

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

Estados Financieros al 31 de diciembre de 2023 y 2022
y por los años terminados en esas fechas

(Con el Informe de los Auditores Independientes)

SERVICIOS FINANCIEROS Y ADMINISTRACIÓN DE CRÉDITOS COMERCIALES S.A.

CONTENIDO

Informe de los Auditores Independientes

Estados de Situación Financiera

Estados de Resultados

Estados de Otros Resultados Integrales

Estados de Cambios en el Patrimonio

Estados de Flujos de Efectivo

Notas a los Estados Financieros

M\$: Cifras expresadas en miles de pesos chilenos



Informe de los Auditores Independientes

Señores Socios de
Servicios Financieros y Administración de Créditos Comerciales S.A.:

Opinión

Hemos efectuado una auditoría a los estados financieros adjuntos de Servicios Financieros y Administración de Créditos Comerciales S.A., que comprenden los estados de situación financiera al 31 de diciembre de 2023 y 2022 y los correspondientes estados de resultados, de otros resultados integrales, de cambios en el patrimonio y de flujos de efectivo por los años terminados en esas fechas y las correspondientes notas a los estados financieros.

En nuestra opinión, los mencionados estados financieros presentan razonablemente, en todos sus aspectos significativos, la situación financiera de Servicios Financieros y Administración de Créditos Comerciales S.A. al 31 de diciembre de 2023 y 2022 y los resultados de sus operaciones y los flujos de efectivo por los años terminados en esas fechas de acuerdo con normas contables e instrucciones impartidas por la Comisión para el Mercado Financiero.

Base para la opinión

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

Responsabilidades de la Administración por los estados financieros

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

Al preparar los estados financieros la Administración es requerida que evalúe si existen hechos o circunstancias, que considerados como un todo, originen una duda sustancial acerca de la capacidad de Servicios Financieros y Administración de Créditos Comerciales S.A. para continuar como una empresa en marcha por al menos los doce meses siguientes a partir del final del período sobre el que se informa, sin limitarse a dicho período.



Responsabilidades del auditor por la auditoría de los estados financieros

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

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

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

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

Alejandra Peña V.

KPMG Ltda.

Santiago, 1 de febrero de 2024



SERVICIOS FINANCIEROS Y ADMINISTRACIÓN DE CRÉDITOS COMERCIALES S.A.

ESTADOS FINANCIEROS

Por los periodos al 31 de diciembre 2023 y 2022

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. ANTECEDENTES DE LA INSTITUCIÓN	7
2. PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS	8
2.1 Bases de medición	9
2.2 Moneda funcional y de presentación	9
2.3 Unidades de reajustes	9
2.4 Activos intangibles	9
2.5 Deterioro	10
2.6 Activos y pasivos financieros	11
2.7 Créditos y cuentas por cobrar a clientes	14
2.8 Efectivo y depósitos en banco	14
2.9 Activo fijos	15
2.10 Activo por Derecho a Usar Bienes en Arrendamiento y Obligaciones por Contratos de Arrendamientos.	16
2.11 Capital social	17
2.12 Otros activos	17
2.13 Otros pasivos	17
2.14 Impuesto a la renta e impuestos diferidos	18
2.15 Beneficios a los empleados	18
2.16 Provisiones	19
2.17 Ingresos por intereses y reajustes	20
2.18 Ingresos por comisiones	21
2.19 Gastos por intereses y reajustes	21
2.20 Distribución de dividendos	21
2.21 Ganancias por acción	21
2.22 Activos y pasivos contingentes	22
2.23 Reclasificaciones	22

	Pág N°
3. NUEVOS PRONUNCIAMIENTOS CONTABLES EMITIDOS Y ADOPTADOS, O EMITIDOS QUE AÚN NO HAN SIDO ADOPTADOS	22
4. CAMBIOS EN LA POLÍTICA CONTABLE	28
5. POLÍTICA DE GESTIÓN DE RIESGOS	29
6. ESTIMACIONES, JUICIOS Y SUPUESTOS CRÍTICOS DE LA ADMINISTRACIÓN	34
7. INFORMACIÓN POR SEGMENTO	34
8. EFECTIVO Y DEPÓSITOS EN BANCO	35
9. INSTRUMENTOS FINANCIEROS	35
10. CRÉDITOS Y CUENTAS POR COBRAR A CLIENTES	37
11. INTANGIBLES	43
12. ACTIVO FIJO	44
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	53
18. PROVISIONES	54
19. OTROS PASIVOS	56
20. PATRIMONIO	57
21. INGRESO NETO POR INTERESES	58
22. INGRESO NETO POR COMISIONES	59
23. GASTOS POR PERDIDAS CREDITICIAS	59
24. COMPOSICIÓN DE RESULTADOS RELEVANTES	60
25. RESULTADO POR IMPUESTO A LA RENTA	61
26. PARTES RELACIONADAS	62
27. GANANCIAS POR ACCIÓN	65
28. CONTINGENCIAS, JUICIOS Y OTRAS RESCTRICCIONES	65
29. DOTACIÓN DEL PERSONAL	66
30. MEDIO AMBIENTE	66
31. HECHOS RELEVANTES	66
32. HECHOS POSTERIORES	67

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

ACTIVOS	Nota	31-12-2023 M\$	31-12-2022 M\$
Efectivo y depósitos en bancos	8	4.462.836	3.977.358
Créditos y cuentas por cobrar a clientes	10	423.800.578	556.676.029
Activos Intangibles	11	480.608	622.416
Activos fijos	12	1.650.790	1.778.310
Activos por derecho a usar bienes en arrendamientos	12	8.667.347	11.876.792
Impuestos corrientes	13	776.155	6.554.228
Impuestos diferidos	14	63.484.817	43.370.975
Otros activos	15	15.128.635	8.261.958
Total de activos		518.451.766	633.118.066

PASIVOS	Nota	31-12-2023 M\$	31-12-2022 M\$
Obligaciones con bancos	16	350.063.325	471.599.419
Obligaciones por contratos de arrendamiento	17	10.477.616	13.706.462
Provisiones por contingencias	18	4.248.000	4.633.146
Provisiones especiales por riesgo de crédito	18	25.306.819	25.915.193
Impuestos corrientes	13	-	-
Otros pasivos	19	61.518.531	60.626.532
Total de pasivos		451.614.291	576.480.752

PATRIMONIO	Nota	31-12-2023 M\$	31-12-2022 M\$
Capital	20	149.706.753	95.706.753
Reservas	20	(4.519.029)	(4.610.507)
Utilidades (pérdidas) acumuladas de ejercicios anteriores	20	(34.458.932)	(1.646.536)
Utilidad (perdida) del ejercicio		(43.891.317)	(32.812.396)
Total de Patrimonio de los propietarios del banco		66.837.475	56.637.314
Interés no controlador		-	-
Patrimonio total		66.837.475	56.637.314
Total pasivos y patrimonio		518.451.766	633.118.066

SERVICIOS FINANCIEROS Y ADMINISTRACIÓN DE CRÉDITOS COMERCIALES S.A.
ESTADOS DE RESULTADOS
POR LOS PERIODOS 12 MESES TERMINADOS AL 31 DE DICIEMBRE 2023 Y 2022
EXPRESADOS EN MILES DE PESOS (M\$)

ESTADO DE RESULTADOS POR FUNCIÓN	Nota	01-01-2023 31-12-2023 M\$	01-01-2022 31-12-2022 M\$
Ingresos por intereses	21	131.274.359	152.335.279
Gastos por intereses	21	(34.929.563)	(32.957.656)
Ingreso neto por intereses		96.344.796	119.377.623
Ingresos por comisiones y servicios prestados	22	21.224.179	27.078.766
Gastos por comisiones y servicios recibidos	22	(7.955.041)	(10.117.873)
Ingreso neto por comisiones		13.269.138	16.960.893
Otro resultado financiero por modificaciones de activos y pasivos		187.309	395.197
Otros ingresos operacionales	24	6.817.662	12.627.430
Total ingresos operacionales		116.618.905	149.361.143
Gastos por obligaciones de beneficios a empleados	24	(23.767.064)	(23.697.680)
Gastos de administración	24	(36.833.351)	(36.657.686)
Depreciación y amortización		(3.345.365)	(4.161.604)
Otros gastos operacionales		(821.615)	(3.095.151)
Total gastos operacionales		(64.767.395)	(67.612.121)
Resultado operacional antes de perdida crediticias		51.851.510	81.749.022

Gasto por pérdidas crediticias por:	23		
Provisiones por riesgo de crédito adeudado por bancos y créditos y cuentas por cobrar a clientes		(124.937.858)	(130.566.689)
Provisiones especiales por riesgo de crédito		-	(13.900.000)
Recuperación de créditos castigados		9.081.189	11.320.748
Gasto por pérdidas crediticias		(115.856.669)	(133.145.941)
Resultado de operaciones continuas antes de impuesto		(64.005.159)	(51.396.919)
Impuesto a la renta	25	20.113.842	18.584.524
Resultado de operaciones continuas después de impuestos		(43.891.317)	(32.812.395)
Resultado de operaciones discontinuadas antes de impuestos		-	-
Utilidad (perdida) del ejercicio		(43.891.317)	(32.812.395)

Ganancia atribuible a			
Propietarios del banco		(43.891.317)	(32.812.395)
Interés no controlador		-	-
Total		(43.891.317)	(32.812.395)

Utilidad por acción de los propietarios del banco			
Utilidad básica	27	(161,8)	(189,1)
Utilidad diluida		-	-
Total		(161,8)	(189,1)

SERVICIOS FINANCIEROS Y ADMINISTRACIÓN DE CRÉDITOS COMERCIALES S.A.
ESTADOS DE OTROS RESULTADOS INTEGRALES
POR LOS PERIODOS DE DOCE MESES TERMINADOS AL 31 DE DICIEMBRE 2023 Y 2022
EXPRESADOS EN MILES DE PESOS (M\$)

ESTADO DE OTROS RESULTADOS INTEGRALES	Nota	01-01-2023 31-12-2023 M\$	01-01-2022 31-12-2022 M\$
Utilidad (pérdida) del ejercicio		(43.891.317)	(32.812.395)
Elementos que no se reclasificarán en resultado			
Resultados actuariales por planes de beneficios definidos	18	91.478	(132.361)
Total otros resultados integrales que no se reclasificarán al resultado antes de impuesto		91.478	(132.361)
Impuesto a la renta sobre otros resultados integrales que no se reclasificarán al resultado		-	-
Total otros resultados integrales que no se reclasificarán al resultado después de impuesto		91.478	(132.361)
Cambios del valor razonable de activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral		-	-
Diferencias de conversión por entidades en el exterior		-	-
Cobertura contable de flujo de efectivo		-	-
Elementos no designados de instrumentos de cobertura contable		-	-
Otros		-	-
Otros resultados integrales que pueden reclasificarse en resultados antes de impuesto		-	-
Impuesto a la renta sobre otros resultados integrales que pueden reclasificarse en resultados		-	-
Total otros resultados integrales que pueden reclasificarse en resultados antes de impuesto		-	-
Otro resultado integral total del periodo		91.478	(132.361)
Resultado integral del periodo		(43.799.839)	(32.944.756)

