. POLÍTICA DE GESTIÓN DE RIESGOS

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

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

5.1. Factores de riesgo financiero

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

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

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

a) Riesgo de Mercado

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

- Riesgo de tasa de interés

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

La tasa de interés sobre cuentas por cobrar por colocaciones es de 2,54%. El riesgo de menor ingreso está dado en las cuentas por cobrar que rinden a una tasa variable.

Al 30 de septiembre de 2023 y de diciembre 2022, la Sociedad no mantiene deudas con terceros. Sin embargo, presenta saldos adeudados con empresas relacionadas que se encuentran reflejados en pesos y devengan una tasa de interés promedio de 9,03% anual (9,2% anual al 31 de diciembre de 2022).

- Riesgo de variación en la tasa de inflación

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

Al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre 2022, la Sociedad estima que no se encuentra expuesta significativamente a riesgo de reajustabilidad, al mantener sus transacciones principalmente en pesos chilenos.

- Riesgo de tipo de cambio

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

Al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre 2022, la Sociedad mantiene posición en moneda extranjera en activos de efectivo y efectivo equivalente, cuya exposición al cierre de cada ejercicio es de M\$156.671 y M\$161.737 respectivamente.

- Riesgo de variación en precios de mercado

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

Al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022, la Sociedad estima que no se encuentra expuesta a riesgo de variación en precios de mercado, ya que no mantiene activos y pasivos medidos a valor razonable.

b) Riesgo de Liquidez

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

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

La Administración realiza un seguimiento diario de su posición de caja y continuamente realiza proyecciones de éste, con el objeto de pagar, prepagar, refinanciar y/o obtener nuevos créditos, de acuerdo con la capacidad de generación de flujos de la Sociedad.

La Sociedad presenta al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022 capital de trabajo positivo. Complementando lo anterior, la Sociedad cuenta con líneas de crédito de corto plazo

debidamente aprobadas por un monto de M\$100.000.000 y su Matriz es una corporación bancaria, lo cual permite reducir razonablemente el riesgo de liquidez.

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

Pasivos	Saldo al 30 de septiembre de 2023						
	Valor libro M\$	Flujos a valor presente					Total M\$
		Hasta 1 año M\$	más de 1 año y hasta 3 años M\$	más de 3 años y hasta 5 años M\$	más de 5 años y hasta 10 años M\$	más de 10 años M\$	
Obligaciones con bancos	340.544.174	322.142.238	18.401.936	-	-	-	340.544.174
Obligaciones por contratos de arrendamiento	10.849.686	2.664.177	4.098.723	3.920.122	166.664	-	10.849.686
Otros pasivos	43.434.029	43.434.029	-	-	-	-	43.434.029
Total	394.827.889	368.240.444	22.500.659	3.920.122	166.664	-	394.827.889

Pasivos	Saldo al 31 de diciembre de 2022						
	Valor libro M\$	Flujos a valor presente					Total M\$
		Hasta 1 año M\$	más de 1 año y hasta 3 años M\$	más de 3 años y hasta 5 años M\$	más de 5 años y hasta 10 años M\$	más de 10 años M\$	
Obligaciones con bancos	471.599.419	430.258.588	39.706.586	1.634.245	-	-	471.599.419
Obligaciones por contratos de arrendamiento	13.706.462	2.743.640	5.466.228	3.981.948	1.514.646	-	13.706.462
Otros pasivos	60.626.532	60.626.532	-	-	-	-	60.626.532
Total	545.932.413	493.628.760	45.172.814	5.616.193	1.514.646	-	545.932.413

El financiamiento de las operaciones de la sociedad se realiza mediante préstamos estructurados a plazo o líneas de crédito operativas las cuales no tienen un plazo de vencimiento contractual, con nuestra matriz Banco de Crédito e Inversiones S.A.

c) Riesgo de Crédito

Definición de riesgo de crédito

El riesgo de crédito es el riesgo de pérdida financiera que enfrentaría la Sociedad, si un cliente o contraparte en un instrumento financiero, no cumple con sus obligaciones contractuales. Este incumplimiento o incobrabilidad se puede originar principalmente de los préstamos, giros de avances en efectivo y en compras que los clientes efectúen en sus operaciones con tarjeta de crédito. El principal riesgo de crédito al que se encuentra expuesta la Sociedad se concentra en sus operaciones con tarjetas de crédito. Al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022 el monto total de las colocaciones brutas era de M\$493.547.040 y M\$ 669.740.399 respectivamente.

La exposición y provisiones del riesgo crediticio a la fecha de presentación de estos estados financieros están detalladas en la nota 10.

Administración del riesgo de crédito

La máxima instancia de administración del riesgo de crédito de la Sociedad, es el Comité de Riesgo, el que ha delegado la ejecución de la política en la Gerencia de Riesgo y Cobranzas, con dependencia directa de la Gerencia General. Las políticas de riesgo son ratificadas por el Directorio de la Sociedad.

Proceso de gestión de riesgo de crédito

La compañía cuenta con modelos de Origenación (Application), de Comportamiento (Behavior) y de Provisiones, para evaluar a cada cliente. La gestión del riesgo para determinar la provisión de incobrables se realiza mediante modelos de evaluación grupal, con regresión logística, clasificando a los clientes en diferentes segmentos, con mediciones de PD a 12 meses, el cual considera los saldos de deuda y los saldos disponibles de líneas de crédito no utilizadas, todo según normativa bancaria.

El proceso de cobranza es gestionado por la sociedad relacionada Servicios y Cobranzas Limitada (Seyco), la que administra todas las etapas del ciclo de cobro, incluyendo las fases de mora temprana, mora tardía y recuperación de castigos. Seyco externaliza algunas funciones propias de cobranza en ciertas etapas del ciclo, en un contexto de mantención y realización de benchmark permanente y de orientación a una maximización de los indicadores de recuperación y eficiencia de todos sus procesos.

La segmentación de la cartera tiene como primer criterio una adecuada identificación de la cartera renegociada o repactada. Se usan también criterios de segmentación adicionales para identificar grupos específicos entre las carteras no repactadas y carteras repactadas acorde a perfiles y niveles de riesgo y características de las operaciones, de tal forma de poder hacer un seguimiento más directo a distintos grupos de clientes.

Repactaciones o Renegociaciones

Los clientes que tengan entre 30 y 180 días de mora al cierre del mes anterior pueden acceder a una repactación de su deuda total. La política de repactaciones 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. El rango de plazo de la repactación es de 6 a 72 meses.

Refinanciamientos

Los clientes que no se encuentran en un atraso superior a 30 días al cierre del mes anterior pueden acceder a un refinanciamiento de su deuda, en un plazo de entre 3 y 72 meses.

Castigos

Se castigan diariamente todos los saldos de deudas de aquellos deudores que tengan una mora igual o superior a 6 meses. La cartera castigada es gestionada para su cobro por los diversos canales de cobranza definidos por la Sociedad. Los deudores pueden acceder a acuerdos de pago o realizar el

pago total de la deuda castigada. Todas estas cuentas se llevan en cuentas de orden, reconociéndose ingresos por recuperaciones sólo por los pagos efectivos recibidos.

Efectos en el 3Q 2023

Al cierre del 3Q se observa una mejora en el Índice de Riesgo (TR) respecto a Dic-2022 pasó desde un 16,70% en Dic-22 a un 15,63% en Sep-23. La mora 90+ disminuye 60pb m/m quedando en 7,57% (aún por encima de diciembre 2022).

Al cierre de Sep-23 los niveles de recaudación de estados de cuenta de clientes, tanto en canales presenciales como no presenciales aumentan por sobre el 17% en tasa de pagos mensual, en los montos de castigos netos al cierre del 3Q se observa una disminución del 27% respecto al cierre de 2Q 2023. Sin embargo, aún un 1,5% por encima de dic-2022.

No hubo variación en provisiones adicionales, por lo que el saldo de cierre de septiembre 2023 en stock de provisiones adicionales se mantuvo en M\$23.500.000.

5.2. Gestión del riesgo del capital

Las prácticas de gestión del riesgo crediticio de la compañía se basan en mediciones periódicas de la pérdida crediticia esperadas de carteras grupales con sustento en el modelo de provisiones vigente, las cuales son informadas mensualmente al comité de riesgos y directorio para su reconocimiento contable en el ejercicio respectivo indicando la variación de provisiones, unida a los castigos y recuperos de castigos de cada mes. Los activos financieros son activos financieros con deterioro crediticio cuando un cliente llega a los 90 días de mora.

Los supuestos, métodos e información para medir las pérdidas esperadas tienen su sustento en el modelo de provisiones vigentes de acuerdo a la normativa bancaria, cuya principal característica es la marca de deterioro medida a 12 meses, así como castigar aquellos deudores que tengan una mora igual o superior a 180 días. La información se procesa con softwares y hardware automatizados en ambiente de bigdata con equipos de colaboradores de riesgo, de sistemas, de operaciones y de contabilidad que trabajan en conjunto. Esta información cuantitativa se ve reflejada mensualmente y trimestralmente en los estados financieros, particularmente en el estado de resultados en la cuenta "provisiones por riesgo de crédito" y cualitativamente en las notas 10 y 22 del estado financiero respectivo en donde se detalla la exposición al riesgo crediticio y dan las razones de estos cambios cuando son significativos.

6. ESTIMACIONES, JUICIOS Y SUPUESTOS CRITICOS DE LA ADMINISTRACIÓN

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

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

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

- Estimación de incobrabilidad de la cartera
- Vida útil y valor residual de intangibles y activos fijos
- Recuperabilidad de impuestos diferidos
- Determinación del valor razonable
- Provisiones por litigios y contingencias legales

7. INFORMACIÓN POR SEGMENTO

La Sociedad reporta información por segmentos de acuerdo a lo establecido en la NIIF 8 “Segmentos operativos”. Dicha norma establece estándares para el reporte de información por segmentos en los estados financieros, así como también revelaciones sobre productos y servicios, áreas geográficas y principales clientes. Un segmento operativo se define como un componente de una entidad sobre el cual se tiene información financiera separada que es evaluada regularmente por la alta Administración para la toma de decisiones respecto de la asignación de recursos y la evaluación de los resultados. La Sociedad proporciona crédito a los consumidores a través de las tarjetas Lider BCI y Presto que permite a los clientes realizar compras en todos los formatos Lider y en los más de 46.025 comercios asociados, lo que la convierte en la red no bancaria más grande del país. Está presente a nivel nacional desde Arica a Punta Arenas con puntos de atención y cajeros automáticos.

La sociedad presenta un sólo segmento de negocio de acuerdo a NIIF 8, denominado “Servicios Financieros”. Como consecuencia de lo anterior no se desagrega mayor información financiera a lo ya presentado en los estados de resultados integrales.

8. EFECTIVO Y DEPÓSITOS EN BANCO

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

Clases de efectivo y equivalentes al efectivo	Saldo al	
	30-09-2023 M\$	31-12-2022 M\$
Depósitos en bancos del país	3.109.542	3.856.245
Depósitos en bancos del exterior	185.438	121.113
Efectivo y equivalentes al efectivo	3.294.980	3.977.358

La composición del rubro por tipo de monedas al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre 2022 es la siguiente:

Información del efectivo y equivalentes al efectivo por moneda	Moneda	Saldo al	
		30-09-2023 M\$	31-12-2022 M\$
Monto del efectivo y equivalente al efectivo	CL\$	3.065.212	3.815.626
Monto del efectivo y equivalente al efectivo	US\$	229.768	161.732
Total de Efectivo y Equivalentes al Efectivo		3.294.980	3.977.358

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

No existen restricciones sobre el efectivo.

9. ACTIVOS Y PASIVOS FINANCIEROS

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

Al 30 de septiembre de 2023:

Activos financieros	Valor Razonable M\$	Valor Libro M\$	Nivel de Jerarquía
Efectivo y saldos en bancos	3.294.980	-	1
Créditos y cuentas por cobrar a clientes	556.898.093	-	2
Otros Activos	10.418.959	-	2
Totales	570.612.032	-	

Pasivos financieros	Valor Razonable M\$	Valor Libro M\$	Nivel de Jerarquía
Obligaciones con bancos	340.544.174	-	2
Obligaciones por contratos de arrendamiento	10.849.686	-	2
Otros Pasivos	43.434.029	-	2
Totales	394.827.889	-	

Al 31 de diciembre de 2022:

Activos financieros	Valor Razonable M\$	Valor Libro M\$	Nivel de Jerarquia
Efectivo y saldos en bancos	3.977.358	-	1
Créditos y cuentas por cobrar a clientes	556.676.029	-	2
Otros Activos	8.261.958	-	3
Totales	568.915.345	-	

Pasivos financieros	Valor Razonable M\$	Valor Libro M\$	Nivel de Jerarquia
Obligaciones con bancos	471.599.419	-	2
Obligaciones por contratos de arrendamiento	13.706.462	-	2
Otros Pasivos	60.626.532	-	3
Totales	545.932.413	-	

10. CRÉDITOS Y CUENTAS POR COBRAR A CLIENTES

La composición del rubro al 30 de septiembre 2023 es la siguiente:

Créditos y cuentas por cobrar a clientes Al 30 de junio de 2023	Activos financieros antes de provisiones			Provisiones constituidas			Activo financiero neto		
	Cartera Normal Evaluación Grupal M\$	Cartera Incumplimiento Evaluación Grupal M\$	Cartera Total M\$	Cartera Normal Evaluación Grupal M\$	Cartera Incumplimiento Evaluación Grupal M\$	Provisión total M\$	Cartera Normal Evaluación Grupal M\$	Cartera Incumplimiento Evaluación Grupal M\$	Cartera Total M\$
Deudores por tarjetas de crédito	429.316.484	64.230.556	493.547.040	38.590.448	39.573.863	78.164.311	390.726.036	24.656.693	415.382.729
Créditos y cuentas por cobrar a clientes total	429.316.484	64.230.556	493.547.040	38.590.448	39.573.863	78.164.311	390.726.036	24.656.693	415.382.729

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

Créditos y cuentas por cobrar a clientes Al 31 de diciembre de 2022	Activos financieros antes de provisiones			Provisiones constituidas			Activo financiero neto		
	Cartera Normal Evaluación Grupal M\$	Cartera Incumplimiento Evaluación Grupal M\$	Cartera Total M\$	Cartera Normal Evaluación Grupal M\$	Cartera Incumplimiento Evaluación Grupal M\$	Provisión total M\$	Cartera Normal Evaluación Grupal M\$	Cartera Incumplimiento Evaluación Grupal M\$	Cartera Total M\$
Deudores por tarjetas de crédito	617.916.621	51.823.778	669.740.399	77.003.068	36.061.302	113.064.370	540.913.553	15.762.476	556.676.029
Créditos y cuentas por cobrar a clientes total	617.916.621	51.823.778	669.740.399	77.003.068	36.061.302	113.064.370	540.913.553	15.762.476	556.676.029

El detalle del deterioro de los créditos y cuentas por cobrar a clientes, al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre 2022 son los siguientes:

GASTO DE PROVISIONES CONSTITUIDAS POR RIESGO DE CRÉDITO Y GASTO POR PÉRDIDAS CREDITICIAS DE LA CARTERA	30-09-2023 M\$	31-12-2022 M\$
Saldo inicial	113.064.370	66.856.207
Baja de activos financieros deteriorados del ejercicio	(136.198.277)	(85.291.258)
Constitución de provisiones en el ejercicio	101.298.218	131.499.421
Saldo final	78.164.311	113.064.370

Al 30 de septiembre de 2023	Gasto de provisiones constituidas de colocaciones en el ejercicio		
	Cartera Normal	Cartera Incumplimiento	Cartera Total
	M\$	M\$	M\$
Colocaciones de consumo			
Constitución de provisión	(33.324.744)	140.393.837	107.069.093
Liberación de provisión	(5.087.876)	(1.209.416)	(6.297.292)
Créditos y cuentas por cobrar a clientes total	(38.412.620)	139.184.421	100.771.801
Recuperación de créditos castigados	5.907.048	657.992	6.565.039
Gasto por pérdidas crediticias de colocaciones	(32.505.572)	139.842.413	107.336.840

Al 31 de diciembre de 2022	Gasto de provisiones constituidas de colocaciones en el ejercicio		
	Cartera Normal	Cartera Incumplimiento	Cartera Total
	M\$	M\$	M\$
Colocaciones de consumo			
Constitución de provisión	36.970.016	124.319.629	161.289.645
Liberación de provisión	(16.530.883)	(14.192.073)	(30.722.956)
Créditos y cuentas por cobrar a clientes total	20.439.133	110.127.556	130.566.689
Recuperación de créditos castigados	6.192.384	5.128.364	11.320.748
Gasto por pérdidas crediticias de colocaciones	26.631.517	115.255.920	141.887.437

Al 30 de septiembre de 2023	Movimiento en provisiones constituidas por cartera en el periodo		
	Evaluación Grupal		
	Cartera Normal	Cartera en Incumplimiento	Total
	M\$	M\$	M\$
Saldo Inicial al 1 de enero de 2023	63.874.700	49.189.670	113.064.370
Cambio en la medición sin reclasificación de cartera durante el periodo:	8.267.735	(285.356)	7.982.379
Cambio en la medición por reclasificación de cartera desde el inicio hasta el cierre del periodo:	(9.816.325)	31.632.496	21.816.171
Normal grupal hasta Incumplimiento grupal	(10.265.687)	33.870.574	23.604.887
Incumplimiento grupal hasta Normal grupal	449.362	(2.238.078)	(1.788.716)
Nuevos créditos originados	-	-	-
Nuevos créditos por conversión de contingente a colocación	3.371.590	971.394	4.342.984
Nuevos créditos comprados	0	0	0
Venta o cesión de créditos	0	0	0
Pago de créditos	(5.087.876)	(1.209.416)	(6.297.292)
Aplicación de provisiones por castigos	(22.019.376)	(40.724.926)	(62.744.302)
Recuperación de créditos castigados	-	-	-
Cambios en modelos y metodologías	-	-	-
Diferencias de conversión	-	-	-
Otros cambios en provisiones (si aplica)	-	-	-
Saldo al 30 de septiembre de 2023	38.590.448	39.573.863	78.164.311

Al 31 de diciembre de 2022	Movimiento en provisiones constituidas por cartera en el periodo		
	Evaluación Grupal		
	Cartera Normal	Cartera en Incumplimiento	Total
	M\$	M\$	M\$
Saldo Inicial al 1 de enero de 2022	47.970.801	18.885.405	66.856.206
Cambio en la medición sin reclasificación de cartera durante el periodo:	25.923.757	(72.291)	25.851.466
Cambio en la medición por reclasificación de cartera desde el inicio hasta el cierre del periodo:	(1.353.058)	58.903.648	57.550.590
Normal grupal hasta Incumplimiento grupal	(1.749.550)	60.870.547	59.120.997
Incumplimiento grupal hasta Normal grupal	396.492	(1.966.899)	(1.570.407)
Nuevos créditos originados	-	-	-
Nuevos créditos por conversión de contingente a colocación	11.101.079	5.367.166	16.468.245
Nuevos créditos comprados	-	-	-
Venta o cesión de créditos	-	-	-
Pago de créditos	(16.530.883)	(14.192.073)	(30.722.956)
Aplicación de provisiones por castigos	(4.955.094)	(19.820.377)	(24.775.471)
Recuperación de créditos castigados	1.718.098	118.193	1.836.291
Cambios en modelos y metodologías	-	-	-
Diferencias de conversión	-	-	-
Otros cambios en provisiones (si aplica)	-	-	-
Saldo al 31 de diciembre de 2022	63.874.700	49.189.670	113.064.370

A continuación, se presentan la exposición al riesgo de créditos por créditos contingentes al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022:

Al 30 de septiembre de 2023 M\$	Exposición por créditos contingentes antes de las provisiones			Provisiones constituidas			Exposición neta por riesgo de crédito de créditos contingentes
	Cartera Normal Evaluación Grupal	Cartera en Incumplimiento Evaluación Grupal	Cartera Total	Cartera Normal Evaluación Grupal	Cartera en Incumplimiento Evaluación Grupal	Provisión total	
Líneas de crédito de libre disposición de cancelación inmediata	49.945.829	695.036	50.640.865	1.388.196	492.619	1.880.815	48.760.050
Líneas de crédito de libre disposición	721.511	1.529	723.040	6.857	1.104	7.961	715.079

Al 31 de diciembre de 2022 M\$	Exposición por créditos contingentes antes de las provisiones			Provisiones constituidas			Exposición neta por riesgo de crédito de créditos contingentes
	Cartera Normal Evaluación Grupal	Cartera en Incumplimiento Evaluación Grupal	Cartera Total	Cartera Normal Evaluación Grupal	Cartera en Incumplimiento Evaluación Grupal	Provisión total	
Líneas de crédito de libre disposición de cancelación inmediata	39.142.420	990.657	40.133.077	1.659.429	745.353	2.404.782	37.728.295
Líneas de crédito de libre disposición	339.552	2.276	341.828	8.767	1.644	10.411	331.417

A continuación, se presentan el movimiento de provisiones constituidas de créditos contingentes al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022:

Al 30 de septiembre de 2023 M\$	Movimiento en provisiones constituidas por cartera en el periodo		
	Cartera Normal Evaluación Grupal	Cartera en Incumplimiento Evaluación Grupal	Total M\$
Saldo Inicial al 1 de enero de 2022	1.668.196	746.997	2.415.193
Cambio en la medición sin reclasificación de cartera durante el periodo:	(322.157)	(137.224)	(459.381)
Cambio en la medición por reclasificación de cartera desde el inicio hasta el cierre del periodo [cartera desde (-) hasta(+)]:	(89.541)	(1.691)	(91.232)
Normal individual hasta Subestándar	-	-	-
Normal individual hasta Incumplimiento individual	-	-	-
Subestándar hasta Incumplimiento individual	-	-	-
Subestándar hasta Normal individual	-	-	-
Incumplimiento individual hasta Subestándar	-	-	-
Incumplimiento individual hasta Normal individual	-	-	-
Normal grupal hasta Incumplimiento grupal	(92.614)	333.959	241.345
Incumplimiento grupal hasta Normal grupal	3.073	(335.650)	(332.577)
Individual (normal, subestándar, incumplimiento) hasta Grupal (normal, incumplimiento)	-	-	-
Grupal (normal, incumplimiento) hasta Individual (normal, subestándar, incumplimiento)	-	-	-
Nuevos créditos originados	243.256	19.974	263.230
Créditos contingentes por conversión a colocaciones	-	-	-
Pago de créditos	(37.895)	(49.132)	(87.027)
Aplicación de provisiones por castigos	(66.806)	(85.201)	(152.007)
Cambios en modelos y metodologías	-	-	-
Diferencias de cambio	-	-	-
Otros cambios en provisiones (si aplica)	-	-	-
Saldo al 30 de junio de 2023	1.395.053	493.723	1.888.776

Al 31 de diciembre de 2022	Movimiento en provisiones constituidas por cartera en el periodo			
	M\$	Cartera Normal Evaluación Grupal	Cartera en Incumplimiento Evaluación Grupal	Total M\$
Saldo Inicial al 1 de enero de 2022		6.965.522	855.792	7.821.314
Cambio en la medición sin reclasificación de cartera durante el periodo:	(4.798.804)		(160.450)	(4.959.254)
Cambio en la medición por reclasificación de cartera desde el inicio hasta el cierre del periodo [cartera desde (-) hasta(+)]:	(490.870)		87.242	(403.628)
Normal individual hasta Subestándar	-		-	-
Normal individual hasta Incumplimiento individual	-		-	-
Subestándar hasta Incumplimiento individual	-		-	-
Subestándar hasta Normal individual	-		-	-
Incumplimiento individual hasta Subestándar	-		-	-
Incumplimiento individual hasta Normal individual	-		-	-
Normal grupal hasta Incumplimiento grupal	(493.304)		498.901	5.597
Incumplimiento grupal hasta Normal grupal	2.434		(411.659)	(409.225)
Individual (normal, subestándar, incumplimiento) hasta Grupal (normal, incumplimiento)	-		-	-
Grupal (normal, incumplimiento) hasta Individual (normal, subestándar, incumplimiento)	-		-	-
Nuevos créditos originados	384.368		132.601	516.969
Créditos contingentes por conversión a colocaciones	-		-	-
Pago de créditos	(392.020)		(168.188)	(560.208)
Aplicación de provisiones por castigos	-		-	-
Cambios en modelos y metodologías	-		-	-
Diferencias de cambio	-		-	-
Otros cambios en provisiones (si aplica)	-		-	-
Saldo al 31 de diciembre de 2022		1.714.332	7.844	2.415.193

Estratificación de la cartera

A continuación, se presentan los saldos de la cartera de clientes servicios financieros al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022, estratificados por tramos de mora, cartera normal e incumplimiento:

Concentración del riesgo de crédito por días de morosidad al 30 de septiembre de 2023	Activos financieros antes de provisión			Provisiones constituidas			Activo financiero neto
	Cartera normal Evaluación grupal	Cartera en incumplimiento Evaluación grupal	Total	Cartera normal Evaluación grupal	Cartera en incumplimiento Evaluación grupal	Total	
0 días	382.776.218	15.274.798	398.051.016	20.986.124	8.262.536	29.248.660	368.802.356
1 a 29 días	24.605.517	3.916.728	28.522.245	7.805.398	2.138.561	9.943.959	18.578.286
30 a 59 días	12.660.884	3.308.617	15.969.501	5.484.839	1.804.155	7.288.994	8.680.507
60 a 89 días	9.273.865	2.999.929	12.273.794	4.314.087	1.645.980	5.960.067	6.313.727
>=90	-	38.730.484	38.730.484	-	25.722.631	25.722.631	13.007.853
Total	429.316.484	64.230.556	493.547.040	38.590.448	39.573.863	78.164.311	415.382.729

Concentración del riesgo de crédito por días de morosidad al 31 de diciembre de 2022	Activos financieros antes de provisión			Provisiones constituidas			Activo financiero neto
	Cartera normal Evaluación grupal	Cartera en incumplimiento Evaluación grupal	Total	Cartera normal Evaluación grupal	Cartera en incumplimiento Evaluación grupal	Total	
0 días	520.472.680	-	520.472.680	36.857.483	-	36.857.483	483.615.197
1 a 29 días	48.223.843	-	48.223.843	17.349.384	-	17.349.384	30.874.459
30 a 59 días	28.450.849	-	28.450.849	12.965.303	-	12.965.303	15.485.546
60 a 89 días	20.769.249	-	20.769.249	9.830.898	-	9.830.898	10.938.351
>=90	-	51.823.778	51.823.778	-	36.061.302	36.061.302	15.762.476
Total	617.916.621	51.823.778	669.740.399	77.003.068	36.061.302	113.064.370	556.676.029

Información adicional de la cartera

Información adicional	Saldo al 30-09-2023	Saldo al 31-12-2022
N° total de tarjetas emitidas titulares	550.580	726.101
N° total de tarjetas con saldo	498.742	630.681

El valor libro de los deudores y clientes por cobrar no deteriorados y deteriorados representan una aproximación razonable al valor justo de los mismos, ya que incluyen un interés explícito por el retraso en el pago y consideran una provisión de deterioro cuando existe evidencia objetiva de que la Sociedad no será capaz de cobrar el importe que se le adeuda.

La exposición máxima al riesgo de crédito a la fecha de reporte es el valor en libros de cada clase de cuenta por cobrar mencionada.

Garantías

La cartera de crédito está clasificada como tarjeta de crédito constituido principalmente por avances y créditos rotativos que, por su naturaleza, no exigen garantías para cubrir el riesgo de crédito frente al deterioro de éstos. Adicionalmente la Sociedad no cuenta con seguros de crédito para cubrir dicho riesgo.

11. INTANGIBLES

El detalle al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022 es el siguiente:

Activos intangibles netos	30-09-2023 M\$	31-12-2022 M\$
Software	5.621	22.485
Dominio de internet	549.630	599.931
Activos intangibles identificables neto	555.251	622.416

Activos intangibles brutos	30-09-2023 M\$	31-12-2022 M\$
Software	112.425	112.425
Dominio de internet	1.230.198	1.186.795
Activos intangibles identificables bruto	1.342.623	1.299.220

Amortización acumulada	30-09-2023 M\$	31-12-2022 M\$
Software	(680.568)	(586.864)
Dominio de internet	(106.804)	(89.940)
Amortización acumulada de los activos intangibles identificables	(787.372)	(676.804)

El movimiento de intangibles durante los periodos terminados al 30 de septiembre 2023 y 31 de diciembre de 2022, es el siguiente:

Movimientos en activos intangibles	30-09-2023		
	Dominio de internet M\$	Software M\$	Activos intangibles M\$
Saldo inicial al 01-01-2023	22.485	599.931	622.416
Adiciones por desarrollo interno	-	-	-
Adiciones	-	53.835	53.835
Otros	-	-	-
Transferencias entre proyectos y activo fijo	-	(10.433)	(10.433)
Retiros	-	-	-
Amortización	(16.864)	(93.703)	(110.567)
Incremento (disminución) por revaluación reconocido en el estado de resultados	-	-	-
Pérdidas por deterioro reconocida en el patrimonio neto	-	-	-
Incremento (disminución) en el cambio de moneda extranjera	-	-	-
Incrementos (disminuciones) por revaluación y por pérdidas por deterioro del	-	-	-
Otros incrementos (disminuciones)	-	-	-
Total cambios	(16.864)	(50.301)	(67.165)
Saldo final activos intangibles al 30-09-2023	5.621	549.630	555.251

Movimientos en activos intangibles	31-12-2022		
	Dominio de internet M\$	Software M\$	Activos intangibles M\$
Saldo inicial al 01-01-2022	44.970	296.841	341.811
Adiciones por desarrollo interno	-	-	-
Adiciones	-	421.702	421.702
Otros	-	-	-
Transferencias entre proyectos y activo fijo	-	-	-
Retiros	-	-	-
Amortización	(22.485)	(118.612)	(141.097)
Incremento (disminución) por revaluación reconocido en el estado de resultados	-	-	-
Pérdidas por deterioro reconocida en el patrimonio neto	-	-	-
Incremento (disminución) en el cambio de moneda extranjera	-	-	-
Incrementos (disminuciones) por revaluación y por pérdidas por deterioro del	-	-	-
Otros incrementos (disminuciones)	-	-	-
Total cambios	(22.485)	303.090	280.605
Saldo final activos intangibles al 31-12-2022	22.485	599.931	622.416

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

12. ACTIVO FIJO

12.1. La composición de este rubro es la siguiente al 30 de septiembre de 2023 y al 31 de diciembre de 2022:

Clases de activo fijo neto	30-09-2023 M\$	31-12-2022 M\$
Bienes arrendados	8.802.984	11.876.792
Total Activos por derecho a usar bienes en arrendamientos	8.802.984	11.876.792
Maquinarias y equipos	56.673	121.023
Obras en curso	323.239	377.673
Instalaciones y accesorios	1.188.034	1.279.614
Total Activos fijos	1.567.946	1.778.310

Clases de activo fijo bruto	30-09-2023 M\$	31-12-2022 M\$
Bienes arrendado	17.096.781	20.037.612
Total Activos por derecho a usar bienes en arrendamientos	17.096.781	20.037.612
Maquinarias y equipos	1.401.844	1.397.378
Obras en curso	323.239	377.673
Instalaciones y accesorios	2.292.944	2.080.244
Total Activos Fijos	4.018.027	3.855.295

Depreciación acumulada activo fijo	30-09-2023 M\$	31-12-2022 M\$
Bienes arrendado	(8.293.797)	(8.160.820)
Total Activos por derecho a usar bienes en arrendamientos	(8.293.797)	(8.160.820)
Maquinarias y equipos	(1.345.171)	(1.276.355)
Obras en curso	-	-
Instalaciones y accesorios	(1.104.910)	(800.630)
Total Activos Fijos	(2.450.081)	(1.413.408)

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

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

12.3. Los siguientes cuadros muestran el detalle de reconciliación de cambios en activo fijo, por clases durante los periodos terminados al 30 de septiembre 2023 y al 31 de diciembre de 2022:

Movimiento al 30-09-2023		Obras en curso	Maquinarias y equipos, neto	Instalaciones y accesorios, neto	Bienes arrendados	Otras activo fijo neto	Activo fijo neto
		M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Saldo Inicial al 1 de enero de 2023		377.673	121.023	1.279.614	11.876.792	-	13.655.102
Cambios	Adiciones	67.460	3.552	81.287	1.923.974	-	2.076.273
	Retiros	-	-	-	(2.940.831)	-	(2.940.831)
	Transferencias	(121.894)	914	131.413	-	-	10.433
	Gasto por depreciación	-	(68.816)	(304.280)	(2.056.951)	-	(2.430.047)
	Total cambios	(54.434)	(64.350)	(91.580)	(3.073.808)	-	(3.284.172)
Saldo final al 30 de septiembre de 2023		323.239	56.673	1.188.034	8.802.984	-	10.370.930

Movimiento al 31-12-2022		Obras en curso	Maquinarias y equipos, neto	Instalaciones y accesorios, neto	Bienes arrendados	Otras activo fijo neto	Activo fijo neto
		M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Saldo Inicial al 1 de enero de 2022		811.161	371.917	981.877	12.843.738	-	15.008.693
Cambios	Adiciones	154.897	26.413	135.243	2.293.810	-	(2.610.363)
	Retiros	-	(3.356)	(5.066)	-	-	(8.422)
	Transferencias	(588.385)	10.544	549.007	-	-	(28.834)
	Gasto por depreciación	-	(284.495)	(381.447)	(3.260.756)	-	(3.926.698)
	Total cambios	(433.488)	(250.893)	297.737	(966.947)	-	(1.353.591)
Saldo final al 31 de diciembre de 2022		377.673	121.023	1.279.614	11.876.792	-	13.655.102

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

12.4. Descripción clases de activo fijo

Maquinaria y equipos

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

Bienes arrendados

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

12.5. Información adicional sobre activo fijo

Informaciones adicionales a revelar sobre propiedades, plantas y equipos	30-09-2023 M\$	31-12-2022 M\$
Propiedad, planta y equipo completamente depreciados todavía en uso	-	-
Desembolsos sobre cuentas de propiedades, planta y equipos en proceso de construcción	-	-

12.6. Conciliación depreciación acumulada

A continuación, se detalla el movimiento de la depreciación durante el periodo terminado al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre 2022:

Movimiento	Saldos al 30-09-2023 M\$	Saldos al 31-12-2022 M\$
Depreciación acumulada inicial	(10.237.805)	(6.313.472)
(+) Depreciación del ejercicio	(2.430.047)	(3.926.698)
(-) Disminuciones por baja	1.923.974	2.365
(*) Depreciación por fusión	-	-
(=) Depreciación acumulada final	(10.743.878)	(10.237.805)

13. ACTIVOS Y PASIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES

El siguiente es el detalle de los activos y pasivos por impuestos corrientes para los periodos terminados al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre 2022:

Conceptos	Al 30 de septiembre de 2023		Al 31 de diciembre de 2022	
	Activo M\$	Pasivo M\$	Activo M\$	Pasivo M\$
Pagos provisionales mensuales	-	-	6.243.583	-
Crédito Sence	41.065	-	157.186	-
Impuesto renta	-	-	-	-
Impuestos por recuperar años anteriores	596.167	-	153.459	-
Otros impuestos	-	-	-	-
Totales por impuestos corrientes	637.232	-	6.554.228	-

14. IMPUESTOS DIFERIDOS

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

14.1. Activos por impuestos diferidos

Activos por impuestos diferidos	30-09-2023 M\$	31-12-2022 M\$
Activos por impuestos diferido relativos a provisiones	21.841.792	19.142.574
Activos por impuestos diferido relativos a obligaciones con el personal	817.718	1.144.404
Activos por impuestos diferido relativos a pérdidas fiscales	31.316.224	18.410.851
Activos por impuestos diferido relativos a depreciaciones	696.203	599.458
Activos por impuestos diferido relativos a cartera	3.794.812	4.007.729
Activos por impuestos diferido relativos a Intangibles	72.601	65.959
Activos por impuestos diferidos, total	58.539.350	43.370.975

14.2. Impuestos diferidos no reconocidos

Al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre 2022 no se presentan montos por impuestos diferidos no reconocidos.

15. OTROS ACTIVOS

El saldo al 30 de septiembre de 2023 y al 31 de diciembre de 2022 de los otros activos es el siguiente:

Otros activos	30-09-2023 M\$	31-12-2022 M\$
Cuentas por cobrar comercios asociados	2.997.483	3.240.976
Cuentas por cobrar relacionados (ver nota 26)	6.230.103	2.683.481
Boletas en garantía en efectivo	61.892	18.000
Cuentas por cobrar personal	621.793	999.465
Otros activos	507.688	1.320.036
Total Otros Activos	10.418.959	8.261.958

16. OBLIGACIONES CON BANCOS

Al 30 de septiembre de 2023 la Sociedad presenta préstamos recibidos por parte de su sociedad Matriz Banco de Crédito e Inversiones (BCI). A continuación, se presenta el detalle de estos:

Al 30 de septiembre 2023	Capital Original	Tasa	Fecha Inicio	Fecha Vencimiento	Interés devengado M\$	Saldo obligacion M\$
	M\$					
Linea Operativa Cuotas Mes	17.322.233	4,51%	17-12-2018	18-12-2023	2.084.931	964.846
Linea Operativa Cuotas Mes	667.189	4,60%	17-12-2018	17-12-2024	94.480	155.029
Linea Operativa Cuotas Mes	87.624	3,95%	17-05-2019	19-05-2025	10.219	26.527
Linea Operativa Cuotas Mes	390.764	2,68%	19-08-2019	19-08-2024	26.610	75.733
Linea Operativa Cuotas Mes	212.347	2,73%	19-08-2019	18-08-2025	16.426	71.764
Linea Operativa Cuotas Mes	783.530	2,58%	17-09-2019	17-09-2024	51.072	165.160
Linea Operativa Cuotas Mes	42.480	2,67%	17-09-2019	17-09-2025	3.184	14.947
Linea Operativa Cuotas Mes	6.394.391	2,60%	17-10-2019	17-10-2023	350.622	140.352
Linea Operativa Cuotas Mes	118.419	2,68%	17-10-2019	17-10-2024	7.968	27.066
Linea Operativa Cuotas Mes	5.987.124	3,50%	18-11-2019	17-11-2023	442.886	267.109
Linea Operativa Cuotas Mes	1.760.136	2,93%	17-12-2019	18-12-2023	108.574	116.368
Linea Operativa Cuotas Mes	5.657.809	2,80%	17-01-2020	17-01-2024	331.831	496.895
Linea Operativa Cuotas Mes	6.959.658	2,96%	17-02-2020	19-02-2024	429.969	765.295
Linea Operativa Cuotas Mes	6.808.031	2,10%	18-05-2020	18-05-2026	360.113	3.135.649
Linea Operativa Cuotas Mes	2.805.017	1,71%	17-06-2020	17-06-2025	109.977	1.010.151
Linea Operativa Cuotas Mes	4.039.681	1,89%	17-06-2020	17-06-2026	189.113	1.910.546
Linea Operativa Cuotas Mes	3.553.997	1,77%	17-07-2020	17-07-2025	142.402	1.341.183
Linea Operativa Cuotas Mes	3.885.761	1,96%	17-07-2020	17-07-2026	185.698	1.894.090
Linea Operativa Cuotas Mes	3.999.766	2,05%	17-05-2021	17-05-2024	123.338	911.219
Linea Operativa Cuotas Mes	11.223.393	3,66%	17-08-2021	19-08-2024	592.762	3.567.468
Linea Operativa Cuotas Mes	10.142.350	4,67%	20-09-2021	17-09-2024	667.759	3.546.180
Linea Operativa Cuotas Mes	13.667.467	5,90%	18-10-2021	17-10-2023	864.958	603.908
Linea Operativa Cuotas Mes	8.307.364	6,55%	18-10-2021	17-10-2024	759.449	3.198.858
Linea Operativa Cuotas Mes	14.896.613	6,23%	17-11-2021	17-11-2023	992.175	1.317.279
Linea Operativa Cuotas Mes	7.418.136	6,36%	17-11-2021	18-11-2024	642.701	3.062.677
Linea Operativa Cuotas Mes	13.175.122	6,51%	17-12-2021	18-12-2023	910.542	1.747.435
Linea Operativa Cuotas Mes	9.045.628	6,68%	17-12-2021	17-12-2024	802.998	4.002.333
Linea Operativa Cuotas Mes	12.294.321	6,95%	17-01-2022	17-01-2024	895.454	2.176.125
Linea Operativa Cuotas Mes	6.998.703	7,02%	17-01-2022	17-01-2025	633.723	3.302.902
Linea Operativa Cuotas Mes	12.006.543	7,87%	17-02-2022	19-02-2024	974.870	2.667.899
Linea Operativa Cuotas Mes	2.488.043	7,61%	17-02-2022	17-02-2025	236.544	1.249.584
Linea Operativa Cuotas Mes	7.925.565	7,43%	17-02-2022	17-02-2026	799.293	5.081.819
Linea Operativa Cuotas Mes	9.305.273	10,44%	20-09-2022	17-09-2024	785.076	4.911.400
Linea Operativa Cuotas Mes	17.073.052	11,24%	17-10-2022	17-10-2023	1.067.274	1.504.397
Linea Operativa Cuotas Mes	3.115.747	10,25%	17-10-2022	17-10-2024	246.448	1.774.075
Linea Operativa Cuotas Mes	4.357.135	10,59%	19-12-2022	18-12-2023	239.172	1.137.033
Linea Operativa Cuotas Mes	6.009.064	8,97%	19-12-2022	17-12-2024	355.998	3.892.819
Linea Operativa Cuotas Mes	8.967.585	10,64%	17-01-2023	17-01-2024	473.562	3.108.243
Linea Operativa Cuotas Mes	1.711.665	9,03%	17-01-2023	17-01-2025	93.984	1.179.076
Linea Operativa Cuotas Mes	15.264.390	10,73%	17-03-2023	18-03-2024	701.245	7.871.811
Linea Operativa Cuotas Mes	23.650.185	11,78%	17-04-2023	17-10-2023	816.360	4.059.002
Linea Operativa Cuotas Mes	10.699.262	10,85%	17-04-2023	17-04-2024	440.339	6.409.565
Linea Operativa Cuotas Mes	732.552	9,41%	17-04-2023	17-04-2025	29.089	593.332
Linea Operativa Cuotas Mes	20.520.977	11,66%	17-05-2023	17-11-2023	651.325	7.008.323
Linea Operativa Cuotas Mes	13.082.719	10,70%	17-05-2023	17-05-2024	456.927	8.915.697
Linea Operativa Cuotas Mes	1.565.408	9,28%	17-05-2023	19-05-2025	51.307	1.329.327
Linea Operativa Cuotas Mes	18.008.961	11,53%	19-06-2023	18-12-2023	472.252	9.170.105

Linea Operativa Cuotas Mes	14.293.386	10,48%	19-06-2023	17-06-2024	385.639	10.897.572
Linea Operativa Cuotas Mes	1.418.654	8,72%	19-06-2023	17-06-2025	33.684	1.258.241
Linea Operativa Cuotas Mes	12.590.669	10,66%	17-07-2023	17-01-2024	246.791	8.505.118
Linea Operativa Cuotas Mes	10.558.917	9,39%	17-07-2023	17-07-2024	194.716	8.900.927
Linea Operativa Cuotas Mes	2.331.996	7,77%	17-07-2023	17-07-2025	36.705	2.157.934
Linea Operativa Cuotas Mes	13.723.975	9,67%	17-08-2023	19-02-2024	156.209	11.525.937
Linea Operativa Cuotas Mes	15.380.641	8,46%	17-08-2023	19-08-2024	156.170	14.194.332
Linea Operativa Cuotas Mes	3.189.047	7,52%	17-08-2023	18-08-2025	29.060	3.074.378
Linea Operativa Cuotas Mes	11.072.481	9,42%	20-09-2023	18-03-2024	28.973	11.101.454
Linea Operativa Cuotas Mes	7.828.222	8,82%	20-09-2023	17-09-2024	19.179	7.847.401
Linea Operativa Cuotas Mes	3.522.254	7,64%	20-09-2023	17-09-2025	7.475	3.529.730
Linea Operativa Cuotas Mes	10.000.000	9,79%	17-01-2023	17-10-2023	696.149	10.696.149
Linea Operativa Cuotas Mes	7.000.000	10,66%	17-03-2023	18-12-2023	408.322	7.408.322
Linea a Plazo Puntual Mes	5.000.000	10,79%	17-04-2023	17-01-2024	248.779	5.248.779
Linea a Plazo Puntual Mes	1.500.000	10,66%	17-05-2023	19-02-2024	60.404	1.560.404
Linea a Plazo Puntual Mes	7.000.000	9,68%	19-06-2023	18-03-2024	193.877	7.193.877
Linea a Plazo Puntual Mes	27.000.000	8,17%	17-08-2023	19-02-2024	269.597	27.269.597
Linea a Plazo Puntual Mes	61.074.642	9,67%	20-09-2023	17-10-2023	164.046	61.238.688
Linea a Plazo Puntual Mes	25.000.000	8,17%	20-09-2023	17-06-2024	56.733	25.056.733
Total obligaciones bancos	594.614.064				25.115.507	340.544.174

Al 31 de diciembre de 2022 la apertura de las obligaciones con banco es:

Al 30 de Septiembre 2022	Capital Original	Tasa	Fecha Inicio	Fecha Vencimiento	Interés devengado M\$	Saldo obligacion M\$
	M\$					
Linea Operativa Cuotas Mes	17.322.233	4,51%	17-12-2018	18-12-2023	2.002.767	3.794.627
Linea Operativa Cuotas Mes	667.189	4,60%	17-12-2018	17-12-2024	87.506	243.836
Linea Operativa Cuotas Mes	4.503.502	3,80%	17-05-2019	17-05-2023	360.178	502.967
Linea Operativa Cuotas Mes	87.624	3,95%	17-05-2019	19-05-2025	9.252	37.903
Linea Operativa Cuotas Mes	7.315.264	3,16%	17-07-2019	17-07-2023	479.178	1.127.580
Linea Operativa Cuotas Mes	8.734.485	2,62%	19-08-2019	17-08-2023	467.849	1.522.370
Linea Operativa Cuotas Mes	390.764	2,68%	19-08-2019	19-08-2024	24.447	136.321
Linea Operativa Cuotas Mes	212.347	2,73%	19-08-2019	18-08-2025	14.657	98.833
Linea Operativa Cuotas Mes	5.932.493	2,48%	17-09-2019	20-09-2023	298.931	1.159.395
Linea Operativa Cuotas Mes	783.530	2,58%	17-09-2019	17-09-2024	46.641	286.249
Linea Operativa Cuotas Mes	42.480	2,67%	17-09-2019	17-09-2025	2.826	20.349
Linea Operativa Cuotas Mes	6.394.391	2,60%	17-10-2019	17-10-2023	335.344	1.389.797
Linea Operativa Cuotas Mes	118.419	2,68%	17-10-2019	17-10-2024	7.230	45.347
Linea Operativa Cuotas Mes	5.987.124	3,50%	18-11-2019	17-11-2023	419.849	1.449.856
Linea Operativa Cuotas Mes	1.760.136	2,93%	17-12-2019	18-12-2023	102.108	460.370
Linea Operativa Cuotas Mes	14.648.655	2,67%	17-01-2020	17-01-2023	619.643	423.601
Linea Operativa Cuotas Mes	5.657.809	2,80%	17-01-2020	17-01-2024	309.419	1.597.999
Linea Operativa Cuotas Mes	8.191.518	2,83%	17-02-2020	17-02-2023	366.233	474.287
Linea Operativa Cuotas Mes	6.959.658	2,96%	17-02-2020	19-02-2024	397.367	2.119.181
Linea Operativa Cuotas Mes	10.056.593	3,09%	17-03-2020	17-03-2023	490.991	875.727
Linea Operativa Cuotas Mes	330.335	2,10%	17-04-2020	17-04-2023	10.838	37.787
Linea Operativa Cuotas Mes	3.089.257	1,63%	18-05-2020	17-05-2023	77.845	438.558
Linea Operativa Cuotas Mes	6.808.031	2,10%	18-05-2020	18-05-2026	303.341	3.986.189
Linea Operativa Cuotas Mes	4.682.698	1,33%	17-06-2020	19-06-2023	95.391	794.086
Linea Operativa Cuotas Mes	2.805.017	1,71%	17-06-2020	17-06-2025	94.098	1.433.851
Linea Operativa Cuotas Mes	4.039.681	1,89%	17-06-2020	17-06-2026	158.084	2.414.497
Linea Operativa Cuotas Mes	4.328.135	1,40%	17-07-2020	17-07-2023	92.024	856.586
Linea Operativa Cuotas Mes	3.553.997	1,77%	17-07-2020	17-07-2025	120.760	1.877.355
Linea Operativa Cuotas Mes	3.885.761	1,96%	17-07-2020	17-07-2026	153.922	2.378.007

Linea Operativa Cuotas Mes	6.322.337	,87%	18-01-2021	17-01-2023	57.966	265.741
Linea Operativa Cuotas Mes	6.664.429	,80%	17-02-2021	17-02-2023	55.966	559.662
Linea Operativa Cuotas Mes	9.115.730	1,0%	17-03-2021	17-03-2023	95.472	1.150.087
Linea Operativa Cuotas Mes	13.180.879	1,10%	19-04-2021	17-04-2023	149.118	2.218.163
Linea Operativa Cuotas Mes	8.501.197	1,49%	17-05-2021	17-05-2023	129.246	1.793.481
Linea Operativa Cuotas Mes	3.999.766	2,05%	17-05-2021	17-05-2024	101.216	1.921.489
Linea Operativa Cuotas Mes	8.043.744	2,10%	17-06-2021	19-06-2023	169.009	2.044.905
Linea Operativa Cuotas Mes	10.698.561	2,70%	19-07-2021	17-07-2023	281.395	3.184.262
Linea Operativa Cuotas Mes	6.537.881	3,05%	17-08-2021	17-08-2023	189.872	2.227.108
Linea Operativa Cuotas Mes	11.223.393	3,66%	17-08-2021	19-08-2024	453.948	6.398.182
Linea Operativa Cuotas Mes	11.885.099	4,29%	20-09-2021	20-09-2023	465.804	4.584.185
Linea Operativa Cuotas Mes	10.142.350	4,67%	20-09-2021	17-09-2024	496.391	6.098.786
Linea Operativa Cuotas Mes	13.667.467	5,90%	18-10-2021	17-10-2023	717.170	5.906.410
Linea Operativa Cuotas Mes	8.307.364	6,55%	18-10-2021	17-10-2024	548.196	5.283.761
Linea Operativa Cuotas Mes	14.896.613	6,23%	17-11-2021	17-11-2023	791.445	7.077.621
Linea Operativa Cuotas Mes	7.418.136	6,36%	17-11-2021	18-11-2024	449.839	4.914.517
Linea Operativa Cuotas Mes	13.175.122	6,51%	17-12-2021	18-12-2023	696.853	6.821.559
Linea Operativa Cuotas Mes	9.045.628	6,68%	17-12-2021	17-12-2024	542.784	6.247.673
Linea Operativa Cuotas Mes	18.367.704	6,61%	17-01-2022	17-01-2023	667.852	1.581.781
Linea Operativa Cuotas Mes	12.294.321	6,95%	17-01-2022	17-01-2024	654.384	6.891.198
Linea Operativa Cuotas Mes	6.998.703	7,02%	17-01-2022	17-01-2025	411.518	5.028.983
Linea Operativa Cuotas Mes	12.379.165	8,06%	17-02-2022	17-02-2023	536.923	2.139.722
Linea Operativa Cuotas Mes	12.006.543	7,87%	17-02-2022	19-02-2024	676.491	7.254.869
Linea Operativa Cuotas Mes	2.488.043	7,61%	17-02-2022	17-02-2025	146.713	1.858.439
Linea Operativa Cuotas Mes	7.925.565	7,43%	17-02-2022	17-02-2026	473.523	6.481.699
Linea Operativa Cuotas Mes	18.902.973	9,70%	17-06-2022	19-06-2023	783.840	9.721.758
Linea Operativa Cuotas Mes	29.078.228	10,41%	18-07-2022	17-01-2023	884.802	4.973.535
Linea Operativa Cuotas Mes	19.590.497	10,54%	18-07-2022	17-07-2023	782.579	11.729.453
Linea Operativa Cuotas Mes	44.789.554	10,91%	17-08-2022	17-02-2023	1.327.398	15.272.202
Linea Operativa Cuotas Mes	24.807.076	10,75%	17-08-2022	17-08-2023	869.896	16.909.806
Linea Operativa Cuotas Mes	22.771.434	11,53%	20-09-2022	17-03-2023	587.321	11.592.125
Linea Operativa Cuotas Mes	31.974.407	11,05%	20-09-2022	20-09-2023	898.232	24.393.131
Linea Operativa Cuotas Mes	9.305.273	10,44%	20-09-2022	17-09-2024	261.743	8.272.279
Linea Operativa Cuotas Mes	33.660.601	11,78%	17-10-2022	17-04-2023	725.756	22.769.976
Linea Operativa Cuotas Mes	17.073.052	11,24%	17-10-2022	17-10-2023	376.224	14.424.561
Linea Operativa Cuotas Mes	3.115.747	10,25%	17-10-2022	17-10-2024	64.673	2.891.671
Linea Operativa Cuotas Mes	28.235.115	11,78%	17-11-2022	17-05-2023	388.571	23.752.979
Linea Operativa Cuotas Mes	32.315.990	11,91%	19-12-2022	19-06-2023	128.294	32.444.284
Linea Operativa Cuotas Mes	4.357.135	10,59%	19-12-2022	18-12-2023	15.381	4.372.516
Linea Operativa Cuotas Mes	6.009.064	8,97%	19-12-2022	17-12-2024	17.967	6.027.031
Linea a Plazo Puntual Mes	24.000.000	9,69%	17-11-2022	17-08-2023	284.240	24.284.240
Linea a Plazo Puntual Mes	90.446.183	11,73%	19-12-2022	17-01-2023	353.645	90.799.828
Linea a Plazo Puntual Mes	15.000.000	10,05%	19-12-2022	20-09-2023	50.250	15.050.250
Total obligaciones bancos	840.007.195				26.708.625	471.599.419

17. OBLIGACIONES POR CONTRATOS DE ARRENDAMIENTO

El detalle de este rubro al 30 de septiembre de 2023:

	Walmart Chile S.A. (*)	Corpseguros SA (*)	Inm. Power center (*)	Inm. Power center (*)	Martinez y Daluiso Ltda (*)	Inm. KRC Chile uno Ltda. (*)	Centro dos mil ltda.	Tattersall	TOTAL
RUT	76.042.014-K	76.072.304-5	76.409.851-K	76.409.851-K	76.877.340-8	76.095.121-8	96.565.580-8	96.565.580-8	-
Contratos en años	10	9	4	4	5	4	4	-	-
Fecha de inicio	04-12-2018	26-06-2019	09-03-2017	15-02-2016	01-09-2017	20-10-2011	08-05-2020	-	-
Tasa de descuento	2,36%	2,36%	2,36%	2,36%	2,36%	2,36%	2,36%	-	-
Saldo corriente	1.596.727	385.443	23.450	43.154	20.862	28.163	428.641	-	2.526.440
Saldo no corriente	6.098.602	1.573.892	95.753	176.212	85.186	115.001	178.600	-	8.323.246
Saldo adeudado	7.695.329	1.959.335	119.203	219.366	106.048	143.164	607.241	-	10.849.686

El detalle de este rubro al 31 de diciembre de 2022:

	Walmart Chile S.A. (*)	Corpseguros SA (*)	Inm. Power center (*)	Inm. Power center (*)	Martinez y Daluiso Ltda (*)	Inm. KRC Chile uno Ltda. (*)	Centro dos mil ltda.	Tattersall	TOTAL
RUT	76.042.014-K	76.072.304-5	76.409.851-K	76.409.851-K	76.877.340-8	76.095.121-8	96.565.580-8	96.565.580-8	-
Contratos en años	10	9	4	4	5	4	4	3	-
Fecha de inicio	04-12-2018	26-06-2019	09-03-2017	15-02-2016	01-09-2017	20-10-2011	08-05-2020	20-05-2020	-
Tasa de descuento	2,36%	2,36%	2,36%	2,36%	2,36%	2,36%	2,36%	2,36%	-
Saldo corriente	1.378.712	354.336	22.292	41.023	19.832	26.773	888.042	12.631	2.743.641
Saldo no corriente	6.642.616	1.712.623	107.743	198.278	95.853	129.401	2.072.097	4.210	10.962.821
Saldo adeudado	8.021.328	2.066.959	130.035	239.301	115.685	156.174	2.960.139	16.841	13.706.462

18. PROVISIONES

El detalle de este rubro al 30 de septiembre de 2023 y al 31 de diciembre de 2022 es el siguiente:

18.1. Provisiones

El saldo al 30 de septiembre de 2023 y al 31 de diciembre de 2022 de las provisiones es el siguiente:

Clase de provisiones	Saldo al	
	30-09-2023 M\$	31-12-2022 M\$
Provisión de incobrabilidad contingente	1.888.776	2.415.193
Provisión adicional de cartera	23.500.000	23.500.000
Total Provisiones especiales por riesgo de crédito	25.388.776	25.915.193
Provisión de juicios	171.781	302.833
Gratificación y bonos	1.252.512	1.894.245
Indemnización todo evento	605.388	974.268
Vacaciones	1.170.686	1.370.020
Provisión contingente por fraude	44.884	91.780
Total provisiones por contingencias	3.245.251	4.633.146

18.1.a. Provisión de Incobrabilidad contingente

Corresponde a la provisión por riesgo de crédito, que de acuerdo a las instrucciones emitidas por la CMF en el compendio de normas bancarias en el capítulo B-1 debe ser constituida sobre el monto de los cupos disponibles de uso de los clientes en sus tarjetas de crédito Lider BCI.

18.1.b. Dividendo mínimo

El artículo N° 79 de la Ley de Sociedades Anónimas de Chile establece que, salvo acuerdo diferente adoptado en la junta respectiva, por unanimidad de las acciones emitidas, las Sociedades anónimas abiertas deberán distribuir anualmente como dividendo en dinero a sus accionistas, a prorrata de sus acciones o en la proporción que establezcan los estatutos si hubiere acciones preferidas, a lo menos el 30% de las utilidades líquidas de cada ejercicio. Debido a que la sociedad tiene pérdidas acumuladas provenientes de ejercicios anteriores, el directorio ha decidido no repartir dividendos.

Al 30 de septiembre de 2023 y al 31 de diciembre de 2022, no se ha constituido provisión de dividendo mínimo.

18.1.c. Provisión de gratificación y bonos

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

18.1.d. Provisión indemnización a todo evento

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

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

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

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

Los supuestos usados son los siguientes:

Detalle	Fuente
Mortalidad	Se utilizaron las tablas de mortalidad "RV-2014" y "CB-2014" establecidas por la Comisión para el Mercado Financiero (CMF)
Rotación Laboral	La rotación histórica para los ejecutivos en el contrato colectivo, renuncia voluntaria o necesidades de la empresa es 3,33%.
Tasa de descuento	La tasa de descuento utilizada para descontar los flujos de pagos de beneficios por indemnizaciones por años de servicio fue de un 2,67% real anual. Esta tasa corresponde al BCU a 20 años al 31 de diciembre de 2022. (Fuente: Banco Central).
Tasa de Crecimiento Salarial	El crecimiento de las remuneraciones utilizado para las proyecciones, tanto para crecimiento del sueldo base como para las remuneraciones totales y corresponde a un 3,0% real anual de largo plazo
Jubilación	Las edades de Jubilación utilizadas para hacer las proyecciones de pagos, corresponden a las edades legales mínimas para el retiro programando en Chile (DL.3500), edades que son generalmente utilizadas en el mercado, excepto cuando la realidad de la empresa indique lo contrario, estas edades corresponden a 65 años para los hombres y 60 años para las mujeres.

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

Detalle	30-09-2023 M\$	31-12-2022 M\$
Valor presente obligación de Indemnización a todo evento	974.268	901.013
Costo del servicio corriente obligaciones plan de beneficios definidos	-	3.820
Costo por intereses por obligación del plan de beneficios definidos	-	45.786
Pagos realizados durante 2023-2022	(368.880)	(108.712)
Bono pagos de obligaciones por planes de beneficios definidos	-	132.361
Total provisión Indemnización por años de servicio	605.388	974.268

18.1.e. Provisión de vacaciones

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

18.2. Movimiento de las provisiones

Detalle	Incobrabilidad contingente M\$	Provisión Adicional M\$	Provisión de gratificación y bonos M\$	Indemnización todo evento M\$	Vacaciones M\$	Provisión contingente por fraude M\$
Saldo al 01-01-2022	3.347.926	9600000	320.498	2.463.526	901.013	1.362.516
Cargos (abonos) a resultados	(932.733)	13.900.000	1.294.007	73.255	1.381.332	447.896
Cargos (abonos) a Patrimonio	-	-	-	-	-	-
Pagos del ejercicio	-	-	(1.863.288)	-	(1.373.828)	(392606)
Cambios en provisiones, total	(932.733)	13.900.000	(17.665)	73.255	7.504	55.290
Saldo al 31-12-2022	2.415.193	23.500.000	1.894.245	974.268	1.370.020	91.780
Cargos (abonos) a resultados	(526.417)	-	1.221.555	(368.880)	1.014.069	(46.896)
Cargos (abonos) a Patrimonio	-	-	-	-	-	-
Pagos del ejercicio	-	-	(1.863.288)	-	(1.213.403)	-
Cambios en provisiones, total	(526.417)	-	(641.733)	(368.880)	(199.334)	(46.896)
Saldo al 30-09-2023	1.888.776	23.500.000	1.252.512	605.388	1.170.686	44.884

19. OTROS PASIVOS

La composición de este rubro al 30 de septiembre de 2023 y al 31 de diciembre de 2022 es el siguiente:

Otros pasivos	Saldo corriente al	
	30-09-2023 M\$	31-12-2022 M\$
Proveedores de servicios	31.769.022	42.292.396
Saldos por pagar grupo Walmart	10.722.924	15.071.305
Cuentas por pagar empresas relacionadas ver nota 26	942.083	3.262.831
Total Otros pasivos	43.434.029	60.626.532

La exposición al riesgo de moneda y liquidez relacionado con cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar se analiza en nota de política de gestión de riesgos.

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

19.1. Personal Clave

Remuneración del directorio

Al 30 de septiembre de 2023 y al 31 de diciembre del 2022 cada director de la sociedad percibe UF45 por sesión asistida.

Remuneración del equipo gerencial

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

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

El siguiente cuadro indica el número de ejecutivos y el monto de la remuneración percibida durante los periodos terminados al 30 de septiembre de 2023 y 2022:

Conformación del directorio y del personal clave de la gerencia	N° de ejecutivos		Monto M\$	
	30-09-2023	30-09-2022	30-09-2023	30-09-2022
Directorio				
Directores de la sociedad	7	7	109.258	97.122
Personal Clave				
Personal clave de la gerencia	9	9	1.174.063	1.857.365
Total	16	16		

20. PATRIMONIO

20.1. Capital suscrito y pagado

Al 30 de septiembre de 2023 y al 31 de diciembre de 2022 el capital social de la Sociedad presenta un saldo de M\$149.706.753 y M\$95.706.753 respectivamente, compuesto por un total de 271.311.351 y 173.485.264 acciones respectivamente, sin valor nominal y que se encuentran totalmente suscritas y pagadas. La Sociedad ha emitido solamente una serie única de acciones ordinarias, las cuales gozan de los mismos derechos de votos sin preferencia alguna.

Con fecha 17 de febrero de 2023 la sociedad ha emitido 97.826.087 acciones equivalentes al monto de M\$54.000.000, todas estas acciones fueron suscritas y pagadas en su totalidad.

20.2. Dividendo mínimo y dividendos pagados

El artículo N° 79 de la Ley de Sociedades Anónimas de Chile establece que, salvo acuerdo diferente adoptado en la junta respectiva, por unanimidad de las acciones emitidas, las Sociedades anónimas abiertas deberán distribuir anualmente como dividendo en dinero a sus accionistas, a prorrata de sus acciones o en la proporción que establezcan los estatutos si hubiere acciones preferidas, a lo menos el 30% de las utilidades líquidas de cada ejercicio. Debido a que la sociedad tiene pérdidas acumuladas provenientes de ejercicios anteriores, el directorio ha decidido no repartir dividendos.

Al 30 de septiembre de 2023 y al 31 de diciembre de 2022 no se ha constituido provisión de dividendo mínimo.

20.3. Utilidades (pérdidas)

El saldo al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022 es de (M\$34.458.932) y (M\$1.646.536) respectivamente, la variación entre ambos periodos es la acumulación de la utilidad (pérdida) del ejercicio del año 2022.

20.4. Reserva

20.4.a. Reservas varias

Corresponde a efectos patrimoniales producto de reestructuraciones societarias. El movimiento de otras reservas al 30 de septiembre de 2023 y al 31 de diciembre de 2022 es el siguiente:

Estado de cambios en el patrimonio	Cambios en reservas	Cambios en otras reservas atribuible a los tenedores de instrumentos de patrimonio neto de controladora M\$
	Reservas varias M\$	
Saldo inicial 01-01-2022	(4.280.488)	(4.280.488)
Cambios:		
Resultado de ingresos y gastos integrales	(132.361)	(132.361)
Otro incremento (decremento) en patrimonio	(197.658)	(197.658)
Cambios en patrimonio	(330.019)	(330.019)
Saldo final al 31-12-2022	(4.610.507)	(4.610.507)
Cambios:		
Resultado de ingresos y gastos integrales	-	-
Otro incremento (decremento) en patrimonio	-	-
Cambios en patrimonio	-	-
Saldo Final al 30-09-2023	(4.610.507)	(4.610.507)

21. INGRESO NETO POR INTERESES

21.1. INGRESOS POR INTERESES

El siguiente es el detalle de los ingresos por intereses para los periodos de nueve y tres meses terminados al 30 de septiembre de 2023 y 2022, dichos intereses son devengados en créditos en pesos, por lo cual no generan reajuste.

Clases de ingresos por intereses y reajustes	Saldos al 01-01-2023 30-09-2023 M\$	Saldos al 01-01-2022 30-09-2022 M\$	Saldos al 01-07-2023 30-09-2023 M\$	Saldos al 01-07-2022 30-09-2022 M\$
Interés cartera créditos en cuotas	87.639.659	101.063.395	27.463.434	35.065.404
Interés cartera revolving	10.091.470	10.015.784	2.786.671	3.865.326
Interés cartera mora	3.632.088	2.586.081	1.038.616	1.075.211
Ingresos por intereses y reajustes	101.363.217	113.665.260	31.288.721	40.005.941

21.2. GASTOS POR INTERESES

El siguiente es el detalle de los gastos por intereses para los periodos de nueve y tres meses terminados al 30 de septiembre de 2023 y 2022, dichos intereses son devengados en créditos en pesos, por lo cual no generan reajuste.

Clases de gastos por intereses y reajustes	Saldos al 01-01-2023 30-09-2023 M\$	Saldos al 01-01-2022 30-09-2022 M\$	Saldos al 01-07-2023 30-09-2023 M\$	Saldos al 01-07-2022 30-09-2022 M\$
Interés costo de fondo	(27.262.115)	(21.684.448)	(5.577.666)	(15.346.583)
Gastos por intereses y reajustes	(27.262.115)	(21.684.448)	(5.577.666)	(15.346.583)

22. INGRESO NETO POR COMISIONES

22.1. INGRESOS POR COMISIONES Y SERVICIOS PRESTADOS

El siguiente es el detalle de los ingresos por comisiones y servicios prestados para los periodos de nueve y tres meses terminados el 30 de septiembre de 2023 y 2022.

Clases de ingreso por comisiones	Saldos al 01-01-2023 30-09-2023 M\$	Saldos al 01-01-2022 30-09-2022 M\$	Saldos al 01-07-2023 30-09-2023 M\$	Saldos al 01-07-2022 30-09-2022 M\$
Comisión por uso de canal	6.151.621	7.114.002	2.245.162	1.789.509
Recaudaciones de pagos de servicios	551.506	743.617	212.648	232.023
Remuneraciones por comercialización de seguros	-	63.168	-	(2)
Cobranzas de títulos de crédito de clientes	4.476.618	3.554.525	1.210.290	1.449.023
Cobranza o recaudación de primas de seguros	4.150.406	9.992.488	1.446.700	2.503.870
Ingresos por comisiones	15.330.151	21.467.800	5.114.800	5.974.423

22.2. GASTOS POR COMISIONES Y SERVICIOS RECIBIDOS

El siguiente es el detalle de los ingresos por comisiones y servicios recibidos para los periodos de nueve y tres meses terminados el 30 de septiembre de 2023 y 2022.

Clases de gastos por comisiones	Saldos al 01-01-2023 30-09-2023 M\$	Saldos al 01-01-2022 30-09-2022 M\$	Saldos al 01-07-2023 30-09-2023 M\$	Saldos al 01-07-2022 30-09-2022 M\$
Remuneraciones por operación de tarjetas	(2.875.599)	(2.860.691)	(1.026.449)	(1.131.328)
Otras comisiones (*)	(2.436.092)	(5.128.470)	(909.479)	(1.354.775)
Gastos por comisiones	(5.311.691)	(7.989.161)	(1.935.928)	(2.486.103)

(*) Las otras comisiones corresponden principalmente a comisiones pagadas al socio comercial Walmart según el acuerdo comercial que entro en vigencia el 4 de diciembre de 2018.

23. GASTO POR PERDIDAS CREDITICIAS

El siguiente es el detalle de los gastos por perdidas crediticias para los periodos de nueve y tres meses terminados el 30 de septiembre de 2023 y 2022.

Clases de provisión de riesgo	Saldos al 01-01-2023 30-09-2023 M\$	Saldos al 01-01-2022 30-09-2022 M\$	Saldos al 01-07-2023 30-09-2023 M\$	Saldos al 01-07-2022 30-09-2022 M\$
Gasto por provisión de riesgo	(100.771.801)	(91.580.023)	(25.199.655)	(33.504.504)
Gasto por provisión de riesgo adicionales	-	2.400.000	-	2.400.000
Recuperación de cartera castigada	6.565.039	9.754.747	2.498.210	1.796.435
Total gasto de provisión de riesgo	(94.206.762)	(79.425.276)	(22.701.445)	(29.308.069)

24. COMPOSICIÓN DE RESULTADOS RELEVANTES

24.1. Otros ingresos operacionales

El siguiente es el detalle de los otros ingresos operacionales para los periodos de nueve y tres meses terminados el 30 de septiembre de 2023 y 2022.

Clases de otros ingresos operacionales	Saldos al 01-01-2023 30-09-2023 M\$	Saldos al 01-01-2022 30-09-2022 M\$	Saldos al 01-07-2023 30-09-2023 M\$	Saldos al 01-07-2022 30-09-2022 M\$
Ingresos por Merchand Discount	4.643.855	7.140.892	1.533.341	1.810.980
Otros ingresos	644.453	3.492.130	216.429	3.106.428
Otros ingresos operacionales	5.288.308	10.633.022	1.749.770	4.917.408

24.2. Gasto por obligaciones de beneficios a empleados

El siguiente es el detalle de los gastos por obligaciones de beneficios a empleados para los periodos de nueve y tres meses terminados el 30 de septiembre de 2023 y 2022.

Clases de remuneraciones y gastos del personal	Saldos al 01-01-2023 30-09-2023 M\$	Saldos al 01-01-2022 30-09-2022 M\$	Saldos al 01-07-2023 30-09-2023 M\$	Saldos al 01-07-2022 30-09-2022 M\$
Remuneraciones del personal	(9.750.469)	(10.817.851)	(3.290.460)	(3.540.935)
Bonos o gratificaciones	(2.268.436)	(2.215.546)	(1.224.448)	(594.831)
Indemnizaciones por años de servicio	(306.927)	(663.676)	(174.305)	(507.405)
Gastos de capacitación	(57.515)	(46.685)	(14.015)	(12.053)
Otros gastos del personal	(3.082.036)	(3.718.792)	(1.301.257)	(1.414.165)
Total remuneraciones y gastos del personal	(15.465.383)	(17.462.550)	(6.004.485)	(6.069.389)

24.3. Gastos de administración

El siguiente es el detalle de los principales gastos de administración para los periodos de nueve meses terminados el 30 de septiembre de 2023 y 2022.

Gastos de Administración	Saldos al 01-01-2023 30-09-2023 M\$	Saldos al 01-01-2022 30-09-2022 M\$	Saldos al 01-07-2023 30-09-2023 M\$	Saldos al 01-07-2022 30-09-2022 M\$
Mantenimiento y reparación de activo fijo	(168.427)	(61.900)	(97.650)	(17.778)
Materiales de oficina	(8.514)	(15.916)	(2.408)	(3.299)
Gastos de informática y comunicaciones	(2.440.387)	(1.814.333)	(819.233)	(478.126)
Gastos de representación y desplazamiento del personal	(151.238)	(89.424)	(64.590)	(43.081)
Gastos judiciales y notariales	46.898	(79.527)	112.248	(3.137)
Multas aplicadas por otros organismos	(13.970)	(32.355)	(4.832)	(3.878)
Gastos generales de administración	(14.294.153)	(13.666.642)	(4.875.445)	(4.584.131)
Otros gastos	(3.368.343)	(3.852.455)	(1.202.982)	(1.258.471)
Gastos del Directorio	(102.429)	(97.121)	(34.219)	(34.586)
Publicidad y propaganda	(3.894.867)	(5.299.851)	(1.227.787)	(1.542.715)
Patentes	(366.940)	(329.847)	(126.174)	(113.547)
Otros impuestos	(20.396)	(20.319)	(6.245)	(5.496)
Honorarios por informes técnicos	(430.912)	(389.309)	(163.035)	(118.822)
Servicios de vigilancia y transporte de valores	(113.060)	(204.098)	(27.048)	(68.714)
Venta de productos	(1.415.609)	(1.330.567)	(442.195)	(454.193)
Gastos por contratos de arrendamiento de bajo valor	(3.181)	(7.508)	(493)	(2.522)
Arriendo de equipos	-	-	-	-
Primas de seguros	(83.137)	(37.874)	(28.041)	(12.523)
Total Gasto de administración	(26.828.665)	(27.329.046)	(9.010.129)	(8.745.019)

25. RESULTADO POR IMPUESTO A LA RENTA

El efecto en resultados por impuesto a la renta asciende a una utilidad por M\$15.168.375 y M\$7.290.633 al 30 de septiembre de 2023 y 2022 respectivamente, según el siguiente detalle:

Gasto (Ingreso) por impuesto a las ganancias	Saldos al 01-01-2023 30-09-2023 M\$	Saldos al 01-01-2022 30-09-2022 M\$	Saldos al 01-07-2023 30-09-2023 M\$	Saldos al 01-07-2022 30-09-2022 M\$
Gasto por impuestos corrientes	-	-	-	-
Ajustes al impuesto corriente del ejercicio anterior	-	202.022	-	-
Otro gasto por impuesto corriente	-	-	-	-
Gasto por impuestos corrientes, neto, total	-	-	-	-

Gasto (ingreso) diferido por impuestos relativos a la creación y reversión de diferencias temporarias	(15.168.375)	(7.492.655)	(3.029.883)	(3.499.018)
Gasto por impuestos diferidos, neto, total	(15.168.375)	(7.492.655)	(3.029.883)	(3.499.018)

Gasto (ingreso) por impuesto a las ganancias	(15.168.375)	(7.290.633)	(3.029.883)	(3.499.018)
---	---------------------	--------------------	--------------------	--------------------

El siguiente cuadro muestra la conciliación entre el impuesto a la renta contabilizado y el que resultaría de aplicar la tasa legal para los periodos de nueve meses terminados al 30 de septiembre de 2023 y 2022:

Conciliación del gasto por impuestos utilizando la tasa legal con el gasto por impuestos utilizando la tasa efectiva	2023 %	2022 %	Saldos al 01-01-2023 30-09-2023 M\$	Saldos al 01-01-2022 30-09-2022 M\$	Saldos al 01-07-2023 30-09-2023 M\$	Saldos al 01-07-2022 30-09-2022 M\$
Gasto por impuestos utilizando la tasa legal	27	27	(13.518.407)	(3.695.526)	(2.843.013)	(1.874.528)
Corrección monetaria tributaria neta	28,8	(3,0)	(1.077.744)	(3.942.829)	(128.070)	(1.624.490)
Ajustes pérdidas tributarias	-	-	-	-	-	-
Otro incremento (decremento) en cargo por impuestos legales	(2,5)	(0,2)	(572.224)	347.722	(58.800)	-
Ajustes al gasto por impuestos utilizando la tasa legal, total	26,3	(3,2)	(1.649.968)	(3.595.107)	(186.870)	(1.624.490)
Gasto por impuestos utilizando la tasa efectiva	53,3	23,8	(15.168.375)	(7.290.633)	(3.029.883)	(3.499.018)

26. PARTES RELACIONADAS

26.1. Saldos y transacciones con entidades relacionadas

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

Condiciones de los saldos y transacciones con empresas relacionadas:

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

26.1.a. Cuentas por cobrar a entidades relacionadas

La composición de las cuentas por cobrar a entidades relacionadas al 30 de septiembre de 2023 y al 31 de diciembre de 2022 es la siguiente:

Cuentas por cobrar a entidades relacionadas				Saldos al			
				Corrientes		No corrientes	
R.U.T	Sociedad	Naturaleza de la relación	Moneda	30-09-2023 M\$	31-12-2022 M\$	30-09-2023 M\$	31-12-2022 M\$
96.867.130-8	Administradora de Tarjetas Servicios Financieros Ltda.	Controlador Común	Peso	4.124.373	2.683.481	-	-
97.006.000-6	Banco de Crédito e Inversiones S.A. (*)	Matriz	Peso	2.105.730	-	-	-
76.098.502-3	Servicios y Cobranzas SEYCO Ltda.	Controlador Común	Peso	-	-	-	-
Total				6.230.103	2.683.481	-	-

(*) Corresponde a línea operativa activa con matriz, la cual no tiene una fecha de vencimiento y devenga un interés con una tasa diaria.

26.1.b. Cuentas por pagar a entidades relacionadas

La composición de las cuentas por pagar a entidades relacionadas al 30 de septiembre de 2023 y al 31 de diciembre de 2022 es la siguiente:

Cuentas por pagar a entidades relacionadas				Saldos al			
				Corrientes		No corrientes	
R.U.T	Sociedad	Naturaleza de la relación	Moneda	30-09-2023 M\$	31-12-2022 M\$	30-09-2023 M\$	31-12-2022 M\$
97.006.000-6	Banco de Crédito e Inversiones S.A.	Matriz	Peso	340.544.174	471.599.419	-	-
76.196.870-K	SSFF Corredores de Seguros y Gestión Financiera Ltda.	Controlador Común	Peso	169.618	1.648.290	-	-
78.012.790-2	Servicios de Normalización y Cobranzas – Normaliza S.A.	Controlador Común	Peso	21.886	21.886	-	-
76.098.502-3	Servicios y Cobranzas SEYCO Ltda.	Controlador Común	Peso	750.578	1.592.655	-	-
Total				341.486.257	474.862.250	-	-

26.1.c. Transacciones con relacionadas y sus efectos en resultados

Los montos indicados como transacciones en cuadro adjunto al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022, corresponden a operaciones comerciales con empresas relacionadas, las que son efectuadas bajo condiciones de mercado, en cuanto a precio y condiciones de pago. La administración ha evaluado que no existe deterioro de los saldos de estas transacciones, por lo cual no se han efectuado estimaciones de incobrables que rebajen saldos por cobrar y tampoco existen garantías relacionadas con las mismas. Estas han sido aprobadas por la Administración de la Sociedad y se revelan aquellas cuyo monto supera los M\$5.000

RUT	Sociedad	País de origen	Naturaleza de la relación	Descripción de la transacción	30-09-2023		30-09-2022	
					Monto M\$	Efecto en resultados (cargo)-abono M\$	Monto M\$	Efecto en resultados (cargo)-abono M\$
97.006.000-6	Banco Crédito e Inversiones S.A.	Chile	Matriz Final	Pago prestamos netos de pagos	105.688.941	-	(46.747.284)	-
97.006.000-6	Banco Crédito e Inversiones S.A.	Chile	Matriz Final	Intereses	(27.472.034)	(27.472.034)	(21.921.629)	(21.921.629)
76.243.813-5	Administradora de Tarjetas Servicios Financieros Ltda.	Chile	Control Común	Cuenta corriente mercantil deudor	-	-	3.082.593	-
76.243.813-5	Administradora de Tarjetas Servicios Financieros Ltda.	Chile	Control Común	Servicio de administración	-	-	(655.535)	(655.535)
76.196.870-K	SSFF Corredores de Seguros y Gestión Financiera Ltda.	Chile	Control Común	Cuenta corriente mercantil acreedor	4.970.194	-	(1.807.635)	-
76.196.870-K	SSFF Corredores de Seguros y Gestión Financiera Ltda.	Chile	Control Común	Servicio de administración Intercore	(845.821)	(845.821)	(593.579)	498.806
76.196.870-K	SSFF Corredores de Seguros y Gestión Financiera Ltda.	Chile	Control Común	Servicio de administración y gerenciamiento	1.556.629	-	(664.585)	(558.475)
76.098.502-3	Servicios y Cobranzas SEYCO Ltda.	Chile	Control Común	Cuenta corriente mercantil acreedor	(651.692)	547.640	(3.451.678)	-
76.098.502-3	Servicios y Cobranzas SEYCO Ltda.	Chile	Control Común	Servicios de cobranzas	(729.649)	(613.150)	(3.438.670)	(3.438.670)
78.012.790-2	Servicios de Normalización y Cobranzas – Normaliza S.A.	Chile	Controlador Común	Servicios de cobranzas	(1.883.104)	-	-	-

27. GANANCIAS POR ACCIÓN

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

Ganancias (pérdidas) básicas por acción	Saldos al 01-01-2023 30-09-2023 M\$	Saldos al 01-01-2022 30-09-2022 M\$	Saldos al 01-07-2023 30-09-2023 M\$	Saldos al 01-07-2022 30-09-2022 M\$
Ganancia (pérdida) atribuible a los tenedores de instrumentos de participación en el patrimonio neto de la controladora	(34.899.799)	(6.396.501)	(7.499.794)	(3.443.678)
Otro incremento (decremento) en el cálculo de ganancia disponible para accionistas comunes	-	-	-	-
Resultado disponible para accionistas comunes,	(34.899.799)	(6.396.501)	(7.499.794)	(3.443.678)
Promedio ponderado de número de acciones, básico	271.311.351	173.485.264	271.311.351	173.485.264
Ganancias (pérdidas) básicas por acción (\$ por acción)	(128,6)	(17,0)	(27,6)	(19,8)

No existen efectos dilutivos que afecten este índice.

28. CONTIGENCIAS, JUICIOS Y OTRAS RESTRICCIONES

28.1. Compromisos directos

- Garantías directas:

Al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022 la Sociedad no presenta garantías directas.

- Compromisos indirectos:

Al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022 la Sociedad no presenta garantías indirectas.

28.2. Juicios

Al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022, la Sociedad tiene juicios pendientes en su contra por demandas relacionadas con el giro normal de sus operaciones, los que, en su mayoría, según los asesores legales, presentan riesgos de pérdidas por un monto de M\$171.781 y M\$302.833, respectivamente.

La Sociedad reconoce una provisión por juicios en la cuenta provisión de gastos clasificada en otros pasivos, la que se calcula de acuerdo a una evaluación caso a caso efectuada por parte de los abogados de la Sociedad, en la cual se provisionan todos aquellos litigios que presentan una sentencia condenatoria.

Al 30 de septiembre de 2023 el total de causas en que la Sociedad es demandada, agrupadas por materias, son:

- Juicios Civiles: no existen juicios civiles.
- Juicios por Infracción Ley del Consumidor: 8 juicios en que la Sociedad es querellada, denunciada y-o demandada, con una cuantía asociada de M\$121.781 con una provisión asociada de M\$121.781.
- Otros: 1 provisión por una cuantía por M\$50.000 asociadas a factoring.

Al 31 de diciembre de 2022 el total de causas en que la Sociedad es demandada, agrupadas por materias, son:

- Juicios Civiles: 1 juicio con una cuantía por M\$11.000, con una provisión asociada de M\$11.000.
- Juicios por Infracción Ley del Consumidor: 9 juicios en que la Sociedad es querellada, denunciada y-o demandada, con una cuantía asociada de M\$259.499, con una provisión asociada de M\$241.833.
- Otros: 1 provisión por una cuantía por M\$50.000 asociadas a factoring.

29. DOTACIÓN DE PERSONAL

La distribución de personal de la Sociedad es la siguiente para los periodos terminados al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022.

Dotación	Negocio financiero	
	30-09-23	31-12-22
Gerentes y ejecutivos	38	38
Profesionales y técnicos	195	179
Colaboradores	738	822
Total	971	1039

30. MEDIO AMBIENTE

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

31. HECHOS RELEVANTES

Entre el 01 de enero de 2023 al 30 de septiembre 2023 no hay otros hechos relevantes que reportar.

32. HECHOS POSTERIORES

Entre el 01 de octubre de 2023 y la fecha de emisión de estos estados financieros, no han ocurrido otros hechos posteriores que puedan afectar significativamente la presentación de los presentes estados financieros de la Sociedad.