



SERVICIOS FINANCIEROS Y ADMINISTRACIÓN DE CRÉDITOS COMERCIALES S.A.

ESTADOS FINANCIEROS

**Por los periodos al 31 de marzo de 2022 y 31 de marzo y 31 de diciembre de
2021**

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

	Pág N°
I ESTADOS FINANCIEROS	
ESTADOS DE SITUACIÓN FINANCIERA	1
ESTADOS DE RESULTADOS	2
ESTADOS DE OTROS RESULTADOS INTEGRALES	3
ESTADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO	4
ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO	6
II NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS	
1. INFORMACION GENERAL	7
2. BASES DE PREPARACIÓN	8
2.1 Bases de medición	9
2.2 Moneda funcional y de presentación	9
2.3 Nuevas normas e interpretaciones emitidas y no vigentes	9
3. POLITICAS CONTABLES SIGNIFICATIVAS	15
3.1 Unidades de reajustes	15
3.2 Activos intangibles	15
3.3 Deterioro	15
3.4 Activos y pasivos financieros	17
3.5 Créditos y cuentas por cobrar a clientes	19
3.6 Efectivo y depósitos en banco	20
3.7 Activo fijos	20
3.8 Activo por Derecho a Usar Bienes en Arrendamiento y Obligaciones por Contratos de Arrendamientos.	21
3.9 Capital social	22
3.10 Otros activos	23
3.11 Otros pasivos	23
3.12 Impuesto a la renta e impuestos diferidos	23
3.13 Beneficios a los empleados	24
3.14 Provisiones	25
3.15 Ingresos por intereses y reajustes	25
3.16 Ingresos por comisiones	26
3.17 Gastos por intereses y reajustes	26
3.18 Distribución de dividendos	26
3.19 Ganancias por acción	27
3.20 Activos y pasivos contingentes	27
3.21 Reclasificaciones	27
3.22 Contingencia Covid-19	27

	Pág N°
4. CAMBIOS EN LA POLÍTICA CONTABLE	28
5. POLÍTICA DE GESTIÓN DE RIESGOS	32
6. ESTIMACIONES, JUICIOS Y SUPUESTOS CRÍTICOS DE LA ADMINISTRACIÓN	38
7. INFORMACIÓN POR SEGMENTO	38
8. EFECTIVO Y DEPÓSITOS EN BANCO	38
9. INSTRUMENTOS FINANCIEROS	39
10. CRÉDITOS Y CUENTAS POR COBRAR A CLIENTES	40
11. INTANGIBLES	43
12. ACTIVO FIJO	45
13. ACTIVOS Y PASIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES	48
14. IMPUESTOS DIFERIDOS	49
15. OTROS ACTIVOS	49
16. OBLIGACIONES CON BANCOS	50
17. OBLIGACIONES POR CONTRATOS DE ARRENDAMIENTOS	54
18. PROVISIONES	55
19. OTROS PASIVOS	57
20. PATRIMONIO	58
21. INGRESO NETO POR INTERESES	59
22. INGRESO NETO POR COMISIONES	60
23. PROVISIONES POR RIESGO DE CRÉDITO	60
24. COMPOSICIÓN DE RESULTADOS RELEVANTES	61
25. RESULTADO POR IMPUESTO A LA RENTA	62
26. PARTES RELACIONADAS	63
27. GANANCIAS POR ACCIÓN	66
28. CONTINGENCIAS, JUICIOS Y OTRAS RESCTRICCIONES	66
29. DOTACIÓN DEL PERSONAL	67
30. MEDIO AMBIENTE	67
31. HECHOS RELEVANTES	67
32. HECHOS POSTERIORES	68

SERVICIOS FINANCIEROS Y ADMINISTRACIÓN DE CRÉDITOS COMERCIALES S.A.
ESTADOS DE SITUACIÓN FINANCIERA
POR LOS PERIODOS TERMINADOS AL 31 DE MARZO DE 2022 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021
EXPRESADOS EN MILES DE PESOS (M\$)

ACTIVOS	Nota	31-03-2022 M\$	31-03-2021 M\$
Efectivo y depósitos en bancos	8	4.038.783	13.824.555
Créditos y cuentas por cobrar a clientes	10	619.068.104	596.309.457
Activos Intangibles	11	328.299	341.811
Activos fijos	12	2.097.867	2.164.955
Activos por derecho a usar bienes en arrendamientos	12	11.905.218	12.843.738
Impuestos corrientes	13	153.459	153.459
Impuestos diferidos	14	24.565.697	25.655.786
Otros activos	15	7.753.496	7.917.765
Total de activos		669.910.923	659.211.526

PASIVOS	Nota	31-03-2022 M\$	31-03-2021 M\$
Obligaciones con bancos	16	487.456.088	473.657.123
Obligaciones por contratos de arrendamiento	17	14.133.382	14.396.066
Provisiones por contingencias	18	2.825.651	5.084.043
Provisiones especiales por riesgo de crédito	18	12.879.373	17.421.314
Impuestos corrientes	13	2.535.062	3.544.656
Otros pasivos	19	60.181.699	58.791.827
Total de pasivos		580.011.255	572.895.029

PATRIMONIO	Nota	31-03-2022 M\$	31-03-2021 M\$
Capital	20	95.706.753	95.706.753
Reservas	20	(4.478.146)	(7.743.720)
Utilidades (pérdidas) retenidas ejercicios anteriores	20	(1.646.536)	(17.776.436)
Utilidad del periodo		317.597	16.129.900
Total de Patrimonio de los propietarios del banco		89.899.668	86.316.497
Interés no controlador		-	-
Patrimonio total		89.899.668	86.316.497
Total pasivos y patrimonio		669.910.923	659.211.526

SERVICIOS FINANCIEROS Y ADMINISTRACIÓN DE CRÉDITOS COMERCIALES S.A.
ESTADOS DE RESULTADOS
POR LOS PERIODOS DE TRES MESES TERMINADOS AL 31 DE MARZO DE 2022 Y 2021
EXPRESADOS EN MILES DE PESOS (M\$)

ESTADO DE RESULTADOS POR FUNCIÓN	Nota	01-01-2022 31-03-2022 M\$	01-01-2021 31-03-2021 M\$
Ingresos por intereses	21	35.344.735	30.956.336
Gastos por intereses	21	(5.110.232)	(2.307.193)
Ingreso neto por intereses		30.234.503	28.649.143
Ingresos por comisiones y servicios prestados	22	8.164.130	4.960.476
Gastos por comisiones y servicios recibidos	22	(2.886.410)	(1.898.813)
Ingreso neto por comisiones		5.277.720	3.061.663
Otro resultado financiero por modificaciones de activos y pasivos		235.260	(13.136)
Otros ingresos operacionales	24	3.595.912	1.727.985
Total ingresos operacionales		39.343.395	33.425.655
Gastos por obligaciones de beneficios a empleados	24	(5.529.076)	(4.483.738)
Gastos de administración	24	(9.367.370)	(9.286.576)
Depreciación y amortización		(1.381.874)	(591.309)
Otros gastos operacionales		(554.658)	(377.099)
Total gastos operacionales		(16.832.978)	(14.738.722)
Resultado operacional antes de perdida crediticias		22.510.417	18.686.933
Gasto por pérdidas crediticias	23	(22.310.546)	(4.666.510)
Resultado de operaciones continuas antes de impuesto		199.871	14.020.423
Impuesto a la renta	25	117.726	(3.332.491)
Resultado de operaciones continuas después de impuestos		317.597	10.687.932
Resultado de operaciones discontinuadas antes de impuestos		-	-
Utilidad del ejercicio		317.597	10.687.932
Ganancia atribuible a			
Propietarios del banco		317.597	10.687.932
Interés no controlador		-	-
Total		317.597	10.687.932
Utilidad por acción de los propietarios del banco			
Utilidad básica	27	1,8	66,4
Utilidad diluida		-	-
Total		1,8	66,4

SERVICIOS FINANCIEROS Y ADMINISTRACIÓN DE CRÉDITOS COMERCIALES S.A.
ESTADOS DE OTROS RESULTADOS INTEGRALES
POR LOS PERIODOS DE TRES MESES TERMINADOS AL 31 DE MARZO DE 2022 Y 2021
EXPRESADOS EN MILES DE PESOS (M\$)

ESTADO DE OTROS RESULTADOS INTEGRALES	Nota	01-01-2022 31-03-2022 M\$	01-01-2022 31-03-2021 M\$
Ganancia (pérdida) del periodo		317.597	10.687.932
Elementos que no se reclasificaran en resultado			
Resultados actuariales por planes de beneficios definidos		-	-
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		317.597	10.687.932

Resultado integral atribuible a			
Propietarios del banco		317.597	10.687.932
Interés no controlador		-	-
Total		317.597	10.687.932

Utilidad por acción de los propietarios del banco			
Utilidad básica	27	1,8	66,4
Utilidad diluida		-	-

SERVICIOS FINANCIEROS Y ADMINISTRACIÓN DE CRÉDITOS COMERCIALES S.A.
ESTADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
POR LOS PERIODOS DE TRES MESES TERMINADOS AL 31 DE MARZO DE 2022 Y 2021
EXPRESADOS EN MILES DE PESOS (M\$)

Patrimonio al 31 de marzo 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 Reexpresado	95.676.753	(4.478.146)	(4.478.146)	-	(1.646.536)	89.582.071	-	89.582.071
Cambios en patrimonio								
Resultado integral								
Ganancia				317.597	317.597	317.597	-	317.597
Otro resultado integral		-	-	-	-	-	-	-
Resultado integral			-	317.597	317.597	317.597	-	317.597
Dividendos				-	-	-	-	-
Incremento (disminución) por transferencias y otros cambios	-	-	-	-	-	-	-	-
Total de cambios en patrimonio	-	-	-	317.597	317.597	317.597	-	317.597
Saldo final período actual 31-03-2022	95.706.753	(4.478.146)	(4.478.146)	317.597	(1.328.939)	89.899.668	-	89.899.668

(*) 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 CAMBIOS EN EL PATRIMONIO, CONTINUACIÓN
POR LOS PERIODOS DE TRES MESES TERMINADOS AL 31 DE MARZO DE 2022 Y 2021
EXPRESADOS EN MILES DE PESOS (M\$)

Patrimonio al 31 de marzo de 2021:

	Capital emitido	Otras reservas varias	Otras reservas	Resultado del periodo	Ganancias (pérdidas) acumuladas	Patrimonio atribuible a los propietarios de la controladora	Participaciones no controladoras	Patrimonio total
Saldo inicial período actual 01-01-2022	95.676.753	(7.858.569)	(7.858.569)	-	(14.027.611)	73.790.573	-	73.790.573
Incremento (disminución) por correcciones de errores	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo Inicial Reexpresado	95.676.753	(7.858.569)	(7.858.569)	-	(14.027.611)	73.790.573	-	73.790.573
Cambios en patrimonio								
Resultado integral								
Ganancia				10.687.932	10.687.932	10.687.932	-	10.687.932
Otro resultado integral		-	-	-	-	-	-	-
Resultado integral			-	10.687.932	10.687.932	10.687.932	-	10.687.932
Dividendos								
Incremento (disminución) por transferencias y otros cambios	30.000	166.904	166.904	-	(3.748.825)	(3.551.921)	-	(3.551.921)
Total de cambios en patrimonio	30.000	166.904	166.904	10.687.932	6.939.107	7.136.011	-	7.136.011
Saldo final período actual 31-03-2021	95.706.753	(7.691.665)	(7.691.665)	10.687.932	(7.088.504)	80.926.584	-	80.926.584

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

SERVICIOS FINANCIEROS Y ADMINISTRACIÓN DE CRÉDITOS COMERCIALES S.A.
ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO
POR LOS PERIODOS DE TRES MESES TERMINADOS AL 31 DE MARZO DE 2022 Y 2021
(EXPRESADOS EN MILES DE PESOS M\$)