Resultado integral atribuible a			
Propietarios del banco		(43.799.839)	(32.944.756)
Interés no controlador		-	-
Total		(43.799.839)	(32.944.756)

Utilidad por acción de los propietarios del banco			
Utilidad básica	27	(161,4)	(189,9)
Utilidad diluida		-	-

SERVICIOS FINANCIEROS Y ADMINISTRACIÓN DE CRÉDITOS COMERCIALES S.A.
ESTADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
POR LOS PERIODOS DE DOCE MESES TERMINADOS AL 31 DE DICIEMBRE 2023 Y 2022
EXPRESADOS EN MILES DE PESOS (M\$)

Patrimonio al 31 de diciembre 2023:

	Capital emitido	Otras reservas varias	Otras reservas	Utilidad (perdida) del ejercicio	Utilidades (pérdidas) acumuladas	Patrimonio atribuible a los propietarios de la controladora	Interés no controladoras	Patrimonio total
Saldo inicial período actual 01-01-2023	95.706.753	(4.610.507)	(4.610.507)	-	(34.458.932)	56.637.314	-	56.637.314
Efectos de los cambios en las políticas contables	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo Inicial Reexpresado	95.706.753	(4.610.507)	(4.610.507)	-	(34.458.932)	56.637.314	-	56.637.314
Cambios en patrimonio								
Resultado integral								
Ganancia				(43.891.317)	(43.891.317)	(43.891.317)	-	(43.891.317)
Otro resultado integral		91.478	91.478	-	-	91.478	-	91.478
Total resultado integral		91.478	91.478	(43.891.317)	(43.891.317)	(43.799.839)	-	(43.799.839)
Dividendos								
Incremento (disminución) por transferencias y otros cambios	54.000.000	-	-	-	-	54.000.000	-	54.000.000
Total de cambios en patrimonio	54.000.000	91.478	91.478	(43.891.317)	(43.891.317)	10.200.161	-	10.200.161
Saldo final período actual 31-12-2023	149.706.753	(4.519.029)	(4.519.029)	(43.891.317)	(78.350.249)	66.837.475	-	66.837.475

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

SERVICIOS FINANCIEROS Y ADMINISTRACIÓN DE CRÉDITOS COMERCIALES S.A.
ESTADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO, CONTINUACIÓN
POR LOS PERIODOS DE DOCE MESES TERMINADOS AL 31 DE DICIEMBRE 2023 Y 2022
EXPRESADOS EN MILES DE PESOS (M\$)

Patrimonio al 31 de diciembre de 2022:

	Capital emitido	Otras reservas varias	Otras reservas	Utilidad (perdida) del ejercicio	Utilidades (pérdidas) acumuladas	Patrimonio atribuible a los propietarios de la controladora	Interés no controladoras	Patrimonio total
Saldo inicial período actual 01-01-2022	95.706.753	(4.280.488)	(4.280.488)	-	(1.844.195)	89.582.070	-	89.582.070
Efectos de los cambios en las políticas contables (*)	-	(197.658)	(197.658)	-	197.658	-	-	-
Saldo Inicial con efectos de primera aplicación CNCB	95.706.753	(4.478.146)	(4.478.146)	-	(1.646.537)	89.582.070	-	89.582.070
Cambios en patrimonio								
Resultado integral								
Ganancia				(32.812.395)	(32.812.395)	(32.812.395)	-	(32.812.395)
Otro resultado integral		(132.361)	(132.361)	-	-	(132.361)	-	(132.361)
Total resultado integral		(132.361)	(132.361)	(32.812.395)	(32.812.395)	(32.944.756)	-	(32.944.756)
Dividendos				-	-	-	-	-
Incremento (disminución) por transferencias y otros cambios	-	-		-	-			-
Total de cambios en patrimonio	-	(132.361)	(132.361)	(32.812.395)	(32.812.395)	(32.944.756)	-	(32.944.756)
Saldo final período actual 31-12-2022	95.706.753	(4.610.507)	(4.610.507)	(32.812.395)	(34.458.932)	56.637.314	-	56.637.314

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

SERVICIOS FINANCIEROS Y ADMINISTRACIÓN DE CRÉDITOS COMERCIALES S.A.
ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO
POR LOS PERIODOS DE DOCE MESES TERMINADOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022
(EXPRESADOS EN MILES DE PESOS M\$)

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO INDIRECTO	Referencia	31-12-2023	31-12-2022
		M\$	M\$
Flujos de efectivo procedentes de (utilizados en) actividades de operación			
Utilidad (Perdida) del ejercicio antes de impuestos a la renta		(64.005.159)	(51.396.919)
Cargos (abonos) a resultados que no significan movimiento de efectivo			
Depreciación y amortización		657.488	4.067.795
Impuesto a la renta		20.113.842	18.584.524
Provisiones por riesgo de crédito		(43.329.050)	59.175.430
Otros cargos (abonos) que no significan movimiento de efectivo		3.299.591	28.076
Cambios por aumento/disminución de activos y pasivos que afectan al flujo operacional			
(Aumento) disminución en créditos y cuentas por cobrar a clientes		175.596.128	(6.574.735)
(Aumento) disminución en Impuestos corrientes y diferidos		(14.335.769)	(28.868.429)
(Aumento) disminución en Otros activos		(6.866.677)	(335.771)
Aumento (disminución) en Provisiones		(385.146)	(450.897)
Aumento (disminución) en Otros pasivos		891.999	1.702.344
Total flujos de efectivo netos procedentes de (utilizados en) actividades de operación		71.637.247	(4.068.582)
Flujos de efectivo procedentes de (utilizados en) actividades de inversión			
Compras de propiedades, planta y equipo	12	(353.414)	(2.581.529)
Compras de activos intangibles	11	(34.746)	(421.702)
Total flujos de efectivo netos procedentes de (utilizados en) actividades de inversión		(388.160)	(3.003.231)
Flujos de efectivo procedentes de (utilizados en) actividades de financiación			
Aumento del capital pagado por emisión de acciones comunes		54.000.000	-
Importes procedentes de préstamos		1.357.128.651	1.568.174.691
Reembolsos de préstamos		(1.443.735.182)	(1.537.274.739)
Pago de intereses / capital de obligaciones por contratos de arrendamiento		(3.228.846)	(689.604)
Intereses pagados		(34.929.563)	(32.957.656)
Total flujos de efectivo netos procedentes de (utilizados en) actividades de financiación		(70.764.940)	(2.747.308)
Incremento (disminución) neto de efectivo y equivalentes al efectivo, antes del efecto de los cambios en la tasa de cambio		484.147	(9.819.121)
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		1.331	(28.076)
Incremento (disminución) neto de efectivo y equivalentes al efectivo		485.478	(9.847.197)
Efectivo y equivalentes al efectivo al principio del período		3.977.358	13.824.555
Efectivo y equivalentes al efectivo al final del período	8	4.462.836	3.977.358

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

**SERVICIOS FINANCIEROS Y ADMINISTRACIÓN DE CRÉDITOS COMERCIALES S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
POR LOS PERIODOS DE DOCE MESES TERMINADOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022**

1. ANTECEDENTES DE LA INSTITUCIÓN

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. PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS

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

Los presentes Estados Financieros 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.

Aprobación de los Estados Financieros al 31 de diciembre de 2023

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 24 de enero de 2024.

2.1. Bases de medición

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

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

2.2. Moneda funcional y de presentación

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

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

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

2.3. 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\$
31-12-2023	36.789,36	877,12
31-12-2022	35.110,98	855,86

2.4. 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.

2.5. Deterioro

2.5.1. 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 diciembre de 2023 y 2022, la Sociedad no han observado indicios de deterioro sobre sus activos financieros.

2.5.2. 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 diciembre de 2023 y 2022 la Sociedad no ha registrado deterioro de activos no financieros.

2.6. Activos y Pasivos financieros

2.6.1. Reconocimiento y medición inicial

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

2.6.2. Clasificación

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

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

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

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

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

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

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

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

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

2.6.3. Baja

La Sociedad da de baja en su estado de situación financiera un activo financiero cuando expiran los derechos contractuales sobre los flujos de efectivo del activo financiero, o cuando transfiere los derechos a recibir los flujos de efectivos contractuales por el activo financiero durante una transacción en que se transfieren todos los riesgos y beneficios de propiedad del activo financiero. Toda participación en activos financieros transferidos que es creada o retenida por la Sociedad es reconocida como un activo o un pasivo separado. Cuando se da de baja en cuentas un activo financiero, la diferencia entre el valor en libros del activo (o el valor en libros asignado a la porción del activo transferido), y la suma de (i) la contraprestación recibida (incluyendo cualquier activo nuevo obtenido menos cualquier pasivo nuevo asumido) y (ii) cualquier ganancia o pérdida acumulativa que haya sido reconocida en el otro resultado integral, se reconoce en la utilidad del ejercicio.

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

2.6.4. Compensación

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

2.6.5. Valorización a costo amortizado

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

2.6.6. Medición de valor razonable

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

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

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

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

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

– Nivel 1: precios cotizados (no-ajustados) en mercados activos para activos o pasivos idénticos.

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

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

2.7. 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.

2.8. 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.

2.9. 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, instalaciones y equipos : 4 a 5 años
- Muebles y útiles : 3 a 4 años
- Bienes arrendados : 2 a 10 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.

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

2.10.1. 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.

2.10.2. 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.

2.11. 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.

2.12. 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.

2.13. 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.

2.14. Impuesto a la renta e impuestos diferidos

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

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

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

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

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

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

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

2.15. 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.

2.15.1. 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.

2.15.2. 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.

2.15.3. 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 diciembre de 2023 y 2022 producto del cambio en las variantes, el impacto es de M\$ 91.478 y M\$132.361 respectivamente, por lo que se ha efectuado ajuste contra otros resultados integrales.

2.16. 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.

2.17. 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.

2.18. 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.

2.19. Gastos por intereses y reajustes

El gasto por intereses y reajustes incluye los intereses devengados y reajustes de las obligaciones financieras valorizadas al costo amortizado utilizando el método de la tasa efectiva.

2.20. 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.

2.21. 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.

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

2.23. Reclasificaciones

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

3. NUEVOS PRONUNCIAMIENTOS CONTABLES EMITIDOS Y ADOPTADOS, O EMITIDOS QUE AÚN NO HAN SIDO ADOPTADOS

3.1. Nuevas normas e interpretaciones emitidas y no vigentes

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

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

NIIF 17 Contratos de Seguro

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

En marzo de 2020, el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (el Consejo) decidió diferir la fecha de vigencia de la NIIF 17 para el 1 de enero de 2023, permitiéndose la adopción anticipada si se ha adoptado la NIIF 9 y la NIIF 15. El Consejo también decidió extender la exención temporal a la NIIF 9, otorgados a las aseguradoras que cumplen con los criterios especificados, hasta el 1 de enero de 2023.

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

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

Las modificaciones permiten que la presentación de la información comparativa de los activos financieros relacionados con los contratos de seguro sea presentada de manera consistente con los

establecido en la Norma Internacional de Información Financiera 9 (NIIF 9) Instrumentos Financieros.

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

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

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

Las modificaciones incluyen los siguientes:

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

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

Definición de estimación contable (Modificaciones a la NIC 8)

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

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

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

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

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

Reforma Fiscal Internacional Reglas del Modelo del Segundo Pilar (Modificaciones a la NIC 12).

En mayo de 2023, el Consejo emitió las modificaciones a la NIC 12 Impuesto a las Ganancias, para responder a las preocupaciones de las partes interesadas sobre las posibles implicaciones de la implementación inminente de las reglas del modelo del Segundo Pilar de la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico (OCDE) sobre el impuesto a las ganancias.

Las modificaciones incorporan los siguientes aspectos:

- Introduce una excepción a los requisitos de la NIC 12 Impuestos a las Ganancias respecto con el reconocimiento y revelación de los impuestos diferidos relacionados con la implementación de las reglas del modelo del Segundo Pilar de la OCDE, la cual es efectiva de manera inmediata y se aplica de manera retrospectiva, de acuerdo con los lineamientos establecidos en la NIC 8 Políticas contables, cambios en estimaciones contables y errores. Asimismo, se establece que la entidad debe revelar que ha aplicado la excepción señalada.
- Requerimientos de revelación durante el período que el modelo del Segundo Pilar esté promulgado, pero aún no esté vigente. Una entidad debe revelar información conocida o que pueda estimarse de manera razonable y que ayude a los usuarios de los estados financieros a comprender la exposición de la entidad a los impuestos a las ganancias que pueden originarse del modelo del Segundo Pilar.
- Los requerimientos de revelación aplican para los períodos anuales que comiencen a partir del 1 de enero de 2024.

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

3.2. Nuevos pronunciamientos contables:

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

Enmiendas a NIIF	Fecha de aplicación obligatoria
Clasificación de pasivos como Corriente o No Corriente (modificaciones a NIC 1).	Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2024. Se permite adopción anticipada.
Venta o Aportaciones de Activos entre un Inversor y su Asociada o Negocio Conjunto (Modificaciones a la NIIF 10 y NIC 28)	Fecha efectiva diferida indefinidamente.
Pasivos por Arrendamientos en una Venta con Arrendamiento Posterior (Modificaciones a la NIIF 16)	Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2024. Se permite adopción anticipada.
Pasivos No Corrientes con Covenants (Modificaciones a la NIC 1)	Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2024.

Acuerdos de Financiación de Proveedores (Modificaciones a la NIC 7 y NIIF 7)	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2024 (con aplicación anticipada permitida) y las modificaciones a la NIIF 7 cuando aplica las modificaciones a la NIC 7.
Ausencia de convertibilidad (Modificación a la NIC 21)	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2025. Se permite adopción anticipada.

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

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

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 2024. Se permite su aplicación anticipada. No obstante, las sociedades considerarán incluir la información a revelar de conformidad con la NIC 8 Políticas Contables, Cambios en las Estimaciones Contables y Errores en sus siguientes estados financieros anuales.

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

El 11 de septiembre de 2014, se emitió esta modificación que requiere que, al efectuarse transferencias de subsidiarias hacia una asociada o negocio conjunto, la totalidad de la ganancia se reconozca cuando los activos transferidos reúnan la definición de “negocio” bajo NIIF 3

Combinaciones de Negocios. La modificación establece una fuerte presión en la definición de “negocio” para el reconocimiento en resultados. La modificación también introduce nuevas e inesperadas contabilizaciones para transacciones que consideran la mantención parcial en activos que no son negocios.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Ausencia de convertibilidad (Modificación a la NIC 21)

El Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB) ha publicado con fecha 15 de agosto de 2023, la enmienda a NIC 21 – Efectos de las Variaciones en las Tasas de Cambio de la Moneda Extranjera”, denominada “Ausencia de convertibilidad” para responder a los comentarios de las partes interesadas y a las preocupaciones sobre la diversidad en la práctica a la hora de contabilizar la falta de convertibilidad entre monedas. Dichas enmiendas establecen criterios que le permitirán a las empresas evaluar si una moneda es convertible en otra y conocer cuándo no lo es, de manera que puedan determinar el tipo de cambio a utilizar y las revelaciones a proporcionar, en el caso en que la moneda no es convertible.

Las enmiendas establecen que una moneda es convertible en otra moneda en una fecha de medición, cuando una entidad puede convertir esa moneda en otra en un marco temporal que incluye un retraso administrativo normal y a través de un mercado o mecanismo de cambio en el que la transacción de cambio crearía derechos y obligaciones exigibles. Si una entidad no puede obtener más que una cantidad insignificante de la otra moneda en la fecha de medición para el propósito especificado, la moneda no es convertible a la otra moneda.

La evaluación de si una moneda es convertible en otra moneda depende de la capacidad de una entidad para obtener la otra moneda y no de su intención o decisión de hacerlo.

3.3. Pronunciamientos normativos de sostenibilidad aún no vigentes

Los siguientes pronunciamientos emitidos son aplicables para la preparación de los informes de sostenibilidad. La entidad o Grupo tiene previsto adoptar los pronunciamientos en sus respectivas fechas de aplicación y no anticipadamente.

Nuevas NIIF de Sostenibilidad	Fecha de aplicación obligatoria
NIIF S1 Requerimientos Generales para la Información a Revelar sobre Sostenibilidad relacionada con la Información Financiera	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2024. Se permite adopción anticipada con la aplicación conjunta de la NIIF S2.
NIIF S2 Información a Revelar relacionada con el Clima	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2024. Se permite adopción anticipada con la aplicación conjunta de la NIIF S1.

La promulgación de las NIIF de sostenibilidad S1 y S2, será aplicable para Chile una vez que la Comisión de Principios y Normas del Colegio de Contadores de Chile A.G. efectúe un pronunciamiento para efectos de la aplicación de estas normas para las entidades que reportan en el país.

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

4. CAMBIOS EN LA POLÍTICA CONTABLE

Durante los periodos al 31 de diciembre de 2023 y 2022 no se han realizados cambios en las políticas contables, con excepción de la aplicación de los nuevos principios contables señalados en nota 3.

5. POLÍTICA DE GESTIÓN DE RIESGOS

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

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

5.1. Factores de riesgo financiero

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

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

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

a) Riesgo de Mercado

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

- Riesgo de tasa de interés

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

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

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

- Riesgo de variación en la tasa de inflación

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

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

- Riesgo de tipo de cambio

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

fijación de precios de sus servicios, de composición de su balance y de efectos sobre los resultados de las operaciones.

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

- Riesgo de variación en precios de mercado

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

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

b) Riesgo de Liquidez

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

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

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

La Sociedad presenta Al 31 de diciembre de 2023 y 2022 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\$100.000.000 y su Matriz es una corporación bancaria, lo cual permite reducir razonablemente el riesgo de liquidez.

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

Pasivos	Saldo Al 31 de diciembre de 2023						
	Valor libro M\$	Flujos a valor presente					Total M\$
		Hasta 1 año M\$	más de 1 año y hasta 3 años M\$	más de 3 años y hasta 5 años M\$	más de 5 años y hasta 10 años M\$	más de 10 años M\$	
Obligaciones con bancos	350.063.325	338.735.307	21.400.384	-	-	-	360.135.691
Obligaciones por contratos de arrendamiento	10.477.616	2.540.637	4.348.302	3.925.975	107.535	-	10.922.449
Otros pasivos	61.518.531	61.518.531	-	-	-	-	61.518.531
Total	422.059.472	402.794.475	25.748.686	3.925.975	107.535	-	432.576.671

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

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

c) Riesgo de Crédito

Definición de riesgo de crédito

El riesgo de crédito es el riesgo de pérdida financiera que enfrentaría la Sociedad, si un cliente o contraparte en un instrumento financiero, no cumple con sus obligaciones contractuales. Este incumplimiento o incobrabilidad se puede originar principalmente de los préstamos, giros de avances en efectivo y en compras que los clientes efectúen en sus operaciones con tarjeta de crédito. El principal riesgo de crédito al que se encuentra expuesta la Sociedad se concentra en sus operaciones con tarjetas de crédito. Al 31 de diciembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022 el monto total de las colocaciones brutas era de M\$494.144.271 y M\$ 669.740.399 respectivamente. La exposición y provisiones del riesgo crediticio a la fecha de presentación de estos estados financieros están detalladas en la nota 10.

Administración del riesgo de crédito

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

Proceso de gestión de riesgo de crédito

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

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

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

Repactaciones o Renegociaciones

Los clientes que tengan entre 30 y 180 días de mora al cierre del mes anterior pueden acceder a una repactación de su deuda total. La política de repactaciones exige el pago de un abono inicial correspondiente a un porcentaje de la deuda total, el cual se define dependiendo del monto de la deuda y los días de mora. El rango de plazo de la repactación es de 6 a 72 meses.

Refinanciamientos

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

Castigos

Se castigan diariamente todos los saldos de deudas de aquellos deudores que tengan una mora igual o superior a 6 meses. La cartera castigada es gestionada para su cobro por los diversos canales de cobranza definidos por la Sociedad. Los deudores pueden acceder a acuerdos de pago o realizar el pago total de la deuda castigada. Todas estas cuentas se llevan en cuentas de orden, reconociéndose ingresos por recuperaciones sólo por los pagos efectivos recibidos.

Efectos en el 4Q 2023

Al cierre del 4Q se observa una mejora en el Índice de Riesgo (TR) pasó desde un 16,70% en dic-22 a un 14,05% en dic-23. Efectos similares se vieron en la mora +90 la cual en dic-23 fue de un 6,17% disminuyendo 130 pb respecto al cierre de dic-22.

Al cierre de dic-23 los niveles de recaudación de estados de cuenta de clientes, tanto en canales presenciales como no presenciales aumentan por sobre el 19% en tasa de pagos mensual, en los montos de castigos netos al cierre del 4Q se observa una disminución del 28% respecto al cierre de 3Q 2023 y un 27% más bajos que en dic-2022.

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

5.2. Gestión del riesgo del capital

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

Los supuestos, métodos e información para medir las pérdidas esperadas tienen su sustento en el modelo de provisiones vigentes de acuerdo a la normativa bancaria, cuya principal característica es la marca de deterioro medida a 12 meses, así como castigar aquellos deudores que tengan una mora igual o superior a 180 días. La información se procesa con softwares y hardware automatizados en ambiente de bigdata con equipos de colaboradores de riesgo, de sistemas, de operaciones y de contabilidad que trabajan en conjunto. Esta información cuantitativa se ve reflejada mensualmente y trimestralmente en los estados financieros, particularmente en el estado de resultados en la cuenta “provisiones por riesgo de crédito” y cualitativamente en las notas 10 y 23 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

- Evaluación de Deterioro de activos financieros y no financieros.
- Determinación del activo por derecho en uso.
- Cuantificación de los beneficios al personal

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 diciembre de 2023 y 2022 es la siguiente:

Clases de efectivo y equivalentes al efectivo	Saldo al	
	31-12-2023 M\$	31-12-2022 M\$
Depósitos en bancos del país	4.322.382	3.856.245
Depósitos en bancos del exterior	140.454	121.113
Efectivo y equivalentes al efectivo	4.462.836	3.977.358

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

Información del efectivo y equivalentes al efectivo por moneda	Moneda	Saldo al	
		31-12-2023 M\$	31-12-2022 M\$
Monto del efectivo y equivalente al efectivo	CL\$	4.268.157	3.815.626
Monto del efectivo y equivalente al efectivo	US\$	194.679	161.732
Total de Efectivo y Equivalentes al Efectivo		4.462.836	3.977.358

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

No existen restricciones sobre el efectivo.

9. ACTIVOS Y PASIVOS FINANCIEROS

Las políticas contables relativas a instrumentos financieros descritas en nota 2.6 se han aplicado a las categorías que se detallan a continuación:

Al 31 de diciembre de 2023:

Activos financieros	Valor Razonable M\$	Valor Libro M\$	Nivel de Jerarquía
Efectivo y saldos en bancos	4.462.836	4.462.836	1
Créditos y cuentas por cobrar a clientes	423.800.578	423.800.578	2
Otros Activos	15.128.635	15.128.635	2
Totales	443.392.049	443.392.049	

Pasivos financieros	Valor Razonable M\$	Valor Libro M\$	Nivel de Jerarquía
Obligaciones con bancos	350.063.325	350.063.325	2
Obligaciones por contratos de arrendamiento	10.477.616	10.477.616	2
Otros Pasivos	61.518.531	61.518.531	2
Totales	422.059.472	422.059.472	

Al 31 de diciembre de 2022:

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

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

10. CRÉDITOS Y CUENTAS POR COBRAR A CLIENTES

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

Créditos y cuentas por cobrar a clientes Al 31 de diciembre de 2023	Activos financieros antes de provisiones			Provisiones constituidas			Activo financiero neto		
	Cartera Normal Evaluación Grupal M\$	Cartera Incumplimiento Evaluación Grupal M\$	Cartera Total M\$	Cartera Normal Evaluación Grupal M\$	Cartera Incumplimiento Evaluación Grupal M\$	Provisión total M\$	Cartera Normal Evaluación Grupal M\$	Cartera Incumplimiento Evaluación Grupal M\$	Cartera Total M\$
Deudores por tarjetas de crédito	438.967.364	55.176.907	494.144.271	36.692.502	33.651.191	70.343.693	402.274.862	21.525.716	423.800.578
Créditos y cuentas por cobrar a clientes total	438.967.364	55.176.907	494.144.271	36.692.502	33.651.191	70.343.693	402.274.862	21.525.716	423.800.578

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

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

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

GASTO DE PROVISIONES CONSTITUIDAS POR RIESGO DE CRÉDITO Y GASTO POR PÉRDIDAS CREDITICIAS DE LA CARTERA	31-12-2023 M\$	31-12-2022 M\$
Saldo inicial	113.064.370	66.856.207
Baja de activos financieros deteriorados del ejercicio	(168.266.909)	(85.291.258)
Constitución de provisiones en el ejercicio	125.546.232	131.499.421
Saldo final	70.343.693	113.064.370

Al 31 de diciembre de 2023	Gasto de provisiones constituidas de colocaciones en el ejercicio		
	Cartera Normal	Cartera Incumplimiento	Cartera Total
	M\$	M\$	M\$
Colocaciones de consumo			
Constitución de provisión	(35.222.690)	166.457.840	131.235.150
Liberación de provisión	(5.087.876)	(1.209.416)	(6.297.292)
Créditos y cuentas por cobrar a clientes total	-40.310.566	165.248.424	124.937.858
Recuperación de créditos castigados	8.500.135	581.055	9.081.189
Gasto por pérdidas crediticias de colocaciones	-31.810.431	165.829.479	134.019.047

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

Al 31 de diciembre de 2023	Movimiento en provisiones constituidas por cartera en el periodo		
	Evaluación Grupal		
	Cartera Normal	Cartera en Incumplimiento	Total
	M\$	M\$	M\$
Saldo Inicial al 1 de enero de 2023	63.874.700	49.189.670	113.064.370
Cambio en la medición sin reclasificación de cartera durante el periodo:	7.771.740	(200.509)	7.571.231
Cambio en la medición por reclasificación de cartera desde el inicio hasta el cierre del periodo:	(7.212.854)	27.248.196	20.035.342
Normal grupal hasta Incumplimiento grupal	(7.656.987)	29.511.786	21.854.799
Incumplimiento grupal hasta Normal grupal	444.133	(2.263.590)	(1.819.457)
Nuevos créditos originados	-	-	-
Nuevos créditos por conversión de contingente a colocación	4.772.828	1.368.845	6.141.673
Nuevos créditos comprados	-	-	-
Venta o cesión de créditos	-	-	-
Pago de créditos	(5.669.369)	(1.362.865)	(7.032.234)
Aplicación de provisiones por castigos	(26.844.542)	(42.592.147)	(69.436.689)
Recuperación de créditos castigados	-	-	-
Cambios en modelos y metodologías	-	-	-
Diferencias de conversión	-	-	-
Otros cambios en provisiones (si aplica)	-	-	-
Saldo Al 31 de diciembre de 2023	36.692.502	33.651.191	70.343.693

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

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

Al 31 de diciembre de 2023 M\$	Exposición por créditos contingentes antes de las provisiones			Provisiones constituidas			Exposición neta por riesgo de crédito de créditos contingentes
	Cartera Normal Evaluación Grupal	Cartera en Incumplimiento Evaluación Grupal	Cartera Total	Cartera Normal Evaluación Grupal	Cartera en Incumplimiento Evaluación Grupal	Provisión total	
Líneas de crédito de libre disposición de cancelación inmediata	49.945.829	695.036	50.640.865	1.388.196	492.619	1.880.815	48.760.050
Líneas de crédito de libre disposición	721.511	1.529	723.040	6.857	1.104	7.961	715.079

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

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

Al 31 de diciembre de 2023 M\$	Movimiento en provisiones constituidas por cartera en el periodo		
	Cartera Normal Evaluación Grupal	Cartera en Incumplimiento Evaluación Grupal	Total M\$
Saldo Inicial al 1 de enero de 2023	1.668.196	746.997	2.415.193
Cambio en la medición sin reclasificación de cartera durante el periodo:	(322.157)	(137.224)	(459.381)
Cambio en la medición por reclasificación de cartera desde el inicio hasta el cierre del periodo [cartera desde (-) hasta(+)]:	(89.541)	(1.691)	(91.232)
Normal individual hasta Subestándar	-	-	-
Normal individual hasta Incumplimiento individual	-	-	-
Subestándar hasta Incumplimiento individual	-	-	-
Subestándar hasta Normal individual	-	-	-
Incumplimiento individual hasta Subestándar	-	-	-
Incumplimiento individual hasta Normal individual	-	-	-
Normal grupal hasta Incumplimiento grupal	(92.614)	333.959	241.345
Incumplimiento grupal hasta Normal grupal	3.073	(335.650)	(332.577)
Individual (normal, subestándar, incumplimiento) hasta Grupal (normal, incumplimiento)	-	-	-
Grupal (normal, incumplimiento) hasta Individual (normal, subestándar, incumplimiento)	-	-	-
Nuevos créditos originados	243.256	19.974	263.230
Créditos contingentes por conversión a colocaciones	-	-	-
Pago de créditos	(37.895)	(49.132)	(87.027)
Aplicación de provisiones por castigos	(66.806)	(85.201)	(152.007)
Cambios en modelos y metodologías	-	-	-
Diferencias de cambio	-	-	-
Otros cambios en provisiones (si aplica)	-	-	-
Saldo Al 31 de diciembre de 2023	1.395.053	493.723	1.888.776

Al 31 de diciembre de 2022 M\$	Movimiento en provisiones constituidas por cartera en el periodo		
	Cartera Normal Evaluación Grupal	Cartera en Incumplimiento Evaluación Grupal	Total M\$
Saldo Inicial al 1 de enero de 2022	6.965.522	855.792	7.821.314
Cambio en la medición sin reclasificación de cartera durante el periodo:	(4.798.804)	(160.450)	(4.959.254)
Cambio en la medición por reclasificación de cartera desde el inicio hasta el cierre del periodo [cartera desde (-) hasta(+)]:	(490.870)	87.242	(403.628)
Normal individual hasta Subestándar	-	-	-
Normal individual hasta Incumplimiento individual	-	-	-
Subestándar hasta Incumplimiento individual	-	-	-
Subestándar hasta Normal individual	-	-	-
Incumplimiento individual hasta Subestándar	-	-	-
Incumplimiento individual hasta Normal individual	-	-	-
Normal grupal hasta Incumplimiento grupal	(493.304)	498.901	5.597
Incumplimiento grupal hasta Normal grupal	2.434	(411.659)	(409.225)
Individual (normal, subestándar, incumplimiento) hasta Grupal (normal, incumplimiento)	-	-	-
Grupal (normal, incumplimiento) hasta Individual (normal, subestándar, incumplimiento)	-	-	-
Nuevos créditos originados	384.368	132.601	516.969
Créditos contingentes por conversión a colocaciones	-	-	-
Pago de créditos	(392.020)	(168.188)	(560.208)
Aplicación de provisiones por castigos	-	-	-
Cambios en modelos y metodologías	-	-	-
Diferencias de cambio	-	-	-
Otros cambios en provisiones (si aplica)	-	-	-
Saldo al 31 de diciembre de 2022	1.668.196	746.997	2.415.193

Estratificación de la cartera

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

Concentración del riesgo de crédito por días de morosidad Al 31 de diciembre de 2023	Activos financieros antes de provisión			Provisiones constituidas			Activo financiero neto
	Cartera normal Evaluación grupal	Cartera en incumplimiento Evaluación grupal	Total	Cartera normal Evaluación grupal	Cartera en incumplimiento Evaluación grupal	Total	
0 días	397.377.347	13.084.579	410.461.926	21.192.928	7.107.282	28.300.210	382.161.716
1 a 29 días	22.237.422	4.301.493	26.538.915	6.734.708	2.344.407	9.079.115	17.459.800
30 a 59 días	11.092.191	3.415.669	14.507.860	4.921.700	1.846.727	6.768.427	7.739.433
60 a 89 días	8.260.404	2.773.670	11.034.074	3.843.166	1.530.051	5.373.217	5.660.857
>=90	-	31.601.496	31.601.496	-	20.822.724	20.822.724	10.778.772
Total	438.967.364	55.176.907	494.144.271	36.692.502	33.651.191	70.343.693	423.800.578

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

Información adicional de la cartera

Información adicional	Saldo al 31-12-2023	Saldo al 31-12-2022
N° total de tarjetas emitidas titulares	514.347	726.101
N° total de tarjetas con saldo	490.186	630.681

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

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

Garantías

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

11. INTANGIBLES

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

Activos intangibles netos	31-12-2023 M\$	31-12-2022 M\$
Software	-	22.485
Dominio de internet	480.608	599.931
Activos intangibles identificables neto	480.608	622.416

Activos intangibles brutos	31-12-2023 M\$	31-12-2022 M\$
Software	112.425	112.425
Dominio de internet	1.192.864	1.186.795
Activos intangibles identificables bruto	1.305.289	1.299.220

Amortización acumulada	31-12-2023 M\$	31-12-2022 M\$
Software	(712.256)	(586.864)
Dominio de internet	(112.425)	(89.940)
Amortización acumulada de los activos intangibles identificables	(824.681)	(676.804)

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

Movimientos en activos intangibles	31-12-2023		
	Dominio de internet M\$	Software M\$	Activos intangibles M\$
Saldo inicial al 01-01-2023	22.485	599.931	622.416
Adiciones por desarrollo interno	-	-	-
Adiciones	-	34.746	34.746
Otros	-	-	-
Transferencias entre proyectos y activo fijo	-	(28.678)	(28.678)
Retiros	-	-	-
Amortización	(22.485)	(125.391)	(147.876)
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)	(119.323)	(141.808)
Saldo final activos intangibles al 31-12-2023	-	480.608	480.608

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

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

12. ACTIVO FIJO

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

Clases de activo fijo neto	31-12-2023 M\$	31-12-2022 M\$
Bienes arrendados	8.667.347	11.876.792
Total Activos por derecho a usar bienes en arrendamientos	8.667.347	11.876.792
Maquinarias y equipos	64.836	121.023
Obras en curso	378.019	377.673
Instalaciones y accesorios	1.207.935	1.279.614
Total Activos fijos	1.650.790	1.778.310

Clases de activo fijo bruto	31-12-2023 M\$	31-12-2022 M\$
Bienes arrendado	17.652.070	20.037.612
Total Activos por derecho a usar bienes en arrendamientos	17.652.070	20.037.612
Maquinarias y equipos	1.433.094	1.397.378
Obras en curso	378.019	377.673
Instalaciones y accesorios	2.426.274	2.080.244
Total Activos Fijos	4.237.387	3.855.295

Depreciación acumulada activo fijo	31-12-2023 M\$	31-12-2022 M\$
Bienes arrendado	(8.984.723)	(8.160.820)
Total Activos por derecho a usar bienes en arrendamientos	(8.984.723)	(8.160.820)
Maquinarias y equipos	(1.368.258)	(1.276.355)
Obras en curso	-	-
Instalaciones y accesorios	(1.218.339)	(800.630)
Total Activos Fijos	(2.586.597)	(2.076.985)

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	4	5
Instalaciones y accesorios	4	5
Bienes arrendados	2	10

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

Movimiento al 31-12-2023		Obras en curso	Maquinarias y equipos, neto	Instalaciones y accesorios, neto	Bienes arrendados	Otras activo fijo neto	Activo fijo neto
		M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Saldo Inicial al 1 de enero de 2023		377.673	121.023	1.279.614	11.876.792	-	13.655.102
Cambios	Adiciones	133.244	16.557	203.613	(3.256.468)	-	(2.903.054)
	Retiros	-	-	-	1.923.974	-	1.923.974
	Transferencias	(132.898)	19.159	142.417	-	-	28.678
	Gasto por depreciación	-	(91.903)	(417.709)	(1.876.951)	-	(2.386.563)
	Total cambios	346	(56.187)	(71.679)	(3.209.445)	-	(3.336.965)
Saldo final Al 31 de diciembre de 2023		378.019	64.836	1.207.935	8.667.347	-	10.318.137

Movimiento al 31-12-2022		Obras en curso	Maquinarias y equipos, neto	Instalaciones y accesorios, neto	Bienes arrendados	Otras activo fijo neto	Activo fijo neto
		M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Saldo Inicial al 1 de enero de 2022		811.161	371.917	981.877	12.843.738	-	15.008.693
Cambios	Adiciones	154.897	26.413	135.243	2.293.810	-	2.610.363
	Retiros	-	(3.356)	(5.066)	-	-	(8.422)
	Transferencias	(588.385)	10.544	549.007	-	-	(28.834)
	Gasto por depreciación	-	(284.495)	(381.447)	(3.260.756)	-	(3.926.698)
	Total cambios	(433.488)	(250.894)	297.737	(966.946)	-	(1.353.591)
Saldo final al 31 de diciembre de 2022		377.673	121.023	1.279.614	11.876.792	-	13.655.102

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

12.4. Descripción clases de activo fijo

Maquinaria y equipos

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

Bienes arrendados

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

12.5. Información adicional sobre activo fijo

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

12.6. Conciliación depreciación acumulada

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

Movimiento	Saldos al 31-12-2023 M\$	Saldos al 31-12-2022 M\$
Depreciación acumulada inicial	(10.237.805)	(6.313.472)
(+) Depreciación del ejercicio	(2.386.563)	(3.926.698)
(-) Disminuciones por baja	1.053.048	2.365
(*) Depreciación por fusión	-	-
(=) Depreciación acumulada final	(11.571.320)	(10.237.805)

13. ACTIVOS Y PASIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES

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

Conceptos	Al 31 de diciembre de 2023		Al 31 de diciembre de 2022	
	Activo M\$	Pasivo M\$	Activo M\$	Pasivo M\$
Pagos provisionales mensuales	-	-	6.243.583	-
Crédito Sence	179.988	-	157.186	-
Impuesto renta (*)	-	-	-	-
Impuestos por recuperar años anteriores	596.167	-	153.459	-
Otros impuestos	-	-	-	-
Totales por impuestos corrientes	776.155	-	6.554.228	-

(*) Durante el ejercicio 2023 y 2022 la sociedad no ha constituido impuesto a la renta por presentar pérdidas tributarias, ver detalle en nota 13.

14. IMPUESTOS DIFERIDOS

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

14.1. Activos por impuestos diferidos

Activos por impuestos diferidos	31-12-2023 M\$	31-12-2022 M\$
Activos por impuestos diferido relativos a provisiones	15.575.083	19.142.574
Activos por impuestos diferido relativos a obligaciones con el personal	1.078.080	1.144.404
Activos por impuestos diferido relativos a pérdidas fiscales	42.008.994	18.410.851
Activos por impuestos diferido relativos a depreciaciones	663.344	599.458
Activos por impuestos diferido relativos a cartera	4.083.829	4.007.729
Activos por impuestos diferido relativos a Intangibles	75.487	65.959
Activos por impuestos diferidos, total	63.484.817	43.370.975

14.2. Impuestos diferidos no reconocidos

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

15. OTROS ACTIVOS

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

Otros activos	31-12-2023 M\$	31-12-2022 M\$
Cuentas por cobrar comercios asociados	8.252.786	3.240.976
Cuentas por cobrar relacionados (ver nota 26)	5.307.710	2.683.481
Boletas en garantía en efectivo	62.190	18.000
Cuentas por cobrar personal	525.582	999.465
Otros activos	980.367	1.320.036
Total Otros Activos	15.128.635	8.261.958

16. OBLIGACIONES CON BANCOS

Al 31 de diciembre de 2023 la Sociedad presenta préstamos recibidos por parte de su sociedad Matriz Banco de Crédito e Inversiones (BCI). A continuación, se presenta el detalle de estos:

Al 31 de diciembre 2023	Capital Original	Tasa	Fecha Inicio	Fecha Vencimiento	Interés devengado M\$	Saldo obligacion M\$
	M\$					
Linea Operativa Cuotas Mes	667.189	4,60%	17-12-2018	17-12-2024	95.922.681	124.750
Linea Operativa Cuotas Mes	87.624	3,95%	17-05-2019	19-05-2025	10.435.411	22.661
Linea Operativa Cuotas Mes	390.764	2,68%	19-08-2019	19-08-2024	27.007.374	55.267
Linea Operativa Cuotas Mes	212.347	2,73%	19-08-2019	18-08-2025	16.834.027	62.621
Linea Operativa Cuotas Mes	783.530	2,58%	17-09-2019	17-09-2024	51.915.593	124.279
Linea Operativa Cuotas Mes	42.480	2,67%	17-09-2019	17-09-2025	3.267.296	13.123
Linea Operativa Cuotas Mes	118.419	2,68%	17-10-2019	17-10-2024	8.112.513	20.892
Linea Operativa Cuotas Mes	5.657.809	2,80%	17-01-2020	17-01-2024	333.985.281	124.670
Linea Operativa Cuotas Mes	6.959.658	2,96%	17-02-2020	19-02-2024	433.770.910	307.262
Linea Operativa Cuotas Mes	6.808.031	2,10%	18-05-2020	18-05-2026	374.035.524	2.849.294
Linea Operativa Cuotas Mes	2.805.017	1,71%	17-06-2020	17-06-2025	113.555.834	867.739
Linea Operativa Cuotas Mes	4.039.681	1,89%	17-06-2020	17-06-2026	196.756.736	1.741.050
Linea Operativa Cuotas Mes	3.553.997	1,77%	17-07-2020	17-07-2025	147.334.152	1.160.919
Linea Operativa Cuotas Mes	3.885.761	1,96%	17-07-2020	17-07-2026	193.562.873	1.731.282
Linea Operativa Cuotas Mes	3.999.766	2,05%	17-05-2021	17-05-2024	126.834.635	571.007
Linea Operativa Cuotas Mes	11.223.393	3,66%	17-08-2021	19-08-2024	618.360.221	2.606.664
Linea Operativa Cuotas Mes	10.142.350	4,67%	20-09-2021	17-09-2024	700.556.675	2.675.492
Linea Operativa Cuotas Mes	8.307.364	6,55%	18-10-2021	17-10-2024	801.296.148	2.481.174
Linea Operativa Cuotas Mes	7.418.136	6,36%	17-11-2021	18-11-2024	681.882.678	2.425.850
Linea Operativa Cuotas Mes	9.045.628	6,68%	17-12-2021	17-12-2024	857.111.746	3.229.033
Linea Operativa Cuotas Mes	12.294.321	6,95%	17-01-2022	17-01-2024	918.887.054	548.885
Linea Operativa Cuotas Mes	6.998.703	7,02%	17-01-2022	17-01-2025	680.902.723	2.707.499
Linea Operativa Cuotas Mes	12.006.543	7,87%	17-02-2022	19-02-2024	1.010.118.229	1.077.752
Linea Operativa Cuotas Mes	2.488.043	7,61%	17-02-2022	17-02-2025	255.985.948	1.038.979
Linea Operativa Cuotas Mes	7.925.565	7,43%	17-02-2022	17-02-2026	878.866.660	4.598.481
Linea Operativa Cuotas Mes	9.305.273	10,44%	20-09-2022	17-09-2024	886.684.798	3.732.289
Linea Operativa Cuotas Mes	3.115.747	10,25%	17-10-2022	17-10-2024	282.785.056	1.382.387
Linea Operativa Cuotas Mes	6.009.064	8,97%	19-12-2022	17-12-2024	426.689.045	3.149.599
Linea Operativa Cuotas Mes	8.967.585	10,64%	17-01-2023	17-01-2024	524.814.343	787.671
Linea Operativa Cuotas Mes	1.711.665	9,03%	17-01-2023	17-01-2025	115.653.831	968.929
Linea Operativa Cuotas Mes	15.264.390	10,73%	17-03-2023	18-03-2024	850.387.679	3.989.440
Linea Operativa Cuotas Mes	10.699.262	10,85%	17-04-2023	17-04-2024	567.431.088	3.713.127
Linea Operativa Cuotas Mes	732.552	9,41%	17-04-2023	17-04-2025	40.595.958	505.565
Linea Operativa Cuotas Mes	13.082.719	10,70%	17-05-2023	17-05-2024	635.682.677	5.648.232
Linea Operativa Cuotas Mes	1.565.408	9,28%	17-05-2023	19-05-2025	76.812.938	1.143.110
Linea Operativa Cuotas Mes	14.293.386	10,48%	19-06-2023	17-06-2024	603.727.963	7.361.963
Linea Operativa Cuotas Mes	1.418.654	8,72%	19-06-2023	17-06-2025	56.437.237	1.090.320
Linea Operativa Cuotas Mes	12.590.669	10,66%	17-07-2023	17-01-2024	387.286.694	2.155.364
Linea Operativa Cuotas Mes	10.558.917	9,39%	17-07-2023	17-07-2024	356.713.674	6.305.173
Linea Operativa Cuotas Mes	2.331.996	7,77%	17-07-2023	17-07-2025	71.564.827	1.881.910
Linea Operativa Cuotas Mes	13.723.975	9,67%	17-08-2023	19-02-2024	343.346.087	4.666.574
Linea Operativa Cuotas Mes	15.380.641	8,46%	17-08-2023	19-08-2024	391.724.092	10.434.230
Linea Operativa Cuotas Mes	3.189.047	7,52%	17-08-2023	18-08-2025	77.245.664	2.698.685
Linea Operativa Cuotas Mes	11.072.481	9,42%	20-09-2023	18-03-2024	213.597.865	5.617.041
Linea Operativa Cuotas Mes	7.828.222	8,82%	20-09-2023	17-09-2024	156.311.494	5.951.476
Linea Operativa Cuotas Mes	3.522.254	7,64%	20-09-2023	17-09-2025	63.808.362	3.118.184
Linea Operativa Cuotas Mes	17.223.925	8,92%	17-10-2023	17-04-2024	242.961.256	11.608.715

Linea Operativa Cuotas Mes	8.335.175	8,75%	17-10-2023	17-10-2024	120.595.199	7.020.633
Linea Operativa Cuotas Mes	5.045.877	8,47%	17-10-2023	17-10-2025	72.195.503	4.673.062
Linea Operativa Cuotas Mes	18.320.870	9,04%	17-11-2023	17-05-2024	142.611.486	15.377.468
Linea Operativa Cuotas Mes	7.243.330	8,76%	17-11-2023	18-11-2024	54.638.852	6.685.902
Linea Operativa Cuotas Mes	7.147.856	8,23%	17-11-2023	17-11-2025	50.653.995	6.894.489
Linea Operativa Cuotas Mes	16.744.356	8,42%	18-12-2023	17-06-2024	0	16.795.271
Linea Operativa Cuotas Mes	8.616.882	7,90%	18-12-2023	17-12-2024	0	8.641.462
Linea Operativa Cuotas Mes	7.912.251	7,44%	18-12-2023	17-12-2025	0	7.933.508
Linea a Plazo Puntual Mes	5.000.000	10,79%	17-04-2023	17-01-2024	0	5.386.656
Linea a Plazo Puntual Mes	1.500.000	10,66%	17-05-2023	19-02-2024	0	1.601.266
Linea a Plazo Puntual Mes	7.000.000	9,68%	19-06-2023	18-03-2024	0	7.367.049
Linea a Plazo Puntual Mes	27.000.000	8,17%	17-08-2023	19-02-2024	0	27.833.299
Linea a Plazo Puntual Mes	25.000.000	8,17%	20-09-2023	17-06-2024	0	25.578.680
Linea a Plazo Puntual Mes	12.500.000	8,54%	17-10-2023	17-07-2024	0	12.722.406
Linea a Plazo Puntual Mes	57.253.444	8,54%	18-12-2023	17-01-2024	0	57.430.016
Linea a Plazo Puntual Mes	17.000.000	7,42%	18-12-2023	17-09-2024	0	17.045.548
Total obligaciones bancos	543.069.995				17.350.256.584	350.063.325

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

Al 31 de diciembre 2022	Capital Original	Tasa	Fecha Inicio	Fecha Vencimiento	Interés devengado M\$	Saldo obligacion M\$
	M\$					
Linea Operativa Cuotas Mes	17.322.233	4,51%	17-12-2018	18-12-2023	2.002.767	3.794.627
Linea Operativa Cuotas Mes	667.189	4,60%	17-12-2018	17-12-2024	87.506	243.836
Linea Operativa Cuotas Mes	4.503.502	3,80%	17-05-2019	17-05-2023	360.178	502.967
Linea Operativa Cuotas Mes	87.624	3,95%	17-05-2019	19-05-2025	9.252	37.903
Linea Operativa Cuotas Mes	7.315.264	3,16%	17-07-2019	17-07-2023	479.178	1.127.580
Linea Operativa Cuotas Mes	8.734.485	2,62%	19-08-2019	17-08-2023	467.849	1.522.370
Linea Operativa Cuotas Mes	390.764	2,68%	19-08-2019	19-08-2024	24.447	136.321
Linea Operativa Cuotas Mes	212.347	2,73%	19-08-2019	18-08-2025	14.657	98.833
Linea Operativa Cuotas Mes	5.932.493	2,48%	17-09-2019	20-09-2023	298.931	1.159.395
Linea Operativa Cuotas Mes	783.530	2,58%	17-09-2019	17-09-2024	46.641	286.249
Linea Operativa Cuotas Mes	42.480	2,67%	17-09-2019	17-09-2025	2.826	20.349
Linea Operativa Cuotas Mes	6.394.391	2,60%	17-10-2019	17-10-2023	335.344	1.389.797
Linea Operativa Cuotas Mes	118.419	2,68%	17-10-2019	17-10-2024	7.230	45.347
Linea Operativa Cuotas Mes	5.987.124	3,50%	18-11-2019	17-11-2023	419.849	1.449.856
Linea Operativa Cuotas Mes	1.760.136	2,93%	17-12-2019	18-12-2023	102.108	460.370
Linea Operativa Cuotas Mes	14.648.655	2,67%	17-01-2020	17-01-2023	619.643	423.601
Linea Operativa Cuotas Mes	5.657.809	2,80%	17-01-2020	17-01-2024	309.419	1.597.999
Linea Operativa Cuotas Mes	8.191.518	2,83%	17-02-2020	17-02-2023	366.233	474.287
Linea Operativa Cuotas Mes	6.959.658	2,96%	17-02-2020	19-02-2024	397.367	2.119.181
Linea Operativa Cuotas Mes	10.056.593	3,09%	17-03-2020	17-03-2023	490.991	875.727
Linea Operativa Cuotas Mes	330.335	2,10%	17-04-2020	17-04-2023	10.838	37.787
Linea Operativa Cuotas Mes	3.089.257	1,63%	18-05-2020	17-05-2023	77.845	438.558
Linea Operativa Cuotas Mes	6.808.031	2,10%	18-05-2020	18-05-2026	303.341	3.986.189
Linea Operativa Cuotas Mes	4.682.698	1,33%	17-06-2020	19-06-2023	95.391	794.086
Linea Operativa Cuotas Mes	2.805.017	1,71%	17-06-2020	17-06-2025	94.098	1.433.851
Linea Operativa Cuotas Mes	4.039.681	1,89%	17-06-2020	17-06-2026	158.084	2.414.497
Linea Operativa Cuotas Mes	4.328.135	1,40%	17-07-2020	17-07-2023	92.024	856.586
Linea Operativa Cuotas Mes	3.553.997	1,77%	17-07-2020	17-07-2025	120.760	1.877.355
Linea Operativa Cuotas Mes	3.885.761	1,96%	17-07-2020	17-07-2026	153.922	2.378.007
Linea Operativa Cuotas Mes	6.322.337	,87%	18-01-2021	17-01-2023	57.966	265.741
Linea Operativa Cuotas Mes	6.664.429	,80%	17-02-2021	17-02-2023	55.966	559.662
Linea Operativa Cuotas Mes	9.115.730	1,0%	17-03-2021	17-03-2023	95.472	1.150.087

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

A continuación, se presenta la conciliación entre cambios en los pasivos y flujos de efectivo surgidos de actividades de financiación:

Detalle	Pasivos	
	31-12-2023	31-12-2022
Saldo al 01 de enero	471.599.419	473.657.123
Importes procedentes de préstamos (ver estado de flujo)	1.357.128.651	1.568.174.691
Reembolsos de préstamos (ver estado de flujo)	(1.443.735.182)	(1.537.274.739)
Total cambios por flujos de efectivo de financiación	(86.606.531)	30.899.952
Otros cambios		
Gasto por intereses (ver estado de flujo)	(34.929.563)	(32.957.656)
Saldo al 31 de diciembre	350.063.325	471.599.419

17. OBLIGACIONES POR CONTRATOS DE ARRENDAMIENTO

El detalle de este rubro al 31 de diciembre de 2023 y 2022 son los siguientes:

Detalle	Saldo al	
	31-12-2023 M\$	31-12-2022 M\$
Obligaciones por contratos de arrendamientos	10.477.616	13.706.462
Total Obligaciones por contratos de arrendamientos	10.477.616	13.706.462

El gasto por contratos de arrendamientos al 31 de diciembre de 2023 y 2022, es el siguiente:

Detalle	Saldo al	
	31-12-2023 M\$	31-12-2022 M\$
Depreciación	2.747.877	3.260.756
Intereses	272.210	314.919
Arrendamiento de corto plazo	-	-
Total	3.020.087	3.575.675

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, los gastos asociados a activos por derechos a usar bienes en arrendamiento y obligaciones por contratos de arrendamientos, es el siguiente:

Vence	Saldo al	
	31-12-2023 M\$	31-12-2022 M\$
A la vista	-	-
Hasta un mes	206.355	228.637
Más de un mes hasta 3 meses	412.709	457.273
Más de 3 meses y un año	1.857.191	2.057.730
Más de 1 año hasta 3 años	4.133.366	5.466.228
Más de 3 años hasta 5 años	3.731.915	3.981.948
Más de 5 años	136.080	1.514.646
Total	10.477.616	13.706.462

18. PROVISIONES

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

18.1. Provisiones

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

Clase de provisiones	Saldo al	
	31-12-2023 M\$	31-12-2022 M\$
Provisión de incobrabilidad contingente	1.806.819	2.415.193
Provisión adicional de cartera	23.500.000	23.500.000
Total Provisiones especiales por riesgo de crédito	25.306.819	25.915.193
Provisión de juicios	210.228	302.833
Gratificación y bonos	2.088.620	1.894.245
Indemnización todo evento	513.909	974.268
Vacaciones	1.390.359	1.370.020
Provisión contingente por fraude	44.884	91.780
Total provisiones por contingencias	4.248.000	4.633.146

18.1.a. Provisión de Incobrabilidad contingente

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

18.1.b. Dividendo mínimo

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

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

18.1.c. Provisión de gratificación y bonos

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

18.1.d. Provisión indemnización a todo evento

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

unidad de crédito proyectada de acuerdo a cálculos actuariales realizados por un actuario independiente.

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

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

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

Los supuestos usados son los siguientes:

Detalle	Fuente
Mortalidad	Se utilizaron las tablas de mortalidad "RV-2014" y "CB-2014" establecidas por la Comisión para el Mercado Financiero (CMF)
Rotación Laboral	Tabla de rotación de la SOA ajustada a la realidad y a proyecciones de la empresa para SSFF, según estudio interno de la misma, la cual es 3,33%.
Tasa de descuento	La tasa de descuento utilizada para descontar los flujos de pagos de beneficios por indemnizaciones por años de servicio fue de un 3,2% real anual. Esta tasa corresponde al BCU a 20 años al 31 de diciembre de 2023. (Fuente: Banco Central).
Tasa de Crecimiento Salarial	El crecimiento de las remuneraciones utilizado para las proyecciones, tanto para crecimiento del sueldo base como para las remuneraciones totales y corresponde a un 3,0% real anual de largo plazo
Jubilación	Las edades de Jubilación utilizadas para hacer las proyecciones de pagos, corresponden a las edades legales mínimas para el retiro programando en Chile (DL.3500), edades que son generalmente utilizadas en el mercado, excepto cuando la realidad de la empresa indique lo contrario, estas edades corresponden a 65 años para los hombres y 60 años para las mujeres.

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

Detalle	31-12-2023 M\$	31-12-2022 M\$
Valor presente obligación de Indemnización a todo evento	974.268	901.013
Costo del servicio corriente obligaciones plan de beneficios definidos	1.575	3.820
Costo por intereses por obligación del plan de beneficios definidos	27.244	45.786
Pagos realizados durante 2023-2022	(397.700)	(108.712)
Bono pagos de obligaciones por planes de beneficios definidos	(91.478)	132.361
Total provisión Indemnización por años de servicio	513.909	974.268

18.1.e. Provisión de vacaciones

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

18.1.f. Provisión adicional de cartera

Las provisiones adicionales se constituyen con el fin de precaver el riesgo de fluctuaciones macroeconómicas para anticipar situaciones de reversión de ciclos económicos expansivos que, en el futuro, pudieran plasmarse en un empeoramiento en las condiciones del entorno económico y, de esa forma, funcionar como un mecanismo anti cíclico de acumulación de provisiones adicionales

cuando el escenario es favorable y de liberación o de asignación a provisiones específicas cuando las condiciones del entorno se deterioren.

18.2. Movimiento de las provisiones

Detalle	Incobrabilidad contingente M\$	Provisión Adicional M\$	Provisión de gratificación y bonos M\$	Indemnización todo evento M\$	Vacaciones M\$	Provisión contingente por fraude M\$
Saldo al 01-01-2022	3.347.926	9.600.000	2.463.526	901.013	1.362.516	36.490
Cargos (abonos) a resultados	(932.733)	13.900.000	1.294.007	(59.106)	1.381.332	447.896
Cargos (abonos) a Patrimonio	-	-	-	132.361	-	-
Pagos del ejercicio	-	-	(1.863.288)	-	(1.373.828)	(392.606)
Cambios en provisiones, total	(932.733)	13.900.000	(569.281)	73.255	7.504	55.290
Saldo al 31-12-2022	2.415.193	23.500.000	1.894.245	974.268	1.370.020	91.780
Cargos (abonos) a resultados	(526.417)	-	1.221.555	(368.881)	1.014.069	(46.896)
Cargos (abonos) a Patrimonio	-	-	-	(91.478)	-	-
Pagos del ejercicio	-	-	(1.863.288)	-	(1.213.403)	-
Cambios en provisiones, total	(526.417)	-	(641.733)	(460.359)	(199.334)	(46.896)
Saldo al 31-12-2023	1.888.776	23.500.000	1.252.512	513.909	1.170.686	44.884

19. OTROS PASIVOS

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

Otros pasivos	Saldo corriente al	
	31-12-2023 M\$	31-12-2022 M\$
Proveedores de servicios	51.108.285	42.292.396
Saldos por pagar grupo Walmart	9.263.446	15.071.305
Cuentas por pagar empresas relacionadas ver nota 26	1.146.800	3.262.831
Total Otros pasivos	61.518.531	60.626.532

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

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

19.1. Personal Clave

Remuneración del directorio

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

Remuneración del equipo gerencial

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

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

El siguiente cuadro indica el número de ejecutivos y el monto de la remuneración percibida durante los periodos terminados al 31 de diciembre de 2023 y 2022:

Conformación del directorio y del personal clave de la gerencia	N° de ejecutivos		Monto M\$	
	31-12-2023	31-12-2022	31-12-2023	31-12-2022
Directorio				
Directores de la sociedad	7	7	109.258	132.720
Personal Clave				
Personal clave de la gerencia	9	9	1.174.063	2.178.651
Total	16	16	1.283.321	2.311.371

20. PATRIMONIO

20.1. Capital suscrito y pagado

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

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

20.2. Dividendo mínimo y dividendos pagados

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

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

20.3. Utilidades (pérdidas)

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

20.4. Reserva

20.4.a. Reservas varias

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

Estado de cambios en el patrimonio	Cambios en reservas	Cambios en otras reservas atribuible a los tenedores de instrumentos de patrimonio neto de controladora M\$
	Reservas varias M\$	
Saldo inicial 01-01-2022	(4.280.488)	(4.280.488)
Cambios:		
Resultado de ingresos y gastos integrales	(132.361)	(132.361)
Otro incremento (decremento) en patrimonio	(197.658)	(197.658)
Cambios en patrimonio	(330.019)	(330.019)
Saldo final al 31-12-2022	(4.610.507)	(4.610.507)
Cambios:		
Resultado de ingresos y gastos integrales	-	-
Otro incremento (decremento) en patrimonio	91.478	91.478
Cambios en patrimonio	91.478	91.478
Saldo Final al 31-12-2023	(4.519.029)	(4.519.029)

21. INGRESO NETO POR INTERESES

21.1. INGRESOS POR INTERESES

El siguiente es el detalle de los ingresos por intereses para los periodos de doce meses terminados al 31 de diciembre de 2023 y 2022, dichos intereses son devengados en créditos en pesos, por lo cual no generan reajuste.

Clases de ingresos por intereses y reajustes	Saldos al 01-01-2023 31-12-2023 M\$	Saldos al 01-01-2022 31-12-2022 M\$
Interés cartera créditos en cuotas	114.192.542	134.391.050
Interés cartera revolving	12.587.297	14.078.938
Interés cartera mora	4.494.520	3.865.291
Ingresos por intereses y reajustes	131.274.359	152.335.279

21.2. GASTOS POR INTERESES

El siguiente es el detalle de los gastos por intereses para los periodos de doce meses terminados al 31 de diciembre de 2023 y 2022, dichos intereses son devengados en créditos en pesos, por lo cual no generan reajuste.

Clases de gastos por intereses y reajustes	Saldos al 01-01-2023 31-12-2023 M\$	Saldos al 01-01-2022 31-12-2022 M\$
Interés costo de fondo	(34.929.563)	(32.957.656)
Gastos por intereses y reajustes	(34.929.563)	(32.957.656)

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 doce meses terminados el 31 de diciembre de 2023 y 2022.

Clases de ingreso por comisiones	Saldos al 01-01-2023 31-12-2023 M\$	Saldos al 01-01-2022 31-12-2022 M\$
Comisión por uso de canal	7.989.324	8.362.566
Recaudaciones de pagos de servicios	728.433	930.776
Remuneraciones por comercialización de seguros	-	63.168
Cobranzas de títulos de crédito de clientes	5.504.849	5.233.787
Cobranza o recaudación de primas de seguros	7.001.573	12.488.469
Ingresos por comisiones	21.224.179	27.078.766

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 doce meses terminados el 31 de diciembre de 2023 y 2022.

Clases de gastos por comisiones	Saldos al 01-01-2023 31-12-2023 M\$	Saldos al 01-01-2022 31-12-2022 M\$
Remuneraciones por operación de tarjetas	(4.300.685)	(4.092.575)
Otras comisiones (*)	(3.654.356)	(6.025.298)
Gastos por comisiones	(7.955.041)	(10.117.873)

(*) 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 doce meses terminados el 31 de diciembre de 2023 y 2022.

Clases de provisión de riesgo	Saldos al 01-01-2023 31-12-2023 M\$	Saldos al 01-01-2022 31-12-2022 M\$
Gasto por provisión de riesgo	(124.937.858)	(130.566.689)
Gasto por provisión de riesgo adicionales	-	(13.900.000)
Recuperación de cartera castigada	9.081.189	11.320.748
Total gasto de provisión de riesgo	(115.856.669)	(133.145.941)

24. COMPOSICIÓN DE RESULTADOS RELEVANTES

24.1. Otros ingresos operacionales

El siguiente es el detalle de los otros ingresos operacionales para los periodos de doce meses terminados el 31 de diciembre de 2023 y 2022.

Clases de otros ingresos operacionales	Saldos al 01-01-2023 31-12-2023 M\$	Saldos al 01-01-2022 31-12-2022 M\$
Ingresos por Merchand Discount	5.952.973	8.972.407
Otros ingresos	864.689	3.655.023
Otros ingresos operacionales	6.817.662	12.627.430

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 doce meses terminados el 31 de diciembre de 2023 y 2022.

Clases de remuneraciones y gastos del personal	Saldos al 01-01-2023 31-12-2023 M\$	Saldos al 01-01-2022 31-12-2022 M\$
Remuneraciones del personal	(13.438.547)	(14.062.583)
Bonos o gratificaciones	(4.781.631)	(2.701.580)
Indemnizaciones por años de servicio	(948.278)	(1.919.841)
Gastos de capacitación	(57.540)	(129.904)
Otros gastos del personal	(4.541.068)	(4.883.772)
Total remuneraciones y gastos del personal	(23.767.064)	(23.697.680)

24.3. Gastos de administración

El siguiente es el detalle de los principales gastos de administración para los periodos de doce meses terminados el 31 de diciembre de 2023 y 2022.

Gastos de Administración	Saldos al 01-01-2023 31-12-2023 M\$	Saldos al 01-01-2022 31-12-2022 M\$
Mantenimiento y reparación de activo fijo	(300.518)	(109.668)
Materiales de oficina	(17.966)	(17.747)
Gastos de informática y comunicaciones	(3.464.149)	(2.703.783)
Gastos de representación y desplazamiento del personal	(189.922)	(172.696)
Gastos judiciales y notariales	(48.330)	(132.705)
Multas aplicadas por otros organismos	(18.092)	(32.409)
Gastos generales de administración	(19.472.963)	(18.779.105)
Otros gastos	(4.689.428)	(5.249.314)
Gastos del Directorio	(139.064)	(132.721)
Publicidad y propaganda	(5.255.846)	(6.174.644)
Patentes	(493.568)	(443.394)
Otros impuestos	(26.389)	(23.673)
Honorarios por informes técnicos	(575.219)	(469.854)
Servicios de vigilancia y transporte de valores	(164.168)	(270.716)
Venta de productos	(1.862.421)	(1.847.447)
Gastos por contratos de arrendamiento de bajo valor	(3.508)	(10.339)
Primas de seguros	(111.800)	(87.471)
Total Gasto de administración	(36.833.351)	(36.657.686)

25. RESULTADO POR IMPUESTO A LA RENTA

El efecto en resultados por impuesto a la renta asciende a una utilidad por M\$20.113.842 y M\$18.584.524 al 31 de diciembre de 2023 y 2022 respectivamente, según el siguiente detalle:

Gasto (Ingreso) por impuesto a las ganancias	Saldos al 01-01-2023 31-12-2023 M\$	Saldos al 01-01-2022 31-12-2022 M\$
Gasto por impuestos corrientes	-	-
Ajustes al impuesto corriente del ejercicio anterior	-	202.022
Otro gasto por impuesto corriente	-	-
Gasto por impuestos corrientes, neto, total	-	202.022

Gasto (ingreso) diferido por impuestos relativos a la creación y reversión de diferencias temporarias	(20.113.842)	(18.786.546)
Gasto por impuestos diferidos, neto, total	(20.113.842)	(18.786.546)

Gasto (ingreso) por impuesto a las ganancias	(20.113.842)	(18.584.524)
---	---------------------	---------------------

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 doce meses terminados al 31 de diciembre de 2023 y 2022:

Conciliación del gasto por impuestos utilizando la tasa legal con el gasto por impuestos utilizando la tasa efectiva	2023 %	2022 %	Saldos al 01-01-2023 31-12-2023 M\$	Saldos al 01-01-2022 31-12-2022 M\$
Gasto por impuestos utilizando la tasa legal	27	27	(17.281.393)	(13.877.168)
Corrección monetaria tributaria neta	28,8	(3,0)	(1.887.826)	(5.055.078)
Ajustes pérdidas tributarias	-	-	-	-
Otro incremento (decremento) en cargo por impuestos legales	(2,5)	(0,2)	(944.623)	347.722
Ajustes al gasto por impuestos utilizando la tasa legal, total	26,3	(3,2)	(2.832.449)	(4.707.356)
Gasto por impuestos utilizando la tasa efectiva	53,3	23,8	(20.113.842)	(18.584.524)

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 diciembre de 2023 y 2022 es la siguiente:

Cuentas por cobrar a entidades relacionadas				Saldos al			
				Corrientes		No corrientes	
R.U.T	Sociedad	Naturaleza de la relación	Moneda	31-12-2023 M\$	31-12-2022 M\$	31-12-2023 M\$	31-12-2022 M\$
96.867.130-8	Administradora de Tarjetas Servicios Financieros Ltda.	Controlador Común	Peso	5.307.710	2.683.481	-	-
97.006.000-6	Banco de Crédito e Inversiones S.A. (*)	Matriz	Peso	-	-	-	-
76.098.502-3	Servicios y Cobranzas SEYCO Ltda.	Controlador Común	Peso	-	-	-	-
Total				5.307.710	2.683.481	-	-

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

Las cuentas por cobrar corresponden todas al rubro otros activos.

26.1.b. Cuentas por pagar a entidades relacionadas

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

Cuentas por pagar a entidades relacionadas				Saldos al			
				Corrientes		No corrientes	
R.U.T	Sociedad	Naturaleza de la relación	Moneda	31-12-2023 M\$	31-12-2022 M\$	31-12-2023 M\$	31-12-2022 M\$
97.006.000-6	Banco de Crédito e Inversiones S.A.	Matriz	Peso	350.063.325	471.599.419	-	-
76.196.870-K	SSFF Corredores de Seguros y Gestión Financiera Ltda.	Controlador Común	Peso	497.866	1.648.290	-	-
78.012.790-2	Servicios de Normalización y Cobranzas – Normaliza S.A.	Controlador Común	Peso	21.886	21.886	-	-
76.098.502-3	Servicios y Cobranzas SEYCO Ltda.	Controlador Común	Peso	627.047	1.592.655	-	-
Total				341.486.257	474.862.250	-	-

Las cuentas por pagar están en el rubro otros pasivos con excepción del saldo con Banco de Crédito e Inversiones S.A. que se presenta en obligaciones bancarias.

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

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

Rubro estado de resultados	Sociedad	País de origen	Naturaleza de la relación	Descripción de la transacción	31-12-2023		31-12-2022	
					Monto M\$	Efecto en resultados (cargo)-abono M\$	Monto M\$	Efecto en resultados (cargo)-abono M\$
N/A	Banco Crédito e Inversiones S.A.	Chile	Matriz Final	Pago prestamos netos de pagos	86.606.531	-	(30.901.314)	-
Gasto por intereses	Banco Crédito e Inversiones S.A.	Chile	Matriz Final	Intereses	(34.929.563)	(34.929.563)	(32.957.656)	(32.957.656)
N/A	Administradora de Tarjetas Servicios Financieros Ltda.	Chile	Control Común	Cuenta corriente mercantil deudor	6.753.561	-	3.440.550	-
Gasto de administración	Administradora de Tarjetas Servicios Financieros Ltda.	Chile	Control Común	Servicio de administración	(1.445.851)	(1.445.851)	(757.069)	(757.069)
N/A	SSFF Corredores de Seguros y Gestión Financiera Ltda.	Chile	Control Común	Cuenta corriente mercantil acreedor	1.255.021	-	(1.410.289)	-
Gasto de administración	SSFF Corredores de Seguros y Gestión Financiera Ltda.	Chile	Control Común	Servicio de administración Intercore	(874.401)	734.791	(804.658)	676.183
Gasto de administración	SSFF Corredores de Seguros y Gestión Financiera Ltda.	Chile	Control Común	Servicio de administración y gerenciamiento	(978.999)	(822.688)	(1.042.659)	(876.184)
N/A	Servicios y Cobranzas SEYCO Ltda.	Chile	Control Común	Cuenta corriente mercantil acreedor	(2.622.093)	-	(4.556.486)	-
Gasto de administración	Servicios y Cobranzas SEYCO Ltda.	Chile	Control Común	Servicios de cobranzas	(3.587.701)	(3.587.701)	(3.438.670)	(3.438.670)
Gasto de administración	Servicios de Normalización y Cobranzas – Normaliza S.A.	Chile	Controlador Común	Servicios de cobranzas	(454.948)	(382.309)	(21.886)	(18.392)

27. GANANCIAS POR ACCIÓN

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

Ganancias (pérdidas) básicas por acción	Saldos al 01-01-2023 31-12-2023 M\$	Saldos al 01-01-2022 31-12-2022 M\$
Ganancia (pérdida) atribuible a los tenedores de instrumentos de participación en el patrimonio neto de la controladora	(43.891.317)	(32.812.395)
Otro incremento (decremento) en el cálculo de ganancia disponible para accionistas comunes	-	-
Resultado disponible para accionistas comunes,	(43.891.317)	(32.812.395)
Promedio ponderado de número de acciones, básico	271.311.351	173.485.264
Ganancias (pérdidas) básicas por acción (\$ por acción)	(161,8)	(189,1)

No existen efectos dilutivos que afecten este índice.

28. CONTIGENCIAS, JUICIOS Y OTRAS RESTRICCIONES

28.1. Compromisos directos

- Garantías directas:

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

- Compromisos indirectos:

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

28.2. Juicios

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, la Sociedad tiene juicios pendientes en su contra por demandas relacionadas con el giro normal de sus operaciones, los que, en su mayoría, según los asesores legales, presentan riesgos de pérdidas por un monto de M\$210.228 y M\$302.833, respectivamente.

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

Al 31 de diciembre de 2023 el total de causas en que la Sociedad es demandada, agrupadas por materias, son:

- Juicios Civiles: no existen juicios civiles.
- Juicios por Infracción Ley del Consumidor: 8 juicios en que la Sociedad es querellada, denunciada y-o demandada, con una cuantía asociada de M\$160.228 con una provisión asociada de M\$160.228.
- Otros: 1 provisión por una cuantía por M\$50.000 asociadas a factoring.

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

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

29. DOTACIÓN DE PERSONAL

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

Dotación	Negocio financiero	
	31-12-23	31-12-22
Gerentes y ejecutivos	38	38
Profesionales y técnicos	178	179
Colaboradores	766	822
Total	982	1039

30. MEDIO AMBIENTE

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

31. HECHOS RELEVANTES

Entre el 01 de enero de 2023 al 31 de diciembre 2023 no hay hechos relevantes que reportar.

32. HECHOS POSTERIORES

Entre el 01 de enero de 2024 y la fecha de emisión de estos estados financieros, no han ocurrido hechos posteriores que puedan afectar significativamente la presentación de los presentes estados financieros de la Sociedad.