

Digital Payments Prepago S.A.

Estados Financieros Intermedios

Por los períodos terminados al 31 de marzo de 2022 y 2021 y al 31 de diciembre de 2021



Fpay
SÚMATE A LO SIMPLE



M\$ - Miles de pesos chilenos

Contenido

	Página
Estado de Situación Financiera	4
Estados de Resultado	5
Estados de Cambios en el Patrimonio Neto	6
Estados de Flujos de Efectivo (Método Directo)	7
Nota 1 – Información de la Compañía.....	8
Nota 2 – Resumen de las Principales Políticas Contables.....	8
2.1 Bases de Preparación de los Estados Financieros	8
2.2 Período Contable	8
2.3. Nuevas normas, interpretaciones y enmiendas adoptadas por la compañía.....	8
2.4. Moneda de Presentación y Moneda Funcional	8
2.5. Propiedad y control de la entidad.....	9
2.6. Conversión de Moneda Extranjera.....	9
2.7. Instrumentos Financieros	9
2.8 Activos Financieros	9
2.9. Pasivos Financieros	11
2.10. Arrendamientos	11
2.11. Provisiones.....	11
2.12 Dividendo Mínimo	12
2.13. Planes de Beneficios Definidos a Empleados	12
2.14. Reconocimiento de Ingresos.....	12
2.15. Costos de Venta.....	12
2.16. Impuesto a las Ganancias.....	12
2.17. Uso de Estimaciones, Juicios y Supuestos Claves	13
2.18 Nuevos pronunciamientos contables (NIIF e Interpretaciones del Comité de Interpretaciones de NIIF)	14
Nota 3 – Hechos Relevantes	16
Nota 4 – Segmentos de Negocios.....	16
Nota 5 – Efectivo y Depósitos en Bancos	17
Nota 6 – Contratos de derivados financieros y coberturas contables	17
Nota 7 – Instrumentos para negociación.....	17
Nota 8 – Instrumentos de inversión disponibles para la venta y mantenidos hasta el vencimiento	17
Nota 9 – Créditos y cuentas por cobrar a tarjetahabientes	17
Nota 10 – Cuentas por cobrar	17
Nota 11 – Cuentas por cobrar y pagar a entidades relacionadas	18
Nota 12 – Inversiones en sociedades	18
Nota 13 – Intangibles	18
Nota 14 – Activo fijo	18
Nota 15 – Impuestos	19
Nota 16 – Otros activos.....	20

Nota 17 – Obligaciones por cuentas de provisión de fondos para tarjetas de pago.	20
Nota 18 – Cuentas por pagar	20
Nota 19 – Obligaciones con bancos.....	20
Nota 20 – Instrumentos de deuda emitidos y otras obligaciones financieras.....	20
Nota 21 – Provisiones por contingencias	21
Nota 22 – Provisiones por riesgo de crédito	21
Nota 23 – Otros pasivos.....	21
Nota 24 – Patrimonio	22
Nota 25 – Ingresos y gastos por intereses y reajustes.....	22
Nota 26 – Ingresos y gastos por comisiones y servicios.....	22
Nota 27 – Resultados neto de operaciones financieras.....	22
Nota 28 – Provisiones por riesgo de crédito neto.....	22
Nota 29 – Gastos por obligaciones de beneficios a los empleados	23
Nota 30 – Gastos de administración	23
Nota 31 – Depreciaciones, amortizaciones y deterioros	23
Nota 32 – Otros ingresos y gastos operacionales.....	23
Nota 33 – Operaciones de arrendamiento	24
Nota 34 – Operaciones con partes relacionadas.	24
Nota 35 – Contingencias y compromisos.....	24
Nota 36 – Valor razonable de activos y pasivos financieros	24
Nota 37 – Administración de riesgos.....	24
Nota 38 – Hechos posteriores.....	29



Digital Payments Pre pago S.A.
Estado de Situación Financiera
Por los períodos terminados al 31 de marzo de 2022 y 31 de diciembre de 2021

ACTIVOS	Notas	Marzo 2022 M\$	Diciembre 2021 M\$
Efectivo y depósitos en bancos	5	362.701	100.000
Cuentas por cobrar a entidades relacionadas	11	2.928.496	478.045
Impuestos diferidos	15	92.817	63.524
Otros activos	16	2.383	1.233
TOTAL ACTIVOS		3.386.397	642.802
PASIVOS			
Obligaciones por cuentas de provisión de fondos para tarjetas de pago	17	184.269	-
Cuentas por pagar a entidades relacionadas	11	26.820	20.812
Provisiones por contingencias	21	10.842	10.347
Otros pasivos	23	13.046	21.504
TOTAL PASIVOS		234.977	52.663
PATRIMONIO			
De los propietarios de la sociedad:			
Capital	24	3.312.608	728.414
Utilidades retenidas:			
Utilidades (Pérdidas) retenidas de ejercicios anteriores	24	(138.275)	-
Pérdida del período (ejercicio)	24	(22.913)	(138.275)
Patrimonio atribuible a los propietarios		3.151.420	590.139
TOTAL PATRIMONIO		3.151.420	590.139
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO		3.386.397	642.802

Las notas adjuntas números 1 a 38 forman parte integral de estos estados financieros.



Digital Payments Preago S.A.
Estado de Resultados Integrales
Por los períodos terminados al 31 de marzo del 2022 y 2021

ESTADO DE RESULTADOS	Notas	Marzo 2022	Marzo 2021
		M\$	M\$
Ingresos por intereses y reajustes	25	32.353	-
Ingresos netos por intereses y reajustes		32.353	-
Otros ingresos operacionales	32	5.494	-
Total ingresos operacionales		37.847	-
Ingreso operacional neto		37.847	-
Gastos por obligaciones de beneficios a los empleados	29	(87.288)	-
Gastos de administración	30	(2.794)	-
Resultado operacional		(90.082)	-
Resultado antes de impuesto a la renta		(52.235)	-
Impuesto a la renta	15	29.293	-
Otros		29	-
Resultado de operaciones continuas		(22.913)	-
PERDIDA DEL PERÍODO		(22.913)	-

Las notas adjuntas números 1 a 38 forman parte integral de estos estados financieros.

Digital Payments Prepago S.A.
Estado de Cambio en el Patrimonio
Por los períodos terminados al 31 de marzo del 2022 y 31 de diciembre del 2021

- a) Para el Período finalizado al 31 de marzo del 2022, el Estado de Cambios en el Patrimonio es el siguiente:

	Capital emitido	Ganancias (pérdidas) acumuladas	Patrimonio atribuible a los propietarios de la controladora	Patrimonio total
Saldo Inicial Período Actual 01/01/2022	728.414	(138.275)	590.139	590.139
Cambios en patrimonio				
Ganancia (pérdida)	-	(22.913)	(22.913)	(22.913)
Emisión de Patrimonio	2.584.194	-	2.584.194	2.584.194
Total de cambios en patrimonio	2.584.194	(22.913)	2.561.281	2.561.281
Saldo Final Período Actual 31/03/2022	3.312.608	(161.188)	3.151.420	3.151.420

- b) Para el ejercicio finalizado al 31 de diciembre de 2021, el Estado de Cambios en el Patrimonio es el siguiente:

	Capital emitido	Ganancias (pérdidas) acumuladas	Patrimonio atribuible a los propietarios de la controladora	Patrimonio total
Saldo Inicial Período Actual 01/01/2022	-	-	-	-
Cambios en patrimonio				
Ganancia (pérdida)	-	(138.275)	(138.275)	(138.275)
Emisión de Patrimonio	728.414	-	728.414	728.414
Total de cambios en patrimonio	728.414	(138.275)	590.139	590.139
Saldo Final Período Actual 31/12/2021	728.414	(138.275)	590.139	590.139

Las notas adjuntas números 1 a 38 forman parte integral de estos estados financieros



Digital Payments Preago S.A.
Estado de Flujo de Efectivo
Por los períodos terminados al 31 de marzo del 2022 y 2021

Estado de Flujo de Efectivo Directo	Marzo 2022 M\$	Marzo 2021 M\$
Otros cobros por actividades de operación	1.019.941	-
Pagos a proveedores por el suministro de bienes y servicios	(709.645)	-
Pagos a y por cuenta de los empleados	(87.288)	-
Otros pagos por actividades de operación	(250.140)	-
Flujos de efectivo netos procedentes de (utilizados en) actividades de operación	(27.132)	-
Préstamos a entidades relacionadas	(2.531.925)	-
Cobros a entidades relacionadas	237.564	-
Flujos de efectivo netos procedentes de (utilizados en) actividades de inversión	(2.294.361)	-
Importes procedentes de la emisión de acciones	2.584.194	-
Flujos de efectivo netos procedentes de (utilizados en) actividades de financiación	2.584.194	-
Incremento neto (disminución) en el E. y E.E., antes del efecto de tasa de cambio	262.701	-
Incremento (disminución) neto de efectivo y equivalentes al efectivo	262.701	-
Efectivo y equivalentes al efectivo al principio del período	100.000	-
Efectivo y equivalentes al efectivo final del período	362.701	-

Las notas adjuntas números 1 a 38 forman parte integral de estos estados financieros



Digital Payments Prepago S.A.
Notas a los Estados Financieros Intermedios
Por los períodos terminados al 31 de marzo de 2022 y 2021 y al 31 de diciembre de 2021

Nota 1 – Información de la Compañía

Digital Payments Prepago S.A. es una Sociedad Anónima especial, constituida en la ciudad de Santiago de Chile con fecha 13 de julio de 2020. Sus oficinas centrales y domicilio legal se encuentran ubicados en calle Moneda N° 970, Piso 18, Santiago de Chile.

Con fecha 19 de enero de 2021, la Comisión para el Mercado Financiero (CMF) otorgó la autorización de existencia a la Sociedad con el giro de Emisores de Tarjetas de Pago con Provisión de Fondos, del Registro único de Emisores de Tarjetas de Pago bajo la resolución N° 391.

Con fecha 27 de enero de 2022, la CMF autorizó a la sociedad para funcionar y desarrollar el giro exclusivo de emisor no bancario de tarjetas de pago con provisión de fondos, y resolvió inscribir a la sociedad en el Subregistro de Emisores de Tarjetas de Pago con Provisión de Fondos, del Registro Único de Emisores de Tarjetas de Pago, bajo el Código N°739.

La sociedad tiene como objetivo exclusivo la emisión de tarjetas de pago con provisión de fondos, con sujeción a la normativa de la CMF circular N°1 “Empresas Emisoras de Tarjetas de Pago No Bancarias”.

Nota 2 – Resumen de las Principales Políticas Contables

2.1 Bases de Preparación de los Estados Financieros

Los presentes estados financieros han sido preparados de acuerdo con las instrucciones dispuestas por la Comisión para el Mercado Financiero en la Circular N°1 para Empresas emisoras de tarjetas de pago no bancarias con fecha 28 de noviembre de 2017 (texto actualizado), la cual indica que se deberán seguir en forma estricta criterios prudenciales de valorización y reconocimiento de ingresos, constituyendo oportunamente las provisiones necesarias para cubrir las pérdidas estimadas. En aquellas materias contables no tratadas por la normativa mencionada, la Administración de la Sociedad aplica las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF o IFRS, su sigla en inglés) emitidas por el International Accounting Standard Board (IASB).

Los siguientes Estados Financieros fueron aprobados por el directorio de la compañía con fecha 25 de mayo de 2022.

2.2 Período Contable

Los Estados Financieros están referidos al 31 de marzo de 2022 y 2021, al 31 de diciembre del 2021 y cubren los periodos terminados en esa fecha.

2.3. Nuevas normas, interpretaciones y enmiendas adoptadas por la compañía.

Las políticas contables adoptadas por la compañía son coherentes con las aplicadas en la preparación de los estados financieros de Digital Payments Prepago S.A., para el período terminado al 31 de marzo de 2022 y 2021, al 31 de diciembre de 2021.

2.4. Moneda de Presentación y Moneda Funcional

Los estados financieros son presentados en pesos chilenos, que es la moneda funcional de la matriz final Falabella S.A. y la moneda de presentación. Los pesos chilenos son redondeados a los miles de Pesos más cercanos. Las denominaciones de moneda utilizadas son las siguientes:

\$: Peso chileno
M\$: Miles de pesos chilenos
MM\$: Millones de pesos chilenos

Digital Payments Prepago S.A.
Notas a los Estados Financieros Intermedios
Por los períodos terminados al 31 de marzo de 2022 y 2021 y al 31 de diciembre de 2021

Nota 2 – Resumen de las Principales Políticas Contables (continuación)

2.5. Propiedad y control de la entidad

Al 31 de marzo de 2022 y 31 de diciembre de 2021, la composición accionaria de Digital Payments Prepago S.A., en relación con las acciones suscritas y pagadas, está establecida como a continuación se detalla:

Nombre del Accionista	N° Acciones 2022	Participación Total % 2022
Digital Payments SpA	454.416	99,90%
Falabella Inversiones Financiero S.A.	454	0,10%
	454.770	100%

Nombre del Accionista	N° Acciones 2021	Participación Total % 2021
Digital Payments SpA	99.900	99,90%
Falabella Inversiones Financieras S.A.	100	0,10%
	100.000	100%

2.6. Conversión de Moneda Extranjera

Moneda extranjera es aquella diferente de la moneda funcional de una entidad. Las transacciones en monedas extranjeras son inicialmente registradas al tipo de cambio de la moneda funcional de la entidad a la fecha de la transacción. Los activos y pasivos monetarios denominados en moneda extranjera son traducidos al tipo de cambio de la moneda funcional a la fecha de su liquidación o a la fecha de cierre del estado de situación financiera. Todas las diferencias de esta traducción son llevadas a utilidades o pérdidas en la línea diferencia de cambio presentada en el estado de resultados.

Los tipos de cambio de las monedas extranjeras y la Unidad de Fomento (unidad monetaria chilena indexada al índice de inflación) respecto del peso chileno al 31 de marzo de 2022 y 31 de diciembre de 2021 es el siguiente:

	31-mar-22	31-dic-21	31-mar-21
Unidad de Fomento (UF)	31.727,74	30.991,74	29.394,77
Dólar Estadounidense (USD)	787,98	844,69	721,82

2.7. Instrumentos Financieros

La compañía reconoce activos y pasivos financieros en el momento que asume las obligaciones o adquiere los derechos contractuales de los mismos.

2.8 Activos Financieros

2.8.1. Reconocimiento, Medición y Baja de Activos Financieros

Los activos financieros dentro del alcance de la NIIF 9, son clasificados en su reconocimiento inicial como activos financieros a valor razonable con cambios en resultados, activos financieros medidos a su costo amortizado y activos financieros medidos a valor razonable con cambios en resultados integrales. Donde es permitido y apropiado, se reevalúa esta designación al cierre de cada período financiero.

Cuando los instrumentos financieros son reconocidos inicialmente, son medidos a su valor razonable y los costos o ingresos directamente atribuibles a la transacción son reconocidos en resultados.



Nota 2 – Resumen de las Principales Políticas Contables (continuación)

2.8 Activos Financieros (continuación)

2.8.1. Reconocimiento, Medición y Baja de Activos Financieros (continuación)

Posteriormente, los activos financieros se miden a su valor razonable, excepto por los préstamos y cuentas por cobrar y las inversiones clasificadas como mantenidas hasta el vencimiento, las cuales se miden al costo amortizado utilizando el método de la tasa efectiva.

El ajuste de los activos registrados a valor razonable se imputa en resultados, excepto por las inversiones disponibles para la venta cuyo ajuste a mercado se reconoce en un componente separado del patrimonio, neto de los impuestos diferidos que le apliquen.

Los activos financieros se dan de baja contablemente cuando los derechos a recibir flujos de efectivo derivados de los mismos han vencido o se han transferido y la compañía ha traspasado sustancialmente todos los riesgos y beneficios derivados de su titularidad.

2.8.1.2. Efectivo y Equivalentes al Efectivo

El efectivo y equivalentes al efectivo comprende disponible en efectivo, bancos, depósitos de corto plazo con un vencimiento original de tres meses o menor y otras inversiones a corto plazo de alta liquidez, fácilmente convertibles en efectivo y que están sujetos a un riesgo poco significativo de cambios en su valor.

En el estado de flujo de efectivo las actividades generadoras de efectivo se clasifican en las siguientes:

- Actividades de operación: son las actividades que constituyen la principal fuente de ingresos y egresos ordinarios de la compañía, así como las actividades que no puedan ser calificadas como de inversión o financiamiento.
- Actividades de inversión: las de adquisición, enajenación o disposición por otros medios de activos no corrientes y otras inversiones no incluidas en el efectivo y sus equivalentes.
- Actividades de financiación: actividades que producen cambios en el tamaño y composición del patrimonio neto y de los pasivos de carácter financiero.

2.8.1.3. Deterioro de Activos Financieros

La Compañía evalúa a cada fecha de cierre si un activo financiero o grupo de activos financieros está deteriorado.

Los principales activos financieros sujetos a deterioro producto de incumplimiento contractual de la contraparte son los activos registrados a costo amortizado (préstamos y cuentas por cobrar).

La NIIF 9 requiere que se registren las pérdidas crediticias esperadas de los préstamos y cuentas por cobrar, ya sea sobre una base de doce meses o sobre el total de los meses remanentes de vida del crédito.

Nota 2 – Resumen de las Principales Políticas Contables (continuación)

2.9. Pasivos Financieros

2.9.1. Reconocimiento, Medición y Baja de Pasivos Financieros

Todas las obligaciones y préstamos con el público y con instituciones financieras son inicialmente reconocidos a valor razonable, netos de los costos en que se haya incurrido en la transacción. Luego del reconocimiento inicial, las obligaciones y préstamos que devengan intereses son posteriormente medidos al costo amortizado, reconociendo en resultados cualquier mayor o menor valor en la colocación sobre el plazo de la respectiva deuda, usando el método de tasa efectiva de interés, a menos que sean designados ítems cubiertos en una cobertura de valor razonable.

Los pasivos financieros se dan de baja contablemente cuando las obligaciones especificadas en los contratos se cancelan, expiran o son condonadas.

2.9.2. Compensación de Instrumentos Financieros

Los activos y pasivos financieros se compensan y se informa el monto neto en el estado de situación financiera si, y solo si, existe a la fecha de cierre del estado de situación financiera un derecho legal exigible para recibir o cancelar el valor neto, además de existir la intención de liquidar sobre base neta, o a realizar los activos y liquidar los pasivos simultáneamente.

2.10. Arrendamientos

A partir del 1 de enero de 2019, la NIIF 16 introduce un modelo de contabilización de los arrendamientos único y requiere que un arrendatario reconozca los activos y pasivos de todos los arrendamientos con una duración superior a 12 meses. Se requiere que un arrendatario reconozca un “activo por derecho de uso” que representa su derecho a usar el activo arrendado subyacente y un “pasivo por arrendamiento” que representa su obligación para hacer pagos por arrendamiento.

Un arrendamiento es un contrato o parte de un contrato que transmite el derecho de usar un activo por un período, a cambio de una contraprestación, en el cual pueden o no transferirse sustancialmente todos los riesgos inherentes a la propiedad del activo subyacente.

Las rentas de carácter contingente se reconocen como gasto del período en el que su pago resulta probable.

La compañía no presenta saldo al 31 de marzo de 2022, por concepto de arrendamientos.

2.11. Provisiones

Las provisiones son reconocidas cuando la Compañía tiene una obligación presente (legal o constructiva) como resultado de un evento pasado, es probable que se requiera una salida de recursos para liquidar la obligación y se puede hacer una estimación confiable del monto de la obligación.

Las provisiones son descontadas al valor presente si se estima que el efecto del descuento es significativo.



Nota 2 – Resumen de las Principales Políticas Contables (continuación)

2.12 Dividendo Mínimo

La distribución a los accionistas se reconocerá como un pasivo al cierre de cada ejercicio en los estados financieros, de acuerdo con la política de dividendos acordada por la Junta de Accionistas en donde se considera repartir 30% de las utilidades generadas durante el año respectivo. Se determina el monto de la obligación con los accionistas, neta de los dividendos provisorios que se hayan aprobado en el curso del año, y se registran contablemente en el rubro “Cuentas por pagar a entidades relacionadas”, con cargo a la cuenta incluida en el patrimonio neto denominada “Ganancias acumuladas”.

La compañía no ha provisionado dividendos por el 30%, por presentar pérdidas en el ejercicio.

2.13. Planes de Beneficios Definidos a Empleados

La Compañía entrega ciertos beneficios de corto plazo a sus empleados en forma adicional a las remuneraciones, tales como bonos, vacaciones y aguinaldos de acuerdo con lo señalado en la NIC 19 “Beneficios a los Empleados”.

2.14. Reconocimiento de Ingresos

Los ingresos ordinarios se reconocen por un monto que refleja la contraprestación recibida o a recibir que la entidad tiene derecho a cambio de transferir bienes o servicios a un cliente. La entidad ha analizado y tomado en consideración todos los hechos y circunstancias relevantes al aplicar cada paso del modelo establecido por NIIF 15 a los contratos con sus clientes: identificación del contrato, identificar obligaciones de desempeño, determinar el precio de la transacción, asignar el precio y reconocer el ingreso.

2.15. Costos de Venta

El costo de ventas incluye principalmente los gastos por intereses y reajustes, gastos por comisiones, además de las provisiones por riesgo de crédito.

2.16. Impuesto a las Ganancias

2.16.1. Impuesto a las Ganancias

Los activos y pasivos tributarios son medidos al monto que se espera recuperar o pagar a las autoridades tributarias de cada país. Las tasas de impuesto y las leyes tributarias usadas para computar el monto son las promulgadas a la fecha del estado de situación financiera. El impuesto a las ganancias relacionado con partidas reconocidas directamente en patrimonio es reconocido en patrimonio y no en el estado de resultados.

2.16.2. Impuestos Diferidos

El impuesto diferido es calculado sobre diferencias temporales a cada fecha de cierre entre la base tributaria de activos y pasivos y sus valores libros para propósitos de reporte financiero. Los activos por impuesto diferido son reconocidos por todas las diferencias temporales deducibles, incluidas las pérdidas tributarias, en la medida que es probable que existan utilidades imponibles contra las cuales las diferencias temporales deducibles y el arrastre de créditos tributarios no utilizados y pérdidas tributarias no utilizadas puedan ser recuperadas.



Nota 2 – Resumen de las Principales Políticas Contables (continuación)

2.16.2. Impuestos Diferidos (continuación)

El valor libro de los activos por impuesto diferido es revisado a cada fecha de cierre y reducido en la medida que ya no es probable que habrá suficientes utilidades imponibles disponibles para permitir que se use todo o parte del activo por impuesto diferido. El impuesto diferido relacionado con partidas registradas directamente en patrimonio es reconocido en patrimonio y no en el estado de resultados.

Los activos por impuestos diferidos y los pasivos por impuestos diferidos se presentan en forma neta en el estado de situación financiera, si existe un derecho legalmente exigible de compensar activos tributarios contra pasivos tributarios y el impuesto diferido está relacionado con la misma entidad y autoridad tributaria.

2.17. Uso de Estimaciones, Juicios y Supuestos Claves

Los supuestos claves respecto del futuro y otras fuentes claves de incertidumbre de estimaciones a la fecha del estado de situación financiera, que tienen un riesgo significativo de causar un ajuste material en los valores libros de activos y pasivos se exponen a continuación:

- Activos por Impuestos Diferidos

Se reconocen activos por impuestos diferidos para todas las diferencias deducibles de carácter temporal entre la base financiera y tributaria de activos y pasivos y para las pérdidas tributarias no utilizadas en la medida que sea probable que existirán utilidades imponibles contra las cuales se puedan usar las pérdidas y si existen suficientes diferencias temporales imponibles que puedan absorberlas. Se requiere el uso de juicio significativo de parte de la Administración para determinar el valor de los activos por impuesto diferido que se pueden reconocer, en base a la probable oportunidad y nivel de utilidades imponibles proyectadas.

- Valor razonable de Activos y Pasivos

En ciertos casos las NIIF requieren que activos y pasivos sean registrados a su valor razonable. El valor razonable se define como el precio que sería recibido por vender un activo o el precio pagado por transferir un pasivo en una transacción ordenada entre participantes de mercado en la fecha de la medición (precio de salida). Al medir el valor razonable la Compañía considera las características del activo o pasivo de la misma forma en que los participantes de mercado las tendrían en cuenta al fijar el precio de dicho activo o pasivo en la fecha de la medición. Las bases para la medición de activos y pasivos a su valor razonable son los precios vigentes en mercados activos. En su ausencia, la Compañía estima dichos valores basada en la mejor información disponible, incluyendo el uso de modelos u otras técnicas de valuación.

La compañía al 31 de marzo del 2022 no presenta instrumentos derivados. Sin embargo, la forma de determinar el valor razonable es mediante la aplicación de las siguientes jerarquías:

- **Nivel 1:** Precio cotizado (no ajustado) en un mercado activo para activos y pasivos idénticos.
- **Nivel 2:** Inputs diferentes a los precios cotizados que se incluyen en el Nivel 1 y que son observables para activos y pasivos, ya sea directamente (es decir, como precio) o indirectamente (es decir, derivado de un precio).
- **Nivel 3:** Inputs para activos o pasivos que no están basados en información observable de mercado (inputs no observables).



Nota 2 – Resumen de las Principales Políticas Contables (continuación)

2.18 Nuevos pronunciamientos contables (NIIF e Interpretaciones del Comité de Interpretaciones de NIIF)

Las mejoras y modificaciones a las NIIF, así como las interpretaciones que han sido publicadas en el período se encuentran detalladas a continuación. A la fecha de estos estados financieros estas normas aún no entran en vigencia y la Compañía no las ha aplicado en forma anticipada:

a) Mejoras y modificaciones:

Mejoras y modificaciones:		Fecha de aplicación obligatoria
NIC 16	Propiedad planta y equipo: productos obtenidos antes del uso previsto	1 de enero de 2022
NIC 1	Clasificación de pasivos como corrientes o no corrientes	1 de enero de 2023
NIC 37	Contratos onerosos – costo de cumplimiento de un contrato	1 de enero de 2022
NIIF 10 y NIC 28	Estados Financieros Consolidados – venta a la aportación de activos entre un inversor y su asociada o negocio conjunto	Por determinar

NIC 16 Propiedad, plata y equipo: Productos obtenidos antes del uso previsto

La enmienda prohíbe a las entidades deducir del costo de un elemento de propiedad, planta y equipo, cualquier venta obtenida al llevar ese activo a la ubicación y condiciones necesarias para que pueda operar en la forma prevista por la gerencia. En su lugar, una entidad reconocerá los productos procedentes de la venta de esos elementos, y su costo, en el resultado del Período, de acuerdo con las normas aplicables.

La enmienda será efectiva para períodos que comiencen en o después del 1 de enero de 2022. La enmienda debe ser aplicada retrospectivamente solo a los elementos de propiedades, planta y equipo disponibles para su uso en o después del comienzo del primer Período presentado en los estados financieros en los que la entidad aplique por primera vez la enmienda.

La Compañía se encuentra evaluando el impacto que podría generar la mencionada norma.

NIC 1 “Clasificación de pasivos como corrientes o no corrientes”

El IASB emitió enmiendas a los párrafos 69 al 76 de NIC 1 para especificar los requerimientos para la clasificación.

Las enmiendas son efectivas para períodos que comiencen en o después del 1 de enero de 2023 y deben aplicarse retrospectivamente. Las enmiendas aclaran que la clasificación de pasivos como corrientes o no corrientes se basa en los derechos que existan al final del período de presentación de reporte y especifican que la clasificación no es afectada por expectativas acerca de si la entidad ejercerá su derecho a diferir la liquidación de un pasivo.

La Compañía se encuentra evaluando el impacto que podría generar la mencionada norma.

NIC 37 “Contratos onerosos – costo de cumplimiento de un contrato”

En mayo 2020, el IASB emitió enmiendas a la norma NIC 37 Provisiones, Pasivos Contingentes y Activos Contingentes para especificar los costos que una entidad necesita incluir al evaluar si un contrato es oneroso o genera pérdidas.

La enmienda será efectiva para períodos que comiencen en o después del 1 de enero de 2022. La enmienda debe ser aplicada retrospectivamente a los contratos existentes al comienzo del Período anual sobre el que se informa en el que la entidad aplique por primera vez la enmienda (fecha de la aplicación inicial). La aplicación anticipada es permitida y debe ser revelada.



Nota 2 – Resumen de las Principales Políticas Contables (continuación)

2.18 Nuevos pronunciamientos contables (NIIF e Interpretaciones del Comité de Interpretaciones de NIIF) (continuación)

Las enmiendas están destinadas a proporcionar claridad y ayudar a garantizar la aplicación consistente de la norma. Las entidades que aplicaron previamente el enfoque de costo incremental verán un aumento en las provisiones para reflejar la inclusión de los costos relacionados directamente con las actividades del contrato, mientras que las entidades que previamente reconocieron las provisiones por pérdidas contractuales utilizando la guía de la norma anterior, NIC 11 “Contratos de Construcción”, deberán excluir la asignación de costos indirectos de sus provisiones.

La Compañía se encuentra evaluando el impacto que podría generar la mencionada norma.

NIIF 10 “Estados Financieros Consolidados” y NIC 28 “Inversiones en Asociadas y Negocios Conjuntos”

Las enmiendas a NIIF 10 “Estados Financieros Consolidados” y NIC 28 “Inversiones en Asociadas y Negocios Conjuntos (2011)” abordan una inconsistencia reconocida entre los requerimientos de NIIF 10 y los de NIC 28 (2011) en el tratamiento de la venta o la aportación de activos entre un inversor y su asociada o negocio conjunto.

Las enmiendas, emitidas en septiembre de 2014, establecen que cuando la transacción involucra un negocio (tanto cuando se encuentra en una filial o no) se reconoce toda la ganancia o pérdida generada. Se reconoce una ganancia o pérdida parcial cuando la transacción involucra activos que no constituyen un negocio, incluso cuando los activos se encuentran en una filial. La fecha de aplicación obligatoria de estas enmiendas está por determinar debido a que el IASB está a la espera de los resultados de su proyecto de investigación sobre la contabilización según el método de participación patrimonial. Estas enmiendas deben ser aplicadas en forma retrospectiva y se permite la adopción anticipada, lo cual debe ser revelado.

La Compañía se encuentra evaluando el impacto que podría generar la mencionada norma.

NIC 12 “Impuesto diferido relacionado con activos y pasivos que surgen de una sola transacción”

En mayo de 2021, el IASB emitió modificaciones a la NIC 12, que reducen el alcance de la excepción de reconocimiento inicial según la NIC 12, de modo que ya no se aplique a transacciones que dan lugar a diferencias temporarias imponibles y deducibles iguales.

Las modificaciones aclaran que cuando los pagos que liquidan un pasivo son deducibles a efectos fiscales, es cuestión de juicio (habiendo considerado la legislación fiscal aplicable) si dichas deducciones son atribuibles a efectos fiscales al pasivo reconocido en los estados financieros (y gastos por intereses) o al componente de activo relacionado (y gastos por intereses). Este juicio es importante para determinar si existen diferencias temporarias en el reconocimiento inicial del activo y pasivo.



2.18 Nuevos pronunciamientos contables (NIIF e Interpretaciones del Comité de Interpretaciones de NIIF) (continuación)

b) Mejoras y modificaciones: (continuación)

Asimismo, conforme a las modificaciones emitidas, la excepción en el reconocimiento inicial no aplica a transacciones que, en el reconocimiento inicial, dan lugar a diferencias temporarias imponibles y deducibles iguales. Sólo aplica si el reconocimiento de un activo por arrendamiento y un pasivo por arrendamiento (o un pasivo por desmantelamiento y un componente del activo por desmantelamiento) dan lugar a diferencias temporaria imponibles y deducibles que no son iguales. No obstante, es posible que los activos y pasivos por impuestos diferidos resultantes no sean iguales (por ejemplo, si la entidad no puede beneficiarse de las deducciones fiscales o si se aplican tasas de impuestos diferentes a las diferencias temporarias imponibles y deducibles). En tales casos, una entidad necesitaría contabilizar la diferencia entre el activo y el pasivo por impuestos diferidos en resultados.

La enmienda será efectiva para períodos anuales que comiencen a partir del 1 de enero 2023.

La Compañía se encuentra evaluando el impacto que podría generar la mencionada norma.

Nota 3 – Hechos Relevantes

1. Con fecha 27 de enero de 2022, la CMF autoriza la operación de la sociedad Digital Payments Preago S.A.
2. Con fecha 20 de enero de 2022, la sociedad Digital Payments Preago S.A recibió un aporte de capital de \$2.584.194.059.

Nota 4 – Segmentos de Negocios

Los segmentos operativos son definidos como componentes de una entidad para los cuales existe información financiera separada que es regularmente utilizada por el principal tomador de decisiones para decidir cómo asignar recursos y para evaluar el desempeño.

La Sociedad no presenta información por segmentos dado que la información financiera que es utilizada por la Administración para propósitos de información interna de toma de decisiones no considera segmentación de ningún tipo.



Digital Payments Preago S.A.
Notas a los Estados Financieros Intermedios
Por los períodos terminados al 31 de marzo de 2022 y 2021 y al 31 de diciembre de 2021

Nota 5 – Efectivo y Depósitos en Bancos.

La composición de los saldos de efectivo y depósitos en banco es la siguiente:

	Al 31 de marzo de 2022 M\$	Al 31 de diciembre de 2021 M\$
Efectivo y depósitos en bancos		
Depósitos bancos nacionales	362.701	100.000
Total efectivo y equivalente de efectivo	362.701	100.000

El detalle de los Depósitos bancos nacionales es el siguiente:

	Al 31 de marzo de 2022 M\$	Al 31 de diciembre de 2021 M\$
Saldos disponibles recursos propios fines generales	99.584	100.000
Saldos disponibles recursos de cuentas de provisión de fondos tarjetas nominativas	184.269	-
Saldos disponibles recursos propios para reserva de liquidez	78.848	-
Total depósitos en banco nacionales	362.701	100.000

Nota 6 – Contratos de derivados financieros y coberturas contables.

La Sociedad no presenta saldos al 31 de marzo de 2022 y 31 de diciembre de 2021, para contratos de derivados financieros y coberturas contables.

Nota 7 – Instrumentos para negociación

La Sociedad no presenta saldos al 31 de marzo de 2022 y 31 de diciembre de 2021, para Instrumentos para negociación.

Nota 8 – Instrumentos de inversión disponibles para la venta y mantenidos hasta el vencimiento

La Sociedad no presenta saldos al 31 de marzo de 2022 y 31 de diciembre de 2021, para Instrumentos de inversión disponibles para la venta y mantenidos hasta el vencimiento.

Nota 9 – Créditos y cuentas por cobrar a tarjetahabientes

La Sociedad no presenta saldos al 31 de marzo de 2022 y 31 de diciembre de 2021, para Créditos y cuentas por cobrar a tarjetahabientes.

Nota 10 – Cuentas por cobrar

La Sociedad no presenta saldos al 31 de marzo de 2022 y 31 de diciembre de 2021, para el rubro Cuentas por cobrar.



Digital Payments Preago S.A.
Notas a los Estados Financieros Intermedios
Por los períodos terminados al 31 de marzo de 2022 y 2021 y al 31 de diciembre de 2021

Nota 11 – Cuentas por cobrar y pagar a entidades relacionadas

El detalle de las Cuentas por cobrar y pagar a entidades relacionadas es el siguiente:

a) Cuentas por cobrar:

	Nombre Entidad Relacionada	Rut	Al 31 de marzo 2022 M\$	Al 31 de diciembre 2021 M\$
Cuentas por cobrar por otros servicios de tarjetas de pago con provisión de fondos	Digital Payments SpA.	77312496-5	123.725	
Otras cuentas por cobrar a entidades afiliadas relacionadas	Falabella S.A.	90749000-9	2.804.771	478.045
Total			2.928.496	478.045

b) Cuentas por pagar

	Nombre Entidad Relacionada	Rut	Al 31 de marzo 2022 M\$	Al 31 de diciembre 2021 M\$
Cuentas por pagar relacionados por el uso de tarjetas de pago con provisión de fondos	Digital Payments SpA	77312496-5	22.756	-
Otras cuentas por pagar a entidades afiliadas relacionadas	Digital Payments SpA	77312496-5	-	20.815
Adeudado por otros servicios prestados por entidades relacionadas	Falabella S.A.	90749000-9	4.064	(3)
Total			26.820	20.812

Nota 12 – Inversiones en sociedades

La Sociedad no presenta saldos al 31 de marzo de 2022 y 31 de diciembre de 2021, para el rubro inversiones en sociedades.

Nota 13 – Intangibles

La Sociedad no presenta saldos al 31 de marzo de 2022 y 31 de diciembre de 2021, para el rubro Intangibles.

Nota 14 – Activo fijo

La Sociedad no presenta saldos al 31 de marzo de 2022 y 31 de diciembre de 2021, para el rubro de Activo Fijo.

Digital Payments Prepago S.A.
Notas a los Estados Financieros Intermedios
Por los períodos terminados al 31 de marzo de 2022 y 2021 y al 31 de diciembre de 2021

Nota 15 – Impuestos

a) El gasto o beneficio por impuestos a las ganancias es el siguiente:

	Al 31 de marzo 2022 M\$	Al 31 de marzo 2021 M\$
Gasto (beneficio) tributario por pérdidas tributarias	(20.093)	-
Gasto diferido (Ingreso) por Imppto. Relativos a diferencias temporarias	(9.200)	-
Total	(29.293)	-

De acuerdo con lo establecido por la NIC 12 (Impuestos a las Ganancias) los activos y pasivos por impuestos diferidos deben medirse empleando las tasas fiscales que se esperan sean de aplicación en el período en que el activo se realice o el pasivo se cancele, basándose en las tasas (y leyes fiscales) que al final del período, hayan sido aprobadas o prácticamente terminado el proceso de aprobación.

b) La reconciliación del gasto o beneficio por impuestos a las ganancias a la tasa estatutaria respecto de la tasa efectiva al 31 de marzo de 2022 se compone como sigue:

Resultado antes de impuesto por la tasa Impositiva Legal de Chile	Al 31 de marzo 2022 M\$	Al 31 de marzo 2022 %
RESULTADO ANTES DE IMPTO POR LA TASA IMPOSITIVA LEGAL DE CHILE	(14.095)	27%
Corrección monetaria tributaria (Neta)	(15.198)	29,11%
Otro incremento (decremento)	-	-
Efecto Utilización de Perdidas tributarias	-	-
Efecto en tasa impositiva de gastos no deducibles	-	-
Efecto de impuesto provisionado en déficit (exceso) en un Período anterior	-	-
AJUSTES A LA TASA IMPOSITIVA LEGAL, TOTAL	(15.198)	29,11%
GASTO (BENEFICIO) IMPUESTO A LA RENTA DEL EJERCICIO	(29.293)	56,11%
TASA IMPOSITIVA EFECTIVA		56,11%

c) Los saldos de impuestos diferidos por categoría se presentan a continuación:

Conceptos – Estado de Situación Financiera	31 de marzo 2022		31 de diciembre 2021	
	Diferido Activo M\$	Diferido Pasivo M\$	Diferido Activo M\$	Diferido Pasivo M\$
Perdidas tributarias de arrastre	89.890	-	63.322	-
Provisión de vacaciones	2.927	-	202	-
Total	92.817	-	63.524	-

d) Conciliación entre saldos de balance y los cuadros de impuestos diferidos:

Saldo neto según cuadros presentados más arriba	Al 31 de marzo 2022 M\$	Al 31 de diciembre 2021 M\$
Activo por Impuestos Diferidos	92.817	63.524
Total	92.817	63.524



Digital Payments Prepago S.A.
Notas a los Estados Financieros Intermedios
Por los períodos terminados al 31 de marzo de 2022 y 2021 y al 31 de diciembre de 2021

Nota 16 – Otros activos

El detalle de los Otros activos es el siguiente:

	Al 31 de marzo 2022	Al 31 de diciembre 2021
	M\$	M\$
IVA crédito fiscal	1.261	1.233
Otros activos	1.122	-
Total	2.383	1.233

Nota 17 – Obligaciones por cuentas de provisión de fondos para tarjetas de pago.

El detalle de obligaciones por cuentas de provisión de fondos para tarjetas de pago es el siguiente:

	Al 31 de marzo 2022	Al 31 de diciembre 2021
	M\$	M\$
Cuentas de pago con provisión de fondos asociadas a tarjetas nominativas	184.269	-
Total	184.269	-

Nota 18 – Cuentas por pagar

La Sociedad no presenta saldos al 31 de marzo de 2022 y 31 de diciembre de 2021, para el rubro cuentas por pagar.

Nota 19 – Obligaciones con bancos

La Sociedad no presenta saldos al 31 de marzo de 2022 y 31 de diciembre de 2021, para el rubro obligaciones con bancos.

Nota 20 – Instrumentos de deuda emitidos y otras obligaciones financieras

La Sociedad no presenta saldos al 31 de marzo de 2022 y 31 de diciembre de 2021, para el rubro Instrumentos de deuda emitidos y otras obligaciones financieras.

Digital Payments Pre pago S.A.
Notas a los Estados Financieros Intermedios
Por los períodos terminados al 31 de marzo de 2022 y 2021 y al 31 de diciembre de 2021

Nota 21 – Provisiones por contingencias

El detalle de provisiones por contingencias es el siguiente:

a) Las provisiones constituidas de la sociedad corresponden a los siguientes conceptos:

	Al 31 de marzo 2022 M\$	Al 31 de diciembre 2021 M\$
Provisión de vacaciones	10.842	10.347
Total	10.842	10.347

b) Los movimientos del ejercicio por concepto de Provisiones son los siguientes:

Movimiento de Provisiones	Obligaciones de beneficios a empleados M\$	Total M\$
Saldos al 1 de enero de 2022	10.347	10.347
Provisiones constituidas	31.813	31.813
Liberación de provisiones	(31.318)	(31.318)
Saldos al 31 de marzo de 2022	10.842	10.842
Saldos al 1 de enero de 2021	-	-
Provisiones constituidas	110.618	110.618
Liberación de provisiones	(100.271)	(100.271)
Saldos al 31 de diciembre de 2021	10.347	10.347

Nota 22 – Provisiones por riesgo de crédito

La Sociedad no presenta saldos al 31 de marzo de 2022 y 31 de diciembre de 2021, para el rubro provisiones por riesgo de crédito.

Nota 23 – Otros pasivos

El detalle de otros pasivos es el siguiente:

	Al 31 de marzo 2022 M\$	Al 31 de diciembre 2021 M\$
Obligaciones de beneficios a los empleados por pagar	4.950	4.827
Cuentas y documentos por pagar	7.692	7.259
Otro Pasivos	404	9.418
Total	13.046	21.504

Digital Payments Prepago S.A.
Notas a los Estados Financieros Intermedios
Por los períodos terminados al 31 de marzo de 2022 y 2021 y al 31 de diciembre de 2021

Nota 24 – Patrimonio

La composición de los saldos del rubro Patrimonio es la siguiente:

a) Capital

La Sociedad mantiene en circulación una serie única de acciones, sin valor nominal, las que se encuentran totalmente pagadas. Este número de acciones corresponde al capital autorizado de la Sociedad.

N° de Acciones Suscritas	N° de Acciones Pagadas	Capital Suscrito M\$	Capital Pagado M\$
454.770	454.770	3.312.608	3.312.608

b) Política de dividendos

De acuerdo con lo establecido en la Ley N°18.046, salvo acuerdo diferente adoptado en Junta de Accionistas por unanimidad de las acciones emitidas, cuando exista utilidad deberá destinarse a lo menos el 30% de la misma al reparto de dividendos.

Al 31 de marzo de 2022, la Sociedad no ha provisionado dividendos por el 30%, por presentar pérdidas en el ejercicio.

Nota 25 – Ingresos y gastos por intereses y reajustes

El detalle de Ingresos y gastos por intereses y reajustes es el siguiente:

Ingresos por intereses y reajustes	Al 31 marzo de					
	2022			2021		
	Intereses M\$	Reajustes M\$	Total M\$	Intereses M\$	Reajustes M\$	Total M\$
ingresos por intereses de Cuenta Corriente Mercantil	32.353	-	32.353	-	-	-
Total	32.353	-	32.353	-	-	-

Nota 26 – Ingresos y gastos por comisiones y servicios

La Sociedad no presenta saldos al 31 de marzo de 2022 y 2021, para el rubro ingresos y gastos por comisiones y servicios.

Nota 27 – Resultados neto de operaciones financieras

La Sociedad no presenta saldos al 31 de marzo de 2022 y 2021, para el rubro Resultados neto de operaciones financieras.

Nota 28 – Provisiones por riesgo de crédito neto

La Sociedad no presenta saldos al 31 de marzo de 2022 y 2021, para el rubro provisiones por riesgo de crédito neto.



Digital Payments Preago S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Por los períodos terminados al 31 de marzo de 2022 y 2021 y al 31 de diciembre de 2021

Nota 29 – Gastos por obligaciones de beneficios a los empleados

La composición de los saldos de la cuenta Gasto por obligaciones de beneficios a los empleados es la siguiente:

	Al 31 de marzo de 2022 M\$	Al 31 de marzo de 2021 M\$
Beneficios a empleados a corto plazo	(62.467)	-
Vacaciones Personal	(495)	-
Gastos por término de contrato laboral	(207)	-
Bonos y otros beneficios de corto plazo	(23.980)	-
Otros gastos del personal	(139)	-
Total	(87.288)	-

Nota 30 – Gastos de administración

La composición de los saldos de la cuenta Gasto de administración es la siguiente:

	Al 31 de marzo de 2022 M\$	Al 31 de marzo de M\$ 2021
Gastos generales de administración:		
Honorarios por auditoría de los estados financieros	(103)	-
Otros gastos generales de administración	(2.691)	-
Total	(2.794)	-

Nota 31 – Depreciaciones, amortizaciones y deterioros

La Sociedad no presenta saldos al 31 de marzo de 2022 y 2021, para el rubro de depreciaciones, amortizaciones y deterioros.

Nota 32 – Otros ingresos y gastos operacionales

La composición de los saldos de los otros ingresos y gastos operacionales es la siguiente:

	Al 31 de marzo de 2022 M\$	Al 31 de marzo de 2021 M\$
Otros Ingresos Operacionales	5.494	-
Total	5.494	-

*Corresponde a recupero de provisiones.



Digital Payments Preago S.A.
Notas a los Estados Financieros Intermedios
Por los períodos terminados al 31 de marzo de 2022 y 2021 y al 31 de diciembre de 2021

Nota 33 – Operaciones de arrendamiento

La Sociedad no presenta saldos al 31 de marzo de 2022 y 2021, por operaciones de arrendamiento.

Nota 34 – Operaciones con partes relacionadas.

Las transacciones entre Digital Payments Preago S.A. y sus relacionadas