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO DIRECTO	Referencia	31-03-2022	31-03-2021
		M\$	M\$
Flujos de efectivo procedentes de (utilizados en) actividades de operación			
Clases de cobros por actividades de operación			
Cobros procedentes de las ventas de bienes y prestación de servicios		290.062.725	264.293.951
Otros cobros por actividades de operación		-	-
Clases de pagos			
Pagos a proveedores por el suministro de bienes y servicios		(298.336.166)	(217.963.981)
Pagos a y por cuenta de los empleados		(5.210.126)	(3.220.099)
Otros pagos por actividades de operación		(3.267)	-
Flujos de efectivo netos procedentes de (utilizados en) la operación		(13.486.834)	43.109.871
Impuestos a las ganancias (pagados) reembolsados		(1.273.911)	(12.280)
Otras entradas (salidas) de efectivo		25.028	(1.031)
Flujos de efectivo netos procedentes de (utilizados en) actividades de operación		(14.735.717)	43.096.560
Flujos de efectivo procedentes de (utilizados en) actividades de inversión			
Compras de propiedades, planta y equipo	12	(77.261)	(78.117)
Compras de activos intangibles	11	(4.801)	(440.739)
Flujos de efectivo netos procedentes de (utilizados en) actividades de inversión		(82.062)	(518.856)
Flujos de efectivo procedentes de (utilizados en) actividades de financiación			
Importes procedentes de la emisión de acciones		-	-
Importes procedentes de préstamos corto y largo plazo		191.197.051	87.473.838
Importes procedentes de préstamos de corto plazo		191.197.051	87.473.838
Reembolsos de préstamos		(177.128.850)	(116.951.825)
Pagos de préstamos a entidades relacionadas		(4.056.274)	(8.401.783)
Intereses pagados		(5.097.713)	(2.263.827)
Flujos de efectivo netos procedentes de (utilizados en) actividades de financiación		4.914.214	(40.143.597)
Incremento (disminución) neto de efectivo y equivalentes al efectivo, antes del efecto de los cambios en la tasa de cambio		(9.903.565)	2.434.107
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		117.793	(204.995)
Incremento (disminución) neto de efectivo y equivalentes al efectivo		(9.785.772)	(432.866)
Efectivo y equivalentes al efectivo al principio del período	8	13.824.555	3.860.510
Efectivo y equivalentes al efectivo al final del período	8	4.038.783	3.427.644

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

**SERVICIOS FINANCIEROS Y ADMINISTRACIÓN DE CRÉDITOS COMERCIALES S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
POR LOS PERIODOS DE TRES MESES TERMINADOS AL 31 DE MARZO DE 2022 Y 2021**

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 clasificados intermedios al y 31 de marzo de 2022 y 31 de diciembre de 2021, los estados de resultados y los estados de otros resultados integrales por los periodos de tres meses terminados al 31 de marzo de 2022 y 2021, los estados de cambios en el patrimonio y de flujos de efectivo preparados utilizando el método directo por los periodos terminados al 31 de marzo de 2022 y 2021 y sus correspondientes notas a los estados financieros.

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 al inicio y cierre del ejercicio terminado al 31 de diciembre de 2021.

Aprobación de los Estados Financieros al 31 de marzo de 2022

La información contenida en estos estados financieros es responsabilidad del Directorio de la Sociedad, que manifiesta expresamente que ha tomado conocimiento de la información contenida en estos estados financieros y se declara responsable respecto de la información incorporada en los mismos y de la aplicación de los principios y criterios incluidos en las NIIF e instrucciones impartidas por la CMF, siendo estos estados financieros aprobados por el Directorio para su emisión con fecha 20 de abril de 2022.

2.1. Bases de medición

Los estados financieros intermedios 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 intermedios 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 intermedios 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 2022

Enmiendas a NIIFs	Fecha de aplicación obligatoria
Contratos Onerosos – Costos para Cumplir un Contrato (enmiendas a NIC 37).	Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2022. Se permite adopción anticipada.
Mejoras Anuales a las Normas IFRS, ciclo 2018-2020 (enmiendas a NIIF 1, NIIF 9, NIIF 16).	Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2022. Se permite adopción anticipada.
Propiedad, Planta y Equipo – Ingresos antes del Uso Previsto (enmiendas a NIC 16).	Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2022. Se permite adopción anticipada.
Referencias al Marco Conceptual (enmiendas a NIIF 3).	Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2022. Se permite adopción anticipada.

Contratos Onerosos – Costos para Cumplir un Contrato (enmiendas a NIC 37)

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

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

- los costos incrementales, por ejemplo: mano de obra directa y materiales; y

- una asignación de otros costos directos, por ejemplo: la asignación de un gasto de depreciación de un ítem de Propiedad, Planta y Equipos usado para el cumplimiento de un contrato.

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

Mejoras Anuales a las Normas IFRS, ciclo 2018-2020

Las mejoras anuales incluyen enmiendas a cuatro Normas:

- NIIF 1 Adopción inicial de las Normas Internacionales de Información Financiera: Esta modificación simplifica la adopción inicial de una subsidiaria que adopta las NIIF en una fecha posterior a la controladora, es decir si una subsidiaria adopta las Normas NIIF en una fecha posterior a la controladora y aplica la NIIF 1.D16(a), entonces la subsidiaria puede optar por medir los efectos acumulados por conversión para todas las operaciones en el extranjero considerando los importes incluidos en los estados financieros consolidados de la controladora, en función a la fecha de transición de la controladora a las Normas NIIF.
- NIIF 9 Instrumentos Financieros. La modificación aclara que, para el propósito de realizar la “prueba del 10 por ciento” para dar de baja los pasivos financieros, al determinar las comisiones pagadas netas de las comisiones cobradas, un prestatario solo debe considerar las comisiones pagadas o recibidas entre el prestatario y el prestamista, incluyendo las comisiones pagadas o recibidas por el prestatario o prestamista en nombre de un tercero.
- NIIF 16 Arrendamientos. La modificación elimina el ejemplo ilustrativo de pagos del arrendador relacionado con mejoras al bien arrendado. Tal como está redactado actualmente, el ejemplo no es claro en cuanto a por qué dichos pagos no son un incentivo de arrendamiento. La modificación ayudará a eliminar la posibilidad de confusiones en la identificación de incentivos por arrendamientos en transacciones de agentes inmobiliarios.

Propiedad, Planta y Equipo – Ingresos antes del uso previsto (enmiendas a NIC 16)

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

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

Las entidades tendrán la necesidad de diferenciar entre:

- Los costos asociados con la producción y venta de los bienes y servicios antes de que el ítem de Propiedad, Planta y Equipos esté en uso; y

- los costos asociados con la puesta en funcionamiento del ítem de Propiedad, Planta y Equipos para su uso previsto.

Referencias al Marco Conceptual (enmiendas a NIIF 3)

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

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:

Nuevas NIIF	Fecha de aplicación obligatoria
NIIF 17, Contratos de seguro.	Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2023. Esta fecha incluye la exención de las aseguradoras con respecto a la aplicación de la NIIF 9 para permitirles implementar la NIIF 9 y la NIIF 17 al mismo tiempo. Se permite adopción anticipada para entidades que aplican la NIIF 9 y la NIIF 15 en o antes de esa fecha.
Enmiendas a NIIF	
Clasificación de pasivos como Corriente o No Corriente (enmiendas a NIC 1).	Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2023. 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.
Revelaciones de políticas contables (Modificaciones a la NIC 1 y Declaración de Práctica 2 Elaboración de Juicios Relacionados con la Materialidad).	Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2023. Se permite adopción anticipada.
Definición de estimación contable (Modificaciones a la NIC 8).	Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2023. Se permite adopción anticipada y será aplicada prospectivamente a los cambios en las estimaciones contables y cambios en las políticas contables que ocurran en o después del comienzo del primer período de reporte anual en donde la compañía aplique las modificaciones.

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. Se permite adopción anticipada.
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.

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.

Clasificación de pasivos como corrientes o no corrientes (modificaciones 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.

Las modificaciones incluyen lo siguiente:

El derecho a aplazar la cancelación debe estar fundamentado: la NIC 1 actual establece que las entidades clasifican un pasivo como corriente cuando no tienen un derecho incondicional para aplazar la cancelación del pasivo durante, al menos, los doce meses siguientes a la fecha del ejercicio sobre el que se informa. Como parte de sus modificaciones, el IASB ha suprimido el requisito de que el derecho sea incondicional y, en su lugar, señala que el derecho a aplazar la cancelación debe estar fundamentado y existir al final del ejercicio sobre el que se informa.

La clasificación de las líneas de crédito renovables puede cambiar: las entidades clasifican un pasivo como no corriente si tienen derecho a aplazar su cancelación durante al menos doce meses a partir del final del ejercicio sobre el que se informa. Ahora, el IASB ha aclarado que el derecho a aplazar existe únicamente si la sociedad cumple las condiciones especificadas en el acuerdo de préstamo al final del ejercicio sobre el que se informa, incluso aunque el prestamista no verifique el cumplimiento hasta una fecha posterior.

Pasivos con características de cancelación de patrimonio: en las modificaciones se señala que la cancelación de un pasivo incluye el traspaso de los instrumentos de patrimonio propios de la entidad a la otra parte. La modificación aclara la forma en que las entidades clasifican un pasivo que incluye una opción de conversión de la otra parte, que podría reconocerse como patrimonio o como pasivo de forma separada con respecto al componente de pasivo previsto en la NIC 32 Instrumentos Financieros: Presentación.

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

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.

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 relacionados 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.

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.

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\$
31-03-2022	31.727,74	787,16
31-03-2022	30.991,74	850,25

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 31 de marzo de 2022 y 31 de diciembre de 2021, la Sociedad no han observado indicios de deterioro sobre sus activos financieros.

3.3.b. Deterioro de activos no financieros

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

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

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

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

Al 31 de marzo de 2022 y 31 de diciembre de 2021 la Sociedad no ha registrado deterioro de activos no financieros.

3.4. Activos y Pasivos financieros

3.4.a. Reconocimiento y medición inicial

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

3.4.b. Medidos a valor razonable

Para instrumentos financieros transados en mercados activos, la determinación de los valores razonables está basada en sus precios de cotización o de transacciones recientes.

Un instrumento financiero es considerado con cotización en un mercado activo si los precios están regular y libremente disponibles en una bolsa, índice, brokerdealer (intermediarios o corredores de Bolsa), proveedor de precios o agencia regulatoria y esos precios representan transacciones corrientes y regulares de mercado. Si el mercado no cumple con el mencionado criterio, este es considerado como inactivo. La escasez de transacciones recientes o un margen demasiado amplio entre precios bid-offer (compra y venta), son indicaciones de que el mercado es inactivo.

Para todo el resto de los instrumentos financieros, el valor razonable es determinado utilizando técnicas de valorización. En estas técnicas, el valor justo es estimado de datos observables respecto a instrumentos financieros similares, utilizando modelos para estimar el valor presente de los flujos de caja esperados u otras técnicas de valorización, utilizando inputs o datos (por ejemplo, depósitos, cotizaciones de swaps, tipo de cambio, volatilidades, etc.), existentes a la fecha de los Estados Financieros.

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

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

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

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

3.4.c. Medidos a costo amortizado

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

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

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

3.4.d. Disponible para la venta

Los activos financieros disponibles para la venta son no derivados que se designan en esta categoría o no se clasifican en ninguna de las otras categorías. Se incluyen en activos no corrientes a menos que la administración pretenda enajenar la inversión en los 12 meses siguientes a la fecha de los estados de situación financiera.

3.4.e. 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.

3.4.f. Pasivos financieros

Los pasivos financieros se clasifican como medidos al costo amortizado o al valor razonable con cambios en resultados. Un pasivo financiero se clasifica al valor razonable con cambios en resultado si está clasificado como mantenido para negociación, es un derivado o es designado como tal en el reconocimiento inicial. Los pasivos financieros al valor razonable con cambios en resultado se miden al valor razonable y las ganancias y pérdidas netas, incluyendo cualquier gasto por interés, se reconocen en resultados. Los otros pasivos financieros se miden posteriormente al costo amortizado usando el método de interés efectivo. El gasto por intereses y las ganancias y pérdidas por conversión de monedas extranjera se reconocen en resultados. Cualquier ganancia o pérdida en las bajas de cuentas también se reconocen en resultados.

La Sociedad da de baja en cuentas un pasivo financiero cuando sus obligaciones contractuales son pagadas o canceladas, o bien hayan expirado, donde la diferencia entre el importe en libros del pasivo financiero extinto y la contraprestación pagada (incluidos los activos que no son en efectivo transferidos o los pasivos asumidos) se reconocen en resultado.

3.4.g. Compensación de activos y pasivos financieros

Un activo y un pasivo financiero serán objeto de compensación, de manera que se presente en el estado de situación financiera su importe neto, cuando y solo cuando la sociedad tenga, en el momento actual, el derecho, exigible legalmente, de compensar los importes reconocidos y tenga la intención de liquidar por el importe neto, o de realizar el activo y liquidar el pasivo simultáneamente.

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 2021 y 2020 la tasa a usar es del 27%.

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

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

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

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

3.13. 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 31 de marzo de 2022 no se han producido cambios en las variantes. Al 31 de diciembre de 2021 producto del cambio en las variantes, el impacto es de M\$52.055, 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 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.

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 31 de marzo de 2022 y 2021, 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 31 de marzo de 2022 y 31 de diciembre de 2021 la Sociedad ha efectuado reclasificaciones menores en los estados financieros.

3.22. Contingencia Covid-19

En lo que dice relación con el riesgo crediticio y la situación actual de la pandemia producto del Covid y todas sus variantes, podemos señalar que durante el año 2021 se hizo seguimiento constante a los distintos segmentos de clientes, apoyando el desarrollo y uso de canales no presenciales para la recaudación y pago de estados de cuenta de clientes, lográndose una participación por sobre el 40%, contribuyendo así a evitar en alguna medida el contacto físico y las posibilidades de contagio.

Durante los años 2022 y 2021 no existieron medidas especiales que pudieran haber afectado el tratamiento de las provisiones por riesgo de crédito. Sin perjuicio de lo anterior, la compañía siguió manteniendo su constante apoyo a los clientes con alguna dificultad para estar al día en sus cuotas, otorgando reprogramaciones de acuerdo a las políticas vigentes.

Como esta pandemia es algo que está en constante desarrollo se mantiene un monitoreo de las medidas gubernamentales destinadas a mitigar estos efectos y que pudieran afectar el riesgo crediticio de los clientes.

4. CAMBIOS EN LA POLÍTICA CONTABLE

Con fecha 20 de diciembre de 2019, mediante carta circular N° 2.243 la Comisión para el Mercado Financiero (“CMF”) como resultado de diversos cambios introducidos por el International Accounting Standard Board a las normas internacionales de información financiera (“NIIF”) durante los últimos años, particularmente a las nuevas NIIF 9, 15, 16 y a la consecuente revisión de las limitaciones en la aplicación de las mismas por parte de los bancos nacionales, la Comisión para el Mercado Financiero resolvió actualizar íntegramente las instrucciones del Compendio de Normas Contables para Bancos (“CNCB”).

De acuerdo con el marco legal vigente, los bancos y sus filiales deben utilizar los criterios contables dispuestos por la Comisión para el Mercado Financiero y en todo aquello que no sea tratado por ella ni se contraponga con sus instrucciones, deberán 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 en inglés) acordados por el International Accounting Standards Board (IASB).

Como resultado de lo anterior, el Banco estableció un plan para la transición a las nuevas normas contables que incluye, entre otros aspectos, el análisis de las diferencias de criterios contables, la selección de los criterios contables a aplicar en los casos en que se permitan tratamientos alternativos y la evaluación de las modificaciones de procedimientos y sistemas de información. Con fecha 20 de abril de 2020, la Comisión modificó el capítulo E de “disposiciones transitorias” y postergó plazo de primera aplicación de las nuevas disposiciones del Compendio de Normas Contables a partir del primero de enero de 2022, con fecha de transición el primero de enero del 2021 para efectos de los estados financieros comparativos que se deben publicar a partir de marzo del 2022.

De acuerdo a este plan de transición, se han aplicado retroactivamente al 1 de enero de 2021 las normas del nuevo Compendio de Normas Contables para Banco y filiales, confeccionándose un Estado de Situación Financiera de apertura a dicha fecha. Asimismo, con el objetivo de presentar estados financieros comparativos durante el año 2022, la sociedad confeccionó un set de estados financieros pro-forma para el año 2021.

A continuación se detallan y explican los principales impactos que originó la implementación de la actualización del CNCB, ya sea a nivel del Estado de Situación como del Estado de Resultados.

a) Conciliación del patrimonio de acuerdo al nuevo Compendio de Normas Contables para Bancos y filiales

	Explicación (*)	Total Patrimonio	
		Al 1 de enero de 2021 M\$	Al 31 de diciembre de 2021 M\$
Cambio en la exposición de riesgo líneas de libre disposición	c)	4.744.153	4.473.388
Efectos impuestos diferidos		(1.280.921)	(1.207.815)
Patrimonio según nuevo Compendio de Normas Contables para Bancos y filiales		3.463.232	3.265.573

b) Estado Consolidado de Situación de apertura de acuerdo al nuevo Compendio de Normas Contables

Tal como se comentó anteriormente, al 01 de enero de 2021 se aplicaron retroactivamente las normas del nuevo Compendio de Normas Contables para Banco con el objetivo de elaborar el respectivo Estado de Situación de apertura bajo estas nuevas normas contables.

A continuación, se presenta la conciliación de los saldos del Estado de Situación Financiera, debiendo entenderse por:

CNC Antigo: corresponde a los saldos que figuran en los estados financieros de la sociedad al 1 de enero de 2021, los cuales se prepararon conforme a los criterios y principios contables del antiguo Compendio de Normas Contables.

Ajustes de primera aplicación: corresponden a los ajustes proforma aplicando los criterios e instrucciones por la nueva normativa.

Reclasificaciones de primera aplicación: corresponden a cambios en la clasificación de las partidas dentro de estado de situación financiera y estado de resultados como consecuencia de la aplicación de los ajustes de primera aplicación.

Saldo nuevo CNCB: corresponde a los saldos que resultan de aplicar los ajustes y/o reclasificaciones en los saldos de cierre.

	Al 1 de enero de 2021			
	Saldo Antigo M\$	Ajustes de primera aplicación M\$	Reclasificacio es de primera aplicación M\$	CNCB Nuevo M\$
ACTIVOS				
Efectivo y depósitos en bancos	3.427.644	-	-	3.427.644
Créditos y cuentas por cobrar a clientes	568.481.451	-	-	568.481.451
Activos Intangibles	322.104	-	-	322.104
Activos Fijos	17.650	-	-	17.650
Activos por derecho a usar bienes en arrendamientos	30.045	-	-	30.045
Impuestos corrientes	484.984	-	-	484.984
Impuestos diferidos	17.821.764	(1.280.921)	-	16.540.843
Otros Activos	29.595.705	-	-	29.595.705
Total de activos	620.181.347	(1.280.921)	-	618.900.426

PASIVOS	Al 1 de enero de 2021			
	Saldo Antiguo M\$	Ajustes de primera aplicación M\$	Reclasificacio es de primera aplicación M\$	CNCB Nuevo M\$
Obligaciones con bancos	485.886.062	-	-	485.886.062
Obligaciones por contratos de arrendamiento	30.288	-	-	30.288
Provisiones por contingencias	2.247.010	-	-	2.247.010
Provisiones especiales por riesgo de crédito	7.347.194	(4.744.153)	-	2.603.041
Impuestos corrientes	2.252.225	-	-	2.252.225
Otros pasivos	48.627.995	-	-	48.627.995
Total pasivos	546.390.774	(4.744.153)	-	541.646.621

Capital	95.676.753	-	-	95.676.753
Reservas	(7.858.569)	3.463.232	-	(4.395.337)
Utilidades retenidas de ejercicios anteriores	(28.514.238)	-	-	(28.514.238)
Utilidad (pérdida) del ejercicio	14.486.627	-	-	14.486.627
Patrimonio total	73.790.573	3.463.232	-	77.253.805
Total pasivos y patrimonio	620.181.347	(1.280.921)	-	618.900.426

c) Estados de Situación Financiera pro-forma

Con el objetivo de presentar estados financieros comparativos durante el año 2022, la sociedad confeccionó un set de estados financieros pro-forma para el año 2021.

A continuación, se presenta la formulación de los Estados de Situación Financiera proforma al 31 de marzo de 2021:

ACTIVOS	Al 31 de marzo de 2021			
	Saldo Antiguo M\$	Ajustes de primera aplicación M\$	Reclasificacio es de primera aplicación M\$	CNCB Nuevo M\$
Efectivo y depósitos en bancos	5.944.736	-	-	5.944.736
Créditos y cuentas por cobrar a clientes	554.432.467	-	-	554.432.467
Activos Intangibles	427.148	-	-	427.148
Activos Fijos	2.096.991	-	-	2.096.991
Activos por derecho a usar bienes en arrendamientos	10.364.621	-	-	10.364.621
Impuestos corrientes	572.525	-	-	572.525
Impuestos diferidos	16.728.659	(1.282.225)	-	15.446.434
Otros Activos	13.057.637	-	-	13.057.637
Total de activos	603.624.784	(1.282.225)	-	602.342.559

PASIVOS	Al 31 de marzo de 2021			
	Saldo Antiguo M\$	Ajustes de primera aplicación M\$	Reclasificacio es de primera aplicación M\$	CNCB Nuevo M\$
Obligaciones con bancos	452.838.019	-	-	452.838.019
Obligaciones por contratos de arrendamiento	11.303.945	-	-	11.303.945
Provisiones por contingencias	2.155.446	-	-	2.155.446
Provisiones especiales por riesgo de crédito	7.332.024	(4.748.982)	-	2.583.042
Impuestos corrientes	2.717.639	-	-	2.717.639
Otros pasivos	46.351.127	-	-	46.351.127
Total pasivos	522.698.200	(4.748.982)	-	517.949.218

Capital	95.706.753	-	-	95.706.753
Reservas	(7.691.665)	-	-	(7.691.665)
Utilidades retenidas de ejercicios anteriores	(17.776.436)	-	-	(17.776.436)
Utilidad (pérdida) del ejercicio	10.687.932	3.466.757	-	14.154.689
Patrimonio total	80.926.584	3.466.757	-	84.393.341
Total pasivos y patrimonio	603.624.784	(1.282.225)	-	602.342.559

d) Estados de Resultados pro-forma

A continuación se presenta la formulación de los Estados de Resultados pro-forma al 31 de marzo de 2021:

EERR	Al 31 de marzo de 2021			
	Saldo Antiguo M\$	Ajustes de primera aplicación M\$	Reclasificacio es de primera aplicación M\$	CNCB Nuevo M\$
Ingresos por intereses	30.956.336	-	-	30.956.336
Gastos por intereses	(2.307.193)	-	-	(2.307.193)
Ingreso neto por intereses	28.649.143	-	-	28.649.143
Ingresos por comisiones y servicios prestados	4.960.476	-	-	4.960.476
Gastos por comisiones y servicios recibidos	(1.898.813)	-	-	(1.898.813)
Ingreso neto por comisiones	3.061.663	-	-	3.061.663
Otro resultado financiero por modificaciones de activos y pasivos financieros	(13.136)	-	-	(13.136)
Otros ingresos operacionales	1.727.985	-	-	1.727.985
Total ingresos operacionales	33.425.655	-	-	33.425.655
Gastos por obligaciones de beneficios a empleados	(4.483.738)	-	-	(4.483.738)
Gastos de administración	(9.286.576)	-	-	(9.286.576)
Depreciación y amortización	(591.309)	-	-	(591.309)
Otros gastos operacionales	(377.099)	-	-	(377.099)
TOTAL GASTOS OPERACIONALES	(14.738.722)	-	-	(14.738.722)
RESULTADO OPERACIONAL ANTES DE PERDIDAS CREDITICIAS	18.686.933	-	-	18.686.933

Gasto por pérdidas crediticias	(4.666.510)	4.829	-	(4.661.681)
RESULTADO OPERACIONAL	14.020.423	4.829	-	14.025.252
Resultado de operaciones continuas antes de impuesto	14.020.423	4.829	-	14.025.252
Impuesto a la renta	(3.332.491)	(1.304)	-	(3.333.795)
Resultado de operaciones continuas después de impuestos	10.687.932	3.525	-	10.691.457
Resultado de operaciones discontinuadas antes de impuestos	-	-	-	-
UTILIDAD DEL EJERCICIO	10.687.932	3.525	-	10.691.457
Ganancia (pérdida), atribuible a		-	-	-
Propietarios del banco	10.687.932	-	-	10.687.932
Interés no controlador	-	-	-	-
Total	10.687.932	-	-	10.687.932

e) Descripción de los principales ajustes

Los principales ajustes y /o reclasificaciones son los siguientes:

i. Cambio en la exposición de riesgo líneas de libre disposición

Corresponde al cambio en las exposiciones al riesgo de crédito de los créditos contingentes de acuerdo al capítulo B-3 del Compendio. Los cambios son los siguientes:

- a) Las otras líneas de crédito de libre disposición aumentan la exposición contingente de 35% a 40%.
- b) Se crea una nueva línea de créditos de libre disposición de cancelación inmediata con un factor de exposición del 10%.

ii. Efectos de impuestos diferidos

Corresponde a la aplicación de los efectos de impuestos diferidos de acuerdo NIC 12 del efecto del cambio en la exposición de riesgo líneas de libre disposición.

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 3,2%. El riesgo de menor ingreso está dado en las cuentas por cobrar que rinden a una tasa variable.

Al 31 de marzo de 2022 y 31 de diciembre de 2021, 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 4,26% anual (1,85% anual al 31 de diciembre de 2021).

- Riesgo de variación en la tasa de inflación

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

Al 31 de marzo de 2022 y 31 de diciembre de 2021, 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 31 de marzo de 2022 y 31 de diciembre de 2021, la Sociedad mantiene posición en moneda extranjera en activos de efectivo y efectivo equivalente, cuya exposición al cierre de cada ejercicio es de M\$762.764 y M\$772.660 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 31 de marzo de 2022 y 31 de diciembre de 2021, 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 31 de marzo de 2022 y 31 de diciembre de 2021 capital de trabajo positivo. Complementando lo anterior, la Sociedad como cuenta con líneas de crédito de corto plazo debidamente aprobadas por un monto de M\$1.000.000 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 31 de marzo 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	487.456.088	390.857.399	90.975.135	5.623.554	-	-	487.456.088
Obligaciones por contratos de arrendamiento	14.133.382	2.502.340	5.121.891	4.348.717	2.771.272	-	14.744.220
Otros pasivos	60.181.699	60.181.699	-	-	-	-	60.181.699
Total	561.771.169	453.541.438	96.097.026	9.972.271	2.771.272	-	562.382.007

Pasivos	Saldo al 31 de diciembre de 2021						
	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	473.657.123	373.115.034	95.969.891	4.572.198	-	-	473.657.123
Obligaciones por contratos de arrendamiento	14.396.066	1.738.147	4.629.689	4.175.222	3.853.008	-	14.396.066
Otros pasivos	58.791.827	58.791.827	-	-	-	-	58.791.827
Total	546.845.016	433.645.008	100.599.580	8.747.420	3.853.008	-	433.645.008

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 y giros de avances en efectivo 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 31 de marzo de 2022 y 31 de diciembre de 2021 el monto total de las colocaciones brutas era de M\$700.696.881 y M\$ 663.165.664 respectivamente. La exposición y provisiones del riesgo crediticio a la fecha de presentación de estos estados financieros intermedios 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.

Con respecto al nuevo modelo de provisiones se mantuvo la metodología de regresión logística para estimar la pérdida esperada de la cartera de colocaciones. Los principales cambios se focalizaron en la segmentación de la cartera de clientes, en el reemplazo de algunas variables y en completar cinco años de historia.

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 180 días. 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 2Q

A modo de resumen, en este 4Q se estabilizaron los niveles de riesgo en la estructura de la cartera de colocaciones, observándose una leve tendencia al alza en relación al 3Q-2021. El Índice de Riesgo (TR) pasó desde un 9,5% en Sep-21 a un 10,0% en Dic-21. Efectos similares se vieron en la mora +90 la cual en Sep-21 llegó a un 1,9% subiendo a un 2,2% al cierre de Dic-21.

Se mantuvo una mayor recaudación tanto en canales presenciales como no presenciales, llegando estos últimos a un 45% de participación, apoyados por una comunicación efectiva a clientes con foco en dar a conocer la diversidad de canales y medios de pago disponibles para pagar los estados de cuenta y los recuperos de castigos. Lo anterior mantuvo efectos concretos durante este 4Q, con una mejora importante en los niveles de castigos netos en relación al trimestre anterior.

Con el fin de resguardarse del riesgo de fluctuaciones económicas no predecibles que pudieran afectar el entorno macroeconómico o la situación de un sector específico, y cumpliendo con la política de provisiones adicionales aprobada por el Directorio, se constituyeron provisiones adicionales por M\$7.000.000 en el 3Q y M\$2.600.000 en el 4Q del 2021.

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 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 31 de marzo de 2022 y 31 de diciembre de 2021 es la siguiente:

Clases de efectivo y equivalentes al efectivo	Saldo al	
	31-03-2022	31-03-2022
	M\$	M\$
Saldos en bancos	4.038.783	13.824.555
Efectivo y equivalentes al efectivo	4.038.783	13.824.555

La composición del rubro por tipo de monedas al 31 de marzo de 2022 y 2021 es la siguiente:

Información del efectivo y equivalentes al efectivo por moneda	Moneda	Saldo al	
		31-03-2022 M\$	31-03-2021 M\$
Monto del efectivo y equivalente al efectivo	CL\$	3.276.019	13.051.895
Monto del efectivo y equivalente al efectivo	US\$	762.764	772.660
Total de Efectivo y Equivalentes al Efectivo		4.038.783	13.824.555

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

No existen restricciones sobre el efectivo.

9. INSTRUMENTOS FINANCIEROS

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

Al 31 de marzo de 2022:

	Valor Razonable M\$	Valor Libro M\$	Nivel de Jerarquía
Activos financieros			
Efectivo y saldos en bancos	4.038.783	-	1
Créditos y cuentas por cobrar a clientes	619.068.104	-	2
Otros Activos	7.753.496	-	2
Totales	630.860.383	-	

	Valor Razonable M\$	Valor Libro M\$	Nivel de Jerarquía
Pasivos financieros			
Obligaciones con bancos	487.456.088	-	2
Obligaciones por contratos de arrendamiento	14.133.382	-	2
Otros Pasivos	60.181.699	-	2
Totales	561.771.169	-	

Al 31 de diciembre de 2021:

	Valor Razonable M\$	Valor Libro M\$	Nivel de Jerarquía
Activos financieros			
Efectivo y saldos en bancos	13.824.555	-	1
Créditos y cuentas por cobrar a clientes	596.309.457	-	2
Otros Activos	7.917.765	-	2
Totales	618.051.777	-	

	Valor Razonable M\$	Valor Libro M\$	Nivel de Jerarquía
Pasivos financieros			
Obligaciones con bancos	473.657.123	-	2
Obligaciones por contratos de arrendamiento	14.396.066	-	2
Otros Pasivos	59.112.325	-	2
Totales	547.165.514	-	

10. CRÉDITOS Y CUENTAS POR COBRAR A CLIENTES

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

Al 31 de diciembre de 2021	Activos antes de provisiones			Provisiones constituidas			Activos después de provisiones		
	Cartera Normal M\$	Cartera Incumplimiento M\$	Cartera Total M\$	Cartera Normal M\$	Cartera Incumplimiento M\$	Provisión total M\$	Cartera Normal M\$	Cartera Incumplimiento M\$	Cartera Total M\$
Producto tarjeta de crédito	671.390.233	29.306.648	700.696.881	59.292.670	22.336.107	81.628.777	612.097.563	6.970.541	619.068.104
Créditos y cuentas por cobrar a clientes total	671.390.233	29.306.648	700.696.881	59.292.670	22.336.107	81.628.777	612.097.563	6.970.541	619.068.104

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

Al 31 de diciembre de 2021	Activos antes de provisiones			Provisiones constituidas			Activos después de provisiones		
	Cartera Normal M\$	Cartera Incumplimiento M\$	Cartera Total M\$	Cartera Normal M\$	Cartera Incumplimiento M\$	Provisión total M\$	Cartera Normal M\$	Cartera Incumplimiento M\$	Cartera Total M\$
Producto tarjeta de crédito	637.317.718	25.847.946	663.165.664	55.036.373	11.819.834	66.856.207	582.281.345	14.028.112	596.309.457
Créditos y cuentas por cobrar a clientes total	637.317.718	25.847.946	663.165.664	55.036.373	11.819.834	66.856.207	582.281.345	14.028.112	596.309.457

El detalle del deterioro de los créditos y cuentas por cobrar a clientes, al 31 de marzo de 2022 y 2021 son los siguientes:

Provisión deudores comerciales y otras cuentas por cobrar vencidos y no pagados con deterioro	31-03-2022 M\$	31-03-2021 M\$
Saldo inicial	66.856.207	73.373.938
Baja de activos financieros deteriorados del periodo/ejercicio	(12.266.484)	(56.920.654)
Constitución de provisiones en el periodo/ejercicio	27.039.054	50.402.923
Saldo final	81.628.777	66.856.207

Estratificación de la cartera

A continuación, se presentan los saldos de la cartera de clientes servicios financieros al 31 de marzo de 2022 y 31 de diciembre de 2021, estratificados por tramos de mora, cartera no repactada, repactada y número de clientes.

Tramos de morosidad	Número de clientes de cartera no repactada		Cartera no repactada bruta M\$		Número de clientes de cartera repactada		Cartera repactada bruta M\$		Total Cartera Bruta M\$	
	31-03-2022	31-12-2021	31-03-2022	31-12-2021	31-03-2022	31-12-2021	31-03-2022	31-12-2021	31-03-2022	31-12-2021
Al día	537.296	545.689	606.864.401	592.222.725	10.860	9.155	15.793.664	14.382.044	622.658.065	606.604.769
1 a 30 días	28.390	22.261	28.453.796	21.074.502	2.319	1.797	3.821.710	3.168.585	32.275.506	24.243.087
31 a 60 días	13.275	8.331	13.385.558	8.469.527	2.094	1.357	3.283.408	2.124.184	16.668.966	10.593.711
61 a 90 días	8.664	5.431	8.971.162	5.300.547	1.380	1.235	2.157.248	1.907.787	11.128.410	7.208.334
91 a 120 días	5.133	4.215	5.378.425	4.494.916	910	1.026	1.481.699	1.622.243	6.860.124	6.117.159
121 a 150 días	4.136	2.821	4.375.078	2.833.577	928	913	1.380.418	1.401.816	5.755.496	4.235.393
151 a 180 días	3.649	2.563	3.679.981	2.569.368	904	802	1.290.344	1.087.690	4.970.325	3.657.058
181 días y más	276	371	281.832	352.556	55	131	98.157	153.597	379.989	506.153
Total	600.819	591.682	671.390.233	637.317.718	19.450	16.416	29.306.648	25.847.946	700.696.881	663.165.664

Provisión y castigos asociados a la cartera

Provisión y castigos	Saldo al 31-03-2022 M\$	Saldo al 31-12-2021 M\$
Total provisión cartera normal	59.292.670	55.036.373
Total provisión cartera incumplimiento	22.336.107	11.819.834
Total provisión adicional (no asociada a tramo mora)	9.600.000	9.600.000
Total castigos del periodo/ejercicio	12.266.484	56.920.654
Total recuperos del periodo/ejercicio (*)	4.728.486	13.035.535

(*) Este monto comprende capital más intereses al momento del castigo.

Información adicional de la cartera

Información adicional	Saldo al 31-03-2022	Saldo al 31-03-2022
N° total de tarjetas emitidas titulares	739.437	698.618
N° total de tarjetas con saldo	620.269	608.098

Factores de provisión para cartera no repactada y repactada

A continuación, se presentan los factores de provisión reales para la cartera no repactada y repactada correspondientes al 31 de marzo de 2022 y 2021, la cual se determina dividiendo el saldo de la provisión por el saldo de la cartera por cada tramo de morosidad.

Tramos de morosidad	Cartera no repactada % de pérdidas promedio		Cartera repactada % de pérdidas promedio	
	31-03-22	31-12-21	31-03-22	31-12-21
Al día	6,11%	5,81%	50,26%	41,98%
1 a 30 días	32,91%	31,55%	47,63%	47,26%
31 a 60 días	44,07%	44,21%	50,89%	50,83%
61 a 90 días	47,62%	48,67%	51,74%	51,70%
91 a 120 días	75,01%	74,59%	52,02%	52,02%
121 a 150 días	75,02%	74,31%	52,02%	52,02%
151 a 180 días	74,99%	74,38%	52,02%	52,02%
181 días y más	74,57%	74,68%	52,02%	52,02%
Promedio ponderado	9,96%	8,64%	50,35%	45,73%

Índices de riesgo segregadas en cartera no repactada, repactada y total e índice de castigo

A continuación, se presentan los Índices de riesgo (% provisión-cartera), segregadas en cartera no repactada, repactada y total e índice de castigo (% castigo-cartera).

Índices	31-03-2022	31-03-2022
Índice de riesgo cartera no repactada	8,83%	8,64%
Índice de riesgo cartera repactada	76,22%	45,73%
Índice de riesgo cartera total	11,65%	10,08%

Índices	31-03-2022	31-03-2022
Índice de castigo	1,75%	8,58%

El índice de riesgo (% provisión-saldo cartera) se calcula considerando la sumatoria de las provisiones individuales de los clientes clasificados en la correspondiente cartera (repactada o no repactada) dividida por su saldo de deuda.

El factor de provisión que le corresponde a cada cliente se determina a través de las variables del modelo que fueron explicadas en la nota Política de Gestión de riesgos (ver nota 5).

El índice de castigo (castigo-saldo cartera) se calcula considerando la sumatoria de los castigos de clientes del período dividida por el saldo de deuda total de cartera.

Calidad crediticia de activos financieros

La exposición máxima al riesgo crediticio a la fecha de presentación de la información es el valor razonable de cada una de las categorías de cuentas a cobrar mencionadas anteriormente.

	Al 31 de marzo de 2022			Al 31 de diciembre de 2021		
	Exposición bruta según balance M\$	Exposición bruta deteriorada M\$	Exposición neta concentración de riesgo de crédito M\$	Exposición bruta según balance M\$	Exposición bruta deteriorada M\$	Exposición neta concentración de riesgo de crédito M\$
Créditos y cuentas por cobrar a clientes	700.696.881	81.628.777	619.068.104	663.165.664	66.856.207	596.309.457
Total	700.696.881	81.628.777	619.068.104	663.165.664	66.856.207	596.309.457

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 31 de marzo de 2022 y 31 de diciembre de 2021 es el siguiente:

Activos intangibles netos	31-03-2022 M\$	31-12-2021 M\$
Software	288.950	296.841
Dominio de internet	39.349	44.970
Activos intangibles identificables neto	328.299	341.811

Activos intangibles brutos	31-03-2022 M\$	31-12-2021 M\$
Software	769.894	765.093
Dominio de internet	112.425	112.425
Activos intangibles identificables bruto	882.319	877.518

Amortización acumulada	31-03-2022 M\$	31-12-2021 M\$
Software	(480.944)	(468.252)
Dominio de internet	(73.076)	(67.455)
Amortización acumulada de los activos intangibles identificables	(554.020)	(535.707)

El movimiento de intangibles durante los periodos terminados al 31 de marzo de 2022 y 2021, es el siguiente:

Movimientos en activos intangibles	31-03-2022		
	Dominio de internet M\$	Software M\$	Activos intangibles neto M\$
Saldo inicial al 01-01-2022	44.970	296.841	341.811
Adiciones por desarrollo interno	-	-	-
Adiciones	-	4.801	4.801
Otros	-	-	-
Transferencias entre proyectos y activo fijo	-	-	-
Retiros	-	-	-
Amortización	(5.621)	(12.692)	(18.313)
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	(5.621)	(7.891)	(13.512)
Saldo final activos intangibles al 31-03-2022	39.349	288.950	328.299

Movimientos en activos intangibles	31-12-2021		
	Dominio de internet M\$	Software M\$	Activos intangibles neto M\$
Saldo inicial al 01-01-2021	67.455	254.649	322.104
Adiciones por desarrollo interno	-	-	-
Adiciones	-	457.883	457.883
Otros	-	-	-
Transferencias entre proyectos y activo fijo	-	-	-
Retiros	-	-	-
Amortización	(22.485)	(415.691)	(438.176)
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)	42.192	19.707
Saldo final activos intangibles al 31-12-2021	44.970	296.841	341.811

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 31 de marzo de 2022 y 31 de diciembre de 2021:

Clases de activo fijo neto	31-03-2022 M\$	31-12-2021 M\$
Bienes arrendados	11.905.219	12.843.738
Total Activos por derecho a usar bienes en arrendamientos	11.905.219	12.843.738
Maquinarias y equipos	300.230	371.917
Obras en curso	867.672	811.161
Instalaciones y accesorios	929.965	981.877
Total Activos fijos	2.097.867	2.164.955

Clases de activo fijo bruto	31-03-2022 M\$	31-12-2021 M\$
Bienes arrendados	18.027.941	17.743.802
Total Activos por derecho a usar bienes en arrendamientos	18.027.941	17.743.802
Maquinarias y equipos	1.368.605	1.363.777
Obras en curso	867.672	811.161
Instalaciones y accesorios	1.410.925	1.403.424
Total Activos Fijos	3.647.202	3.578.363

Depreciación acumulada activo fijo	31-03-2022 M\$	31-12-2021 M\$
Bienes arrendados	(6.122.722)	(4.900.064)
Total Activos por derecho a usar bienes en arrendamientos	(6.122.722)	(4.900.064)
Maquinarias y equipos	(1.068.375)	(991.861)
Obras en curso	-	-
Instalaciones y accesorios	(480.960)	(421.547)
Total Activos Fijos	(1.549.335)	(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 31 de marzo de 2022 y 31 de diciembre de 2021:

Movimiento al 31-03-2022		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	371.916	981.877	12.843.739	-	15.008.693
Cambios	Adiciones (*)	72.348	1.129	3.785	284.139	-	361.401
	Retiros	-	(744)	(2.703)	-	-	(3.447)
	Transferencias (*)	(15.837)	7.054	8.783	-	-	-
	Gasto por depreciación	-	(79.125)	(61.777)	(1.222.659)	-	(1.363.561)
	Total cambios	56.511	(71.686)	(51.912)	(938.520)	-	(1.005.607)
Saldo final al 31 de marzo de 2022		867.672	300.230	929.965	11.905.219	-	14.003.086

(*) La adición en bienes arrendados por M\$4.572.741 corresponde a la cesión de contrato de arriendo por el edificio corporativo más otros locales menores. La transferencia en bienes arrendados corresponde a activos absorbidos producto de la fusión Servicios de Comercialización y de Apoyo Financiero y de Gestión SSFF Limitada

Movimiento al 31-12-2021		Obras en curso	Maquinarias y equipos, neto	Instalaciones y accesorios, neto	Bienes arrendados	Otras activo fijo neto	Activo fijo neto
		M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Saldo Inicial al 1 de enero de 2021		-	22.635	-	25.060	-	47.695
Cambios	Adiciones (*)	376.236	-	93.379	4.572.741	-	5.042.356
	Retiros	-	3.248	(37.039)	-	-	(33.791)
	Transferencias (*)	434.925	737.789	1.117.208	10.490.523	-	12.780.445
	Gasto por depreciación	-	(391.756)	(191.671)	(2.244.585)	-	(2.828.012)
	Total cambios	811.161	349.281	981.877	12.818.679	-	14.960.998
Saldo final al 31 de diciembre de 2021		811.161	371.916	981.877	12.843.739	-	15.008.693

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	31-03-2022 M\$	31-12-2021 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 ejercicio terminado al 31 de marzo de 2022 y 31 de diciembre de 2021:

Movimiento	Saldos al 31-03-2022 M\$	Saldos al 31-12-2021 M\$
Depreciación acumulada inicial	(6.313.472)	(16.004)
(+) Depreciación del ejercicio	(1.363.561)	(2.828.012)
(-) Disminuciones por baja	4.976	163.061
(*) Depreciación por fusión	-	(3.632.517)
(=) Depreciación acumulada final	(7.672.057)	(6.313.472)

(*) Al 31 de enero de 2021 la sociedad absorbió a una empresa relacionada, ver detalle en hecho relevante.

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 31 de marzo de 2022 y 31 de diciembre de 2021:

Conceptos	Al 31 de diciembre de 2021		Al 31 de diciembre de 2021	
	Activo M\$	Pasivo M\$	Activo M\$	Pasivo M\$
Pagos provisionales mensuales	-	(5.835.771)	-	(4.826.177)
Crédito Sence	-	(217.490)	-	(217.490)
Impuesto renta	-	8.588.323	-	8.588.323
Impuestos por recuperar años anteriores	153.459	-	153.459	-
Iva crédito fiscal	-	-	-	-
Otros impuestos	-	-	-	-
Totales por impuestos corrientes	153.459	2.535.062	153.459	3.544.656

14. IMPUESTOS DIFERIDOS

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

14.1. Activos por impuestos diferidos

Activos por impuestos diferidos	31-03-2022 M\$	31-12-2021 M\$
Activos por impuestos diferido relativos a provisiones	19.773.468	21.126.099
Activos por impuestos diferido relativos a obligaciones con el personal	680.738	1.274.092
Activos por impuestos diferido relativos a depreciaciones	645.577	433.839
Activos por impuestos diferido relativos a cartera	3.411.502	2.770.324
Activos por impuestos diferido relativos a Intangibles	54.412	51.432
Activos por impuestos diferidos, total	24.565.697	25.655.786

14.2. Impuestos diferidos no reconocidos

Al 31 de marzo de 2022 y 31 de diciembre de 2021 no se presentan montos por impuestos diferidos no reconocidos.

15. OTROS ACTIVOS

El saldo al 31 de marzo de 2022 y 31 de diciembre de 2021 de los otros activos es el siguiente:

Otros activos	31-03-2022 M\$	31-12-2021 M\$
Cuentas por cobrar comercios asociados	4.398.871	5.453.359
Cuentas por cobrar relacionados (ver nota 26)	2.030.509	1.663.200
Boletas en garantía en efectivo	23.899	28.583
Cuentas por cobrar personal	1.275.172	735.055
Otros activos	25.045	37.568
Total Otros Activos	7.753.496	7.917.765

16. OBLIGACIONES CON BANCOS

Al 31 de diciembre de 2021 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 31 de marzo 2022	Capital Original	Tasa	Fecha Inicio	Fecha Vencimiento	Interés devengado M\$	Saldo obligacion M\$
	M\$					
Linea Operativa Cuotas Mes	67.173.512	4,43%	17-12-2018	19-12-2022	6.115.458	13.551.553
Linea Operativa Cuotas Mes	17.322.233	4,51%	17-12-2018	18-12-2023	1.824.218	6.528.023
Linea Operativa Cuotas Mes	667.189	4,60%	17-12-2018	17-12-2024	77.416	329.536
Linea Operativa Cuotas Mes	6.823.509	3,71%	17-05-2019	17-05-2022	403.150	400.216
Linea Operativa Cuotas Mes	4.503.502	3,80%	17-05-2019	17-05-2023	332.495	1.387.991
Linea Operativa Cuotas Mes	87.624	3,95%	17-05-2019	19-05-2025	7.940	48.934
Linea Operativa Cuotas Mes	5.752.577	3,06%	17-07-2019	18-07-2022	276.731	666.748
Linea Operativa Cuotas Mes	7.315.264	3,16%	17-07-2019	17-07-2023	434.541	2.546.400
Linea Operativa Cuotas Mes	5.601.408	2,57%	19-08-2019	17-08-2022	223.137	805.091
Linea Operativa Cuotas Mes	8.734.485	2,62%	19-08-2019	17-08-2023	420.284	3.202.796
Linea Operativa Cuotas Mes	390.764	2,68%	19-08-2019	19-08-2024	21.040	195.664
Linea Operativa Cuotas Mes	212.347	2,73%	19-08-2019	18-08-2025	12.317	125.331
Linea Operativa Cuotas Mes	6.840.294	2,37%	17-09-2019	20-09-2022	249.490	1.175.562
Linea Operativa Cuotas Mes	5.932.493	2,48%	17-09-2019	20-09-2023	266.004	2.296.936
Linea Operativa Cuotas Mes	783.530	2,58%	17-09-2019	17-09-2024	39.813	404.941
Linea Operativa Cuotas Mes	42.480	2,67%	17-09-2019	17-09-2025	2.357	25.639
Linea Operativa Cuotas Mes	6.458.501	2,49%	17-10-2019	17-10-2022	245.277	1.295.622
Linea Operativa Cuotas Mes	6.394.391	2,60%	17-10-2019	17-10-2023	295.370	2.614.545
Linea Operativa Cuotas Mes	118.419	2,68%	17-10-2019	17-10-2024	6.116	63.252
Linea Operativa Cuotas Mes	6.508.091	3,31%	18-11-2019	17-11-2022	324.754	1.504.994
Linea Operativa Cuotas Mes	5.987.124	3,50%	18-11-2019	17-11-2023	365.435	2.601.228
Linea Operativa Cuotas Mes	8.094.293	2,72%	17-12-2019	19-12-2022	327.478	2.088.856
Linea Operativa Cuotas Mes	1.760.136	2,93%	17-12-2019	18-12-2023	87.977	796.708
Linea Operativa Cuotas Mes	14.648.655	2,67%	17-01-2020	17-01-2023	571.845	4.193.010
Linea Operativa Cuotas Mes	5.657.809	2,80%	17-01-2020	17-01-2024	263.537	2.675.633
Linea Operativa Cuotas Mes	8.191.518	2,83%	17-02-2020	17-02-2023	332.794	2.580.589
Linea Operativa Cuotas Mes	6.959.658	2,96%	17-02-2020	19-02-2024	334.245	3.442.548
Linea Operativa Cuotas Mes	10.056.593	3,09%	17-03-2020	17-03-2023	439.234	3.461.750
Linea Operativa Cuotas Mes	10.354.073	1,90%	17-04-2020	18-04-2022	209.142	439.734
Linea Operativa Cuotas Mes	330.335	2,10%	17-04-2020	17-04-2023	9.546	121.822
Linea Operativa Cuotas Mes	8.754.491	1,32%	18-05-2020	17-05-2022	121.809	738.885
Linea Operativa Cuotas Mes	3.089.257	1,63%	18-05-2020	17-05-2023	67.436	1.220.307
Linea Operativa Cuotas Mes	6.808.031	2,10%	18-05-2020	18-05-2026	232.612	4.822.771
Linea Operativa Cuotas Mes	8.486.677	1,14%	17-06-2020	17-06-2022	101.153	1.072.063

Linea Operativa Cuotas Mes	4.682.698	1,33%	17-06-2020	19-06-2023	81.226	1.975.122
Linea Operativa Cuotas Mes	2.805.017	1,71%	17-06-2020	17-06-2025	72.600	1.851.932
Linea Operativa Cuotas Mes	4.039.681	1,89%	17-06-2020	17-06-2026	119.600	2.910.993
Linea Operativa Cuotas Mes	8.091.631	1,12%	17-07-2020	18-07-2022	93.675	1.361.994
Linea Operativa Cuotas Mes	4.328.135	1,40%	17-07-2020	17-07-2023	76.927	1.947.425
Linea Operativa Cuotas Mes	3.553.997	1,77%	17-07-2020	17-07-2025	91.753	2.406.163
Linea Operativa Cuotas Mes	3.885.761	1,96%	17-07-2020	17-07-2026	114.719	2.854.496
Linea Operativa Cuotas Mes	7.574.829	1,34%	17-08-2020	17-08-2022	103.240	1.595.918
Linea Operativa Cuotas Mes	6.723.629	1,16%	17-09-2020	20-09-2022	77.613	1.696.454
Linea Operativa Cuotas Mes	4.032.265	0,99%	19-10-2020	17-10-2022	38.574	1.184.808
Linea Operativa Cuotas Mes	11.275.105	1,00%	17-11-2020	17-11-2022	106.323	3.785.089
Linea Operativa Cuotas Mes	13.290.481	0,88%	17-12-2020	19-12-2022	106.832	5.013.283
Linea Operativa Cuotas Mes	6.322.337	0,87%	18-01-2021	17-01-2023	48.146	2.648.575
Linea Operativa Cuotas Mes	6.664.429	0,80%	17-02-2021	17-02-2023	44.742	3.068.738
Linea Operativa Cuotas Mes	9.115.730	1,00%	17-03-2021	17-03-2023	73.359	4.582.738
Linea Operativa Cuotas Mes	15.767.950	0,55%	19-04-2021	18-04-2022	47.040	1.317.584
Linea Operativa Cuotas Mes	13.180.879	1,10%	19-04-2021	17-04-2023	109.266	7.178.636
Linea Operativa Cuotas Mes	14.080.295	0,55%	17-05-2021	17-05-2022	41.683	2.352.690
Linea Operativa Cuotas Mes	8.501.197	1,49%	17-05-2021	17-05-2023	90.299	4.993.095
Linea Operativa Cuotas Mes	3.999.766	2,05%	17-05-2021	17-05-2024	63.227	2.915.891
Linea Operativa Cuotas Mes	12.517.355	0,97%	17-06-2021	17-06-2022	63.017	3.142.068
Linea Operativa Cuotas Mes	8.043.744	2,10%	17-06-2021	19-06-2023	111.509	5.071.329
Linea Operativa Cuotas Mes	13.107.590	1,80%	19-07-2021	18-07-2022	115.555	4.398.476
Linea Operativa Cuotas Mes	10.698.561	2,70%	19-07-2021	17-07-2023	173.550	7.203.550
Linea Operativa Cuotas Mes	14.684.418	2,03%	17-08-2021	17-08-2022	137.598	6.159.982
Linea Operativa Cuotas Mes	6.537.881	3,05%	17-08-2021	17-08-2023	108.933	4.677.782
Linea Operativa Cuotas Mes	11.223.393	3,66%	17-08-2021	19-08-2024	236.079	9.149.839
Linea Operativa Cuotas Mes	15.244.287	3,58%	20-09-2021	20-09-2022	224.717	7.698.469
Linea Operativa Cuotas Mes	11.885.099	4,29%	20-09-2021	20-09-2023	241.651	9.020.062
Linea Operativa Cuotas Mes	10.142.350	4,67%	20-09-2021	17-09-2024	234.354	8.560.722
Linea Operativa Cuotas Mes	25.932.535	3,41%	18-10-2021	18-04-2022	253.194	4.358.103
Linea Operativa Cuotas Mes	15.708.524	5,25%	18-10-2021	17-10-2022	306.954	9.280.628
Linea Operativa Cuotas Mes	13.667.467	5,90%	18-10-2021	17-10-2023	334.833	10.974.362
Linea Operativa Cuotas Mes	8.307.364	6,55%	18-10-2021	17-10-2024	233.793	7.265.514
Linea Operativa Cuotas Mes	28.546.169	4,41%	17-11-2021	17-05-2022	333.624	9.601.134
Linea Operativa Cuotas Mes	16.267.017	5,79%	17-11-2021	17-11-2022	300.925	10.971.831
Linea Operativa Cuotas Mes	14.896.613	6,23%	17-11-2021	17-11-2023	321.809	12.569.057
Linea Operativa Cuotas Mes	7.418.136	6,36%	17-11-2021	18-11-2024	167.863	6.677.243
Linea Operativa Cuotas Mes	23.911.865	5,16%	17-12-2021	17-06-2022	283.406	12.056.452
Linea Operativa Cuotas Mes	17.363.787	6,01%	17-12-2021	19-12-2022	271.087	13.149.055
Linea Operativa Cuotas Mes	13.175.122	6,51%	17-12-2021	18-12-2023	235.744	11.648.262

Linea Operativa Cuotas Mes	9.045.628	6,68%	17-12-2021	17-12-2024	169.123	8.379.566
Linea Operativa Cuotas Mes	29.248.033	5,81%	17-01-2022	18-07-2022	301.034	19.632.781
Linea Operativa Cuotas Mes	18.367.704	6,61%	17-01-2022	17-01-2023	230.894	15.425.185
Linea Operativa Cuotas Mes	12.294.321	6,95%	17-01-2022	17-01-2024	168.090	11.361.047
Linea Operativa Cuotas Mes	6.998.703	7,02%	17-01-2022	17-01-2025	97.711	6.663.462
Linea Operativa Cuotas Mes	26.658.131	7,18%	17-02-2022	17-08-2022	211.044	22.332.811
Linea Operativa Cuotas Mes	12.379.165	8,06%	17-02-2022	17-02-2023	113.277	11.414.805
Linea Operativa Cuotas Mes	12.006.543	7,87%	17-02-2022	19-02-2024	108.798	11.572.525
Linea Operativa Cuotas Mes	2.488.043	7,61%	17-02-2022	17-02-2025	21.905	2.432.316
Linea Operativa Cuotas Mes	7.925.565	7,43%	17-02-2022	17-02-2026	68.283	7.802.110
Linea a Plazo Puntual Mes	62.830.842	6,88%	17-03-2022	14-04-2022	168.098	62.830.842
Linea Operativa Liquidez USD	3.138.663				658	3.139.321
Linea Operativa Liquidez CLP	3.600.000				-	3.600.000
Total obligaciones bancos	2.814.317.006				51.068.549	487.287.993

Al 31 de diciembre de 2021 la apertura de las obligaciones con banco es:

Al 31 de diciembre 2021	Capital Original	Tasa	Fecha Inicio	Fecha Vencimiento	Interés devengado M\$	Saldo obligación M\$
	M\$					
Linea Operativa Cuotas Mes	67.173.512	4,43%	17-12-2018	19-12-2022	5.940.038	17.971.319
Linea Operativa Cuotas Mes	17.322.233	4,51%	17-12-2018	18-12-2023	1.745.490	7.419.943
Linea Operativa Cuotas Mes	667.189	4,60%	17-12-2018	17-12-2024	73.465	357.513
Linea Operativa Cuotas Mes	6.823.509	3,71%	17-05-2019	17-05-2022	396.557	995.956
Linea Operativa Cuotas Mes	4.503.502	3,80%	17-05-2019	17-05-2023	317.889	1.677.621
Linea Operativa Cuotas Mes	87.624	3,95%	17-05-2019	19-05-2025	7.439	52.547
Linea Operativa Cuotas Mes	5.752.577	3,06%	17-07-2019	18-07-2022	269.656	1.162.413
Linea Operativa Cuotas Mes	7.315.264	3,16%	17-07-2019	17-07-2023	412.528	3.012.207
Linea Operativa Cuotas Mes	5.601.408	2,57%	19-08-2019	17-08-2022	216.361	1.284.069
Linea Operativa Cuotas Mes	8.734.485	2,62%	19-08-2019	17-08-2023	397.437	3.755.947
Linea Operativa Cuotas Mes	390.764	2,68%	19-08-2019	19-08-2024	19.663	215.203
Linea Operativa Cuotas Mes	212.347	2,73%	19-08-2019	18-08-2025	11.431	134.059
Linea Operativa Cuotas Mes	6.840.294	2,37%	17-09-2019	20-09-2022	240.728	1.758.222
Linea Operativa Cuotas Mes	5.932.493	2,48%	17-09-2019	20-09-2023	250.561	2.671.649
Linea Operativa Cuotas Mes	783.530	2,58%	17-09-2019	17-09-2024	37.072	444.040
Linea Operativa Cuotas Mes	42.480	2,67%	17-09-2019	17-09-2025	2.179	27.381
Linea Operativa Cuotas Mes	6.458.501	2,49%	17-10-2019	17-10-2022	235.432	1.845.242
Linea Operativa Cuotas Mes	6.394.391	2,60%	17-10-2019	17-10-2023	277.020	3.017.769
Linea Operativa Cuotas Mes	118.419	2,68%	17-10-2019	17-10-2024	5.672	69.148
Linea Operativa Cuotas Mes	6.508.091	3,31%	18-11-2019	17-11-2022	309.914	2.060.995
Linea Operativa Cuotas Mes	5.987.124	3,50%	18-11-2019	17-11-2023	340.976	2.978.696
Linea Operativa Cuotas Mes	8.094.293	2,72%	17-12-2019	19-12-2022	310.846	2.775.881
Linea Operativa Cuotas Mes	1.760.136	2,93%	17-12-2019	18-12-2023	81.724	907.277
Linea Operativa Cuotas Mes	10.703.320	2,50%	17-01-2020	17-01-2022	284.807	457.322
Linea Operativa Cuotas Mes	14.648.655	2,67%	17-01-2020	17-01-2023	539.561	5.433.129
Linea Operativa Cuotas Mes	5.657.809	2,80%	17-01-2020	17-01-2024	243.534	3.030.135
Linea Operativa Cuotas Mes	10.071.234	2,64%	17-02-2020	17-02-2022	281.242	860.827
Linea Operativa Cuotas Mes	8.191.518	2,83%	17-02-2020	17-02-2023	312.000	3.273.041

Linea Operativa Cuotas Mes	6.959.658	2,96%	17-02-2020	19-02-2024	307.113	3.877.578
Linea Operativa Cuotas Mes	10.416.292	2,71%	17-03-2020	17-03-2022	297.211	1.335.055
Linea Operativa Cuotas Mes	10.056.593	3,09%	17-03-2020	17-03-2023	409.097	4.310.872
Linea Operativa Cuotas Mes	10.354.073	1,90%	17-04-2020	18-04-2022	203.793	1.754.840
Linea Operativa Cuotas Mes	330.335	2,10%	17-04-2020	17-04-2023	8.831	149.549
Linea Operativa Cuotas Mes	8.754.491	1,32%	18-05-2020	17-05-2022	117.467	1.844.190
Linea Operativa Cuotas Mes	3.089.257	1,63%	18-05-2020	17-05-2023	61.917	1.478.841
Linea Operativa Cuotas Mes	6.808.031	2,10%	18-05-2020	18-05-2026	206.554	5.099.150
Linea Operativa Cuotas Mes	8.486.677	1,14%	17-06-2020	17-06-2022	96.508	2.141.099
Linea Operativa Cuotas Mes	4.682.698	1,33%	17-06-2020	19-06-2023	73.985	2.366.281
Linea Operativa Cuotas Mes	2.805.017	1,71%	17-06-2020	17-06-2025	64.379	1.990.238
Linea Operativa Cuotas Mes	4.039.681	1,89%	17-06-2020	17-06-2026	105.449	3.075.170
Linea Operativa Cuotas Mes	8.091.631	1,12%	17-07-2020	18-07-2022	88.376	2.380.192
Linea Operativa Cuotas Mes	4.328.135	1,40%	17-07-2020	17-07-2023	69.452	2.308.596
Linea Operativa Cuotas Mes	3.553.997	1,77%	17-07-2020	17-07-2025	80.709	2.581.056
Linea Operativa Cuotas Mes	3.885.761	1,96%	17-07-2020	17-07-2026	100.342	3.012.017
Linea Operativa Cuotas Mes	7.574.829	1,34%	17-08-2020	17-08-2022	96.227	2.549.244
Linea Operativa Cuotas Mes	6.723.629	1,16%	17-09-2020	20-09-2022	71.414	2.541.053
Linea Operativa Cuotas Mes	4.032.265	0,99%	19-10-2020	17-10-2022	34.989	1.690.522
Linea Operativa Cuotas Mes	11.275.105	1,00%	17-11-2020	17-11-2022	95.024	5.198.103
Linea Operativa Cuotas Mes	13.290.481	0,88%	17-12-2020	19-12-2022	93.901	6.677.158
Linea Operativa Cuotas Mes	13.364.358	0,55%	18-01-2021	17-01-2022	39.853	1.116.752
Linea Operativa Cuotas Mes	6.322.337	0,87%	18-01-2021	17-01-2023	41.489	3.439.470
Linea Operativa Cuotas Mes	12.219.774	0,55%	17-02-2021	17-02-2022	35.769	2.041.746
Linea Operativa Cuotas Mes	6.664.429	0,80%	17-02-2021	17-02-2023	37.733	3.901.829
Linea Operativa Cuotas Mes	13.748.063	0,55%	17-03-2021	17-03-2022	39.419	3.445.017
Linea Operativa Cuotas Mes	9.115.730	1,00%	17-03-2021	17-03-2023	60.425	5.721.392
Linea Operativa Cuotas Mes	15.767.950	0,55%	19-04-2021	18-04-2022	42.397	5.266.778
Linea Operativa Cuotas Mes	13.180.879	1,10%	19-04-2021	17-04-2023	87.163	8.823.308
Linea Operativa Cuotas Mes	14.080.295	0,55%	17-05-2021	17-05-2022	35.921	5.877.715
Linea Operativa Cuotas Mes	8.501.197	1,49%	17-05-2021	17-05-2023	69.645	6.051.960
Linea Operativa Cuotas Mes	3.999.766	2,05%	17-05-2021	17-05-2024	47.418	3.244.213
Linea Operativa Cuotas Mes	12.517.355	0,97%	17-06-2021	17-06-2022	51.436	6.276.588
Linea Operativa Cuotas Mes	8.043.744	2,10%	17-06-2021	19-06-2023	82.167	6.069.961
Linea Operativa Cuotas Mes	21.606.626	1,05%	19-07-2021	17-01-2022	65.165	3.610.474
Linea Operativa Cuotas Mes	13.107.590	1,80%	19-07-2021	18-07-2022	88.062	7.680.235
Linea Operativa Cuotas Mes	10.698.561	2,70%	19-07-2021	17-07-2023	120.312	8.526.022
Linea Operativa Cuotas Mes	24.326.221	1,30%	17-08-2021	17-02-2022	85.249	8.130.799
Linea Operativa Cuotas Mes	14.684.418	2,03%	17-08-2021	17-08-2022	96.621	9.831.306
Linea Operativa Cuotas Mes	6.537.881	3,05%	17-08-2021	17-08-2023	70.094	5.482.813
Linea Operativa Cuotas Mes	11.223.393	3,66%	17-08-2021	19-08-2024	148.159	10.051.762
Linea Operativa Cuotas Mes	25.360.502	2,54%	20-09-2021	17-03-2022	143.317	12.730.798
Linea Operativa Cuotas Mes	15.244.287	3,58%	20-09-2021	20-09-2022	138.160	11.497.180
Linea Operativa Cuotas Mes	11.885.099	4,29%	20-09-2021	20-09-2023	136.947	10.468.703
Linea Operativa Cuotas Mes	10.142.350	4,67%	20-09-2021	17-09-2024	129.670	9.364.029
Linea Operativa Cuotas Mes	25.932.535	3,41%	18-10-2021	18-04-2022	158.196	17.359.681
Linea Operativa Cuotas Mes	15.708.524	5,25%	18-10-2021	17-10-2022	158.698	13.173.282
Linea Operativa Cuotas Mes	13.667.467	5,90%	18-10-2021	17-10-2023	160.643	12.616.935
Linea Operativa Cuotas Mes	8.307.364	6,55%	18-10-2021	17-10-2024	109.626	7.906.733
Linea Operativa Cuotas Mes	28.546.169	4,41%	17-11-2021	17-05-2022	145.778	23.872.282
Linea Operativa Cuotas Mes	16.267.017	5,79%	17-11-2021	17-11-2022	112.143	14.980.132
Linea Operativa Cuotas Mes	14.896.613	6,23%	17-11-2021	17-11-2023	112.019	14.346.291
Linea Operativa Cuotas Mes	7.418.136	6,36%	17-11-2021	18-11-2024	57.199	7.248.146
Linea Operativa Cuotas Mes	23.911.865	5,16%	17-12-2021	17-06-2022	47.983	23.959.848

Linea Operativa Cuotas Mes	17.363.787	6,01%	17-12-2021	19-12-2022	40.580	17.404.367
Linea Operativa Cuotas Mes	13.175.122	6,51%	17-12-2021	18-12-2023	33.355	13.208.478
Linea Operativa Cuotas Mes	9.045.628	6,68%	17-12-2021	17-12-2024	23.500	9.069.128
Linea Operativa Liquidez USD	3.100.268	0,00%	-	-	349	3.100.615
Linea Operativa Liquidez CLP	8.750.000	3,71%	-	-	-	8.750.000
Total obligaciones bancos	2.628.231.561	-	-	-	46.036.397	473.657.123

17. OBLIGACIONES POR CONTRATOS DE ARRENDAMIENTO

El detalle de este rubro al 31 de diciembre de 2021:

	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	2,360%	2,360%	2,360%	2,360%	2,360%	2,360%	2,360%	-	
Saldo corriente	1.218.711	317.828	35.953	19.536	17.380	23.463	796.369	9.688	2.438.928
Saldo no corriente	6.885.680	1.754.427	198.459	107.841	95.940	129.519	2.503.277	19.312	11.694.454
Saldo adeudado	8.104.390	2.072.255	234.412	127.378	113.320	152.982	3.299.645	29.000	14.133.382

El detalle de este rubro al 31 de diciembre de 2021:

	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	2,360%	2,360%	2,360%	2,360%	2,360%	2,360%	2,360%	-	
Saldo corriente	1.158.049	302.008	34.163	18.564	16.515	22.295	756.729	9.206	2.317.529
Saldo no corriente	7.111.827	1.812.048	204.977	111.383	99.091	133.773	2.585.492	19.946	12.078.537
Saldo adeudado	8.269.876	2.114.056	239.140	129.947	115.606	156.068	3.342.221	29.152	14.396.066

18. PROVISIONES

El detalle de este rubro al 31 de marzo de 2022 y 31 de diciembre de 2021 es el siguiente:

18.1. Provisiones

El saldo al 31 de marzo de 2022 y 31 de diciembre de 2021 de las provisiones es el siguiente:

Clase de provisiones	Saldo al	
	31-03-2022 M\$	31-12-2021 M\$
Provisión de incobrabilidad contingente	3.279.373	7.821.314
Provisión adicional de cartera	9.600.000	9.600.000
Total Provisiones especiales por riesgo de crédito	12.879.373	17.421.314
Provisión de juicios	299.833	320.498
Gratificación y bonos	533.215	2.463.526
Indemnización todo evento	901.013	901.013
Vacaciones	1.055.100	1.362.516
Provisión contingente por fraude	36.490	36.490
Total provisiones por contingencias	2.825.651	5.084.043

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 31 de marzo de 2022 y 31 de diciembre de 2021, 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" 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 1,11%.
Tasa de descuento	La tasa de descuento utilizada para descontar los flujos de pagos de beneficios por indemnizaciones por años de servicio fue de un 3,13% real anual. Esta tasa corresponde al BCU a 20 años al 31 de diciembre de 2021. (Fuente: Banco Central).
Tasa de Crecimiento Salarial	El crecimiento de las remuneraciones utilizado para las proyecciones, tanto para crecimiento del sueldo base como para las remuneraciones totales y corresponde a un 3,0% real anual
Jubilación	Las edades de Jubilación utilizadas para hacer las proyecciones de pagos, corresponden a las edades legales mínimas para el retiro programando en Chile (DL.3500), edades que son generalmente utilizadas en el mercado, excepto cuando la realidad de la empresa indique lo contrario, estas edades corresponden a 65 años para los hombres y 60 años para las mujeres.

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

Detalle	31-03-2022 M\$	31-12-2021 M\$
Valor presente obligación de Indemnización a todo evento	716.583	671.252
Costo del servicio corriente obligaciones plan de beneficios definidos	78.314	39.183
Costo por intereses por obligación del plan de beneficios definidos	54.061	24.719
Bono pagos de obligaciones por planes de beneficios definidos	52.055	(18.571)
Total provisión Indemnización por años de servicio	901.013	716.583

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	7.347.194	-	1.249.011	716.583	281.416	-
Cargos (abonos) a resultados	474.120	9.600.000	2.543.841	184.430	1.081.100	36.490
Cargos (abonos) a Patrimonio	-	-	-	-	-	-
Pagos del ejercicio	-	-	(1.329.326)	-	-	-
Cambios en provisiones, total	474.120	9.600.000	1.214.515	184.430	1.081.100	36.490
Saldo al 31-12-2021	7.821.314	9.600.000	2.463.526	901.013	1.362.516	36.490
Cargos (abonos) a resultados	(68.553)	-	(67.023)	-	(307.416)	-
Cargos (abonos) a Patrimonio	(4.473.388)	-	-	-	-	-
Pagos del ejercicio	-	-	(1.863.288)	-	-	-
Cambios en provisiones, total	(4.541.941)	-	(1.930.311)	-	(307.416)	-
Saldo al 31-03-2022	3.279.373	9.600.000	533.215	901.013	1.055.100	36.490

19. OTROS PASIVOS

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

Otros pasivos	Saldo corriente al	
	31-03-2022 M\$	31-12-2021 M\$
Proveedores de servicios	39.687.368	41.340.593
Saldos por pagar grupo Walmart	18.259.739	15.756.091
Cuentas por pagar empresas relacionadas ver nota 26	2.234.592	1.695.143
Total Otros pasivos	60.181.699	58.791.827

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 31 de marzo de 2022 y 31 de diciembre de 2021 cada director de la sociedad percibe UF45 por sesión asistida.

Remuneración del equipo gerencial

Al 31 de marzo de 2022, el monto total de remuneraciones y otros pagos efectuados a miembros

del cuerpo de gerentes y ejecutivos, alcanzó la suma total agregada de M\$1.190.742 (M\$961.870 al 31 de marzo de 2021).

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.

20. PATRIMONIO

20.1. Capital suscrito y pagado

Al 31 de marzo de 2022 y 31 de diciembre de 2021 el capital social de la Sociedad presenta un saldo de M\$95.706.753 compuesto por un total de 173.485.264 acciones 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 31 de enero de 2021 la sociedad por proceso de fusión absorbió a la sociedad de Servicios de comercialización y apoyo financiero y de gestión SSFF Ltda., en la cual se suscriben y son pagadas con el patrimonio de la sociedad absorbida 12.580.305 acciones en la misma proporción que hoy tienen los accionistas con un valor de M\$30.000.

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 31 de marzo de 2022 y 31 de diciembre de 2021 no se ha constituido provisión de dividendo mínimo.

20.3. Utilidades (pérdidas) retenidas

El saldo al 31 de marzo de 2022 y 31 de diciembre de 2021 es de M\$1.646.536 y M\$17.776.436 respectivamente, la variación entre ambos periodos es la acumulación de la utilidad (perdida) del ejercicio del año 2021.

20.4. Reserva

20.4.a. Reservas varias

Corresponde a efectos patrimoniales producto de reestructuraciones societarias. El movimiento de otras reservas al 31 de marzo de 2022 y 31 de diciembre de 2021 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
	Reservas varias M\$	M\$
Saldo inicial 01-01-2022	(7.858.569)	(7.858.569)
Cambios:		
Resultado de ingresos y gastos integrales	(52.055)	(52.055)
Otro incremento (decremento) en patrimonio	166.904	166.904
Cambios en patrimonio	114.849	114.849
Saldo final al 31-12-2021	(7.743.720)	(7.743.720)
Cambios:		-
Resultado de ingresos y gastos integrales	-	-
Otro incremento (decremento) en patrimonio	3.265.574	3.265.574
Cambios en patrimonio	3.265.574	3.265.574
Saldo Final al 31-03-2022	(4.478.146)	(4.478.146)

21. INGRESO NETO POR INTERESES

21.1. INGRESOS POR INTERESES

El siguiente es el detalle de los ingresos por intereses para los periodos de tres meses terminados al 31 de marzo de 2022 y 2021, dichos intereses son devengados en créditos en pesos, por lo cual no generan reajuste.

Clases de ingresos por intereses y reajustes	Saldos al 01-01-2022 31-03-2022 M\$	Saldos al 01-01-2021 31-03-2021 M\$
Interés cartera créditos en cuotas	31.899.699	28.634.136
Interés cartera revolving	2.803.194	1.914.783
Interés cartera mora	641.842	407.417
Ingresos por intereses y reajustes	35.344.735	30.956.336

21.2. GASTOS POR INTERESES

El siguiente es el detalle de los gastos por intereses para los periodos de tres meses terminados al 31 de marzo de 2022 y 2021, dichos intereses son devengados en créditos en pesos, por lo cual no generan reajuste.

Clases de gastos por intereses y reajustes	Saldos al 01-01-2022 31-03-2022 M\$	Saldos al 01-01-2021 31-03-2021 M\$
Interés costo de fondo	(5.110.232)	(2.307.193)
Gastos por intereses y reajustes	(5.110.232)	(2.307.193)

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 tres meses terminados el 31 de marzo de 2022 y 2021.

Clases de ingreso por comisiones	Saldos al 01-01-2022 31-03-2022 M\$	Saldos al 01-01-2021 31-03-2021 M\$
Comisión por uso de canal	2.779.226	1.146.119
Recaudaciones de pagos de servicios	252.865	162.955
Remuneraciones por comercialización de seguros	63.218	1.204.040
Cobranzas de títulos de crédito de clientes	918.872	507.694
Cobranza o recaudación de primas de seguros	4.149.949	1.939.668
Ingresos por comisiones	8.164.130	4.960.476

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 tres meses terminados al 31 de marzo de 2022 y 2021.

Clases de gastos por comisiones	Saldos al 01-01-2022 31-03-2022 M\$	Saldos al 01-01-2021 31-03-2021 M\$
Remuneraciones por operación de tarjetas	(831.282)	(816.740)
Otras comisiones (*)	(2.055.128)	(1.082.073)
Gastos por comisiones	(2.886.410)	(1.898.813)

(*) 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 tres meses terminados al 31 de marzo de 2022 y 2021.

Clases de provisión de riesgo	Saldos al 01-01-2022 31-03-2022 M\$	Saldos al 01-01-2021 31-03-2021 M\$
Gasto por provisión de riesgo	(26.970.503)	(7.776.185)
Gasto por provisión de riesgo adicionales	-	-
Recuperación de cartera castigada	4.659.957	3.109.675
Total gasto de provisión de riesgo	(22.310.546)	(4.666.510)

24. COMPOSICIÓN DE RESULTADOS RELEVANTES

24.1. Otros ingresos operacionales

El siguiente es el detalle de los otros ingresos operacionales para los periodos de tres meses terminados al 31 de marzo de 2022 y 2021.

Clases de otros ingresos operacionales	Saldos al 01-01-2022 31-03-2022 M\$	Saldos al 01-01-2021 31-03-2021 M\$
Ingresos por Merchand Discount	3.435.580	1.584.570
Otros ingresos	160.332	143.415
Otros ingresos operacionales	3.595.912	1.727.985

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 tres meses terminados al 31 de marzo de 2022 y 2021.

Clases de remuneraciones y gastos del personal	Saldos al 01-01-2022 31-03-2022 M\$	Saldos al 01-01-2021 31-03-2021 M\$
Remuneraciones del personal	(3.477.282)	(2.044.144)
Bonos o gratificaciones	(925.241)	(1.798.760)
Indemnizaciones por años de servicio	(131.240)	(57.272)
Gastos de capacitación	(15.074)	(33.645)
Otros gastos del personal	(980.239)	(549.917)
Total remuneraciones y gastos del personal	(5.529.076)	(4.483.738)

24.3. Gastos de administración

El siguiente es el detalle de los principales gastos de administración para los periodos de tres meses terminados al 31 de marzo de 2022 y 2021.

Gastos de Administración	Saldos al 01-01-2022 31-03-2022 M\$	Saldos al 01-01-2021 31-12-2021 M\$
Mantenimiento y reparación de activo fijo	(16.890)	(6.069)
Materiales de oficina	(5.635)	(2.714)
Gastos de informática y comunicaciones	(750.161)	(544.051)
Gastos de representación y desplazamiento del personal	(15.949)	(12.218)
Gastos judiciales y notariales	(19.936)	(51.254)
Multas aplicadas por otros organismos	(16.410)	-
Comisión de servicios cobranza y administración empresas relacionadas	(4.387.924)	(4.880.553)
Comisiones pagadas programa de fidelización Mi Club Líder	(1.394.392)	(1.184.781)
Gastos del Directorio	(29.983)	(27.778)
Publicidad y propaganda	(1.975.982)	(1.923.818)
Patentes	(108.150)	(102.148)
Otros impuestos	(6.314)	(7.098)
Honorarios por informes técnicos	(136.069)	(124.311)
Servicios de vigilancia y transporte de valores	(45.785)	-
Venta de productos	(442.362)	(400.831)
Gastos por contratos de arrendamiento de bajo valor	(2.599)	(2.277)
Arriendo de equipos	-	-
Primas de seguros	(12.829)	(16.675)
Total Gasto de administración	(9.367.370)	(9.286.576)

25. RESULTADO POR IMPUESTO A LA RENTA

El efecto en resultados por impuesto a la renta asciende a una utilidad por M\$117.726 y una pérdida por M\$3.332.491 al 31 de marzo de 2022 y 2021 respectivamente, según el siguiente detalle:

Gasto (Ingreso) por impuesto a las ganancias	Saldos al 01-01-2022 31-03-2022 M\$	Saldos al 01-01-2021 31-03-2021 M\$
Gasto por impuestos corrientes	-	1.126.015
Ajustes al impuesto corriente del ejercicio anterior	-	-
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	(117.726)	2.206.476
Gasto por impuestos diferidos, neto, total	(117.726)	2.206.476
Gasto (ingreso) por impuesto a las ganancias	(117.726)	3.332.491

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 tres meses terminados al 31 de marzo de 2022 y 2021:

Conciliación del gasto por impuestos utilizando la tasa legal con el gasto por impuestos utilizando la tasa efectiva	2022 %	2021 %	Saldos al 01-01-2022 31-03-2022 M\$	Saldos al 01-01-2021 31-03-2021 M\$
Gasto por impuestos utilizando la tasa legal	27	27	53.965	3.785.514
Corrección monetaria tributaria neta	(152,3%)	(3,0%)	(304.328)	(424.841)
Ajustes pérdidas tributarias	-	-	-	-
Otro incremento (decremento) en cargo por impuestos legales	66,4%	(0,2%)	132.637	(28.183)
Ajustes al gasto por impuestos utilizando la tasa legal, total	(85,9%)	(3,2%)	(171.691)	(453.024)
Gasto por impuestos utilizando la tasa efectiva	(58,9%)	23,8%	(117.726)	3.332.491

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 31 de marzo de 2022 y 31 de diciembre de 2021 es la siguiente:

Cuentas por cobrar a entidades relacionadas				Saldos al			
R.U.T	Sociedad	Naturaleza de la relación	Moneda	Corrientes		No corrientes	
				31-03-2022 M\$	31-12-2021 M\$	31-03-2022 M\$	31-12-2021 M\$
96.867.130-8	Administradora de Tarjetas Servicios Financieros Ltda.	Controlador Común	Peso	2.023.738	1.538.764	-	-
97.006.000-6	Banco de Crédito e Inversiones S.A. (*)	Matriz	Peso	6.771	1.362	-	-
76.098.502-3	Servicios y Cobranzas SEYCO Ltda.	Controlador Común	Peso	-	123.074	-	-
Total				2.030.509	15.953.125	-	-

(*) 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 31 de marzo de 2022 y 31 de diciembre de 2021 es la siguiente:

Cuentas por pagar a entidades relacionadas				Saldos al			
				Corrientes		No corrientes	
R.U.T	Sociedad	Naturaleza de la relación	Moneda	31-03-2022 M\$	31-12-2021 M\$	31-03-2022 M\$	31-12-2021 M\$
97.006.000-6	BancodeCréditoelInversionesS.A.	Matriz	Peso	487.456.088	473.657.123	-	-
76.196.870-K	SSFFCorredoresdeSegurosyGestiónFinancieraLtda.	ControladorComún	Peso	639.041	-	-	-
76.258.350-K	SociedaddeServiciosdeComercializaciónyApoyoFinancieroymdeGestiónSSFFLtda.	ControladorComún	Peso	-	-	-	-
76.098.502-3	ServiciosyCobranzasSEYCOLtda.	ControladorComún	Peso	1.595.551	1.695.143	-	-
Total				489.690.680	494.167.791	-	-

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

Los montos indicados como transacciones en cuadro adjunto al 31 de marzo de 2022 y 31 de diciembre de 2021, corresponden a operaciones comerciales con empresas relacionadas, las que son efectuadas bajo condiciones de mercado, en cuanto a precio y condiciones de pago. La administración ha evaluado que no existe deterioro de los saldos de estas transacciones, por lo cual no se han efectuado estimaciones de incobrables que rebajen saldos por cobrar y tampoco existen garantías relacionadas con las mismas. Estas han sido aprobadas por la Administración de la Sociedad y se revelan aquellas cuyo monto supera los M\$5.000

RUT	Sociedad	País de origen	Naturaleza de la relación	Descripción de la transacción	31-03-2022		31-03-2021	
					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	Obtención prestamos netos de pagos	(18.903.788)	-	144.471.776	-
97.006.000-6	Banco Crédito e Inversiones S.A.	Chile	Matriz Final	Intereses	(5.110.232)	(5.110.232)	(2.257.647)	(2.257.647)
76.243.813-5	Administradora de Tarjetas Servicios Financieros Ltda.	Chile	Control Común	Cuenta corriente mercantil deudor	2.023.738	-	-	-
76.196.870-K	SSFF Corredores de Seguros y Gestión Financiera Ltda.	Chile	Control Común	Cuenta corriente mercantil acreedor	(1.043.454)	-	6.046.873	--
76.196.870-K	SSFF Corredores de Seguros y Gestión Financiera Ltda.	Chile	Control Común	Servicio de administración Intercore	(213.618)	179.511	170.664	143.415
76.196.870-K	SSFF Corredores de Seguros y Gestión Financiera Ltda.	Chile	Control Común	Servicio de administración y gerenciamiento	190.795	160.332	198.529	(166.831)
76.098.502-3	Servicios y Cobranzas SEYCO Ltda.	Chile	Control Común	Servicios administrativos	(1.495.959)	-	1.463.442	(1.229.783)
76.098.502-3	Servicios y Cobranzas SEYCO Ltda.	Chile	Control Común	Cuenta corriente mercantil acreedor	(1.595.551)	(1.595.551)	4.921.865	-

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	Saldo al 01-01-2022 31-03-2022 M\$	Saldo al 01-01-2021 31-03-2021 M\$
Ganancia (pérdida) atribuible a los tenedores de instrumentos de participación en el patrimonio neto de la controladora	317.597	10.687.932
Otro incremento (decremento) en el cálculo de ganancia disponible para accionistas comunes	-	-
Resultado disponible para accionistas comunes,	317.597	10.687.932
Promedio ponderado de número de acciones, básico	173.485.264	160.904.959
Ganancias (pérdidas) básicas por acción (\$ por acción)	1,8	66,4

No existen efectos dilutivos que afecten este índice.

28. CONTIGENCIAS, JUICIOS Y OTRAS RESTRICCIONES

28.1. Compromisos directos

- Garantías directas:

Al 31 de marzo de 2022 y 31 de diciembre de 2021 la Sociedad no presenta garantías directas.

- Compromisos indirectos:

Al 31 de marzo de 2022 y 31 de diciembre de 2021 la Sociedad no presenta garantías indirectas.

28.2. Juicios

Al 31 de marzo de 2022 y 31 de diciembre de 2021, 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\$299.833 y M\$320.499, 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 31 de marzo 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: 5 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\$238.833.
- Otros: 1 provisión por una cuantía por M\$50.000 asociadas a factoring.

Al 31 de diciembre de 2021 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: 8 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\$259.499.
- 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 31 de marzo de 2022 y 31 de diciembre de 2021.

Dotación	Negocio financiero	
	31-03-22	31-12-21
Gerentes y ejecutivos	36	36
Profesionales y técnicos	181	150
Colaboradores	910	919
Total	1.127	1.105

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 2022 y el 31 de marzo de 2022 no hay hechos relevantes que reportar.

32. HECHOS POSTERIORES

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



- Michel Awad
Gerente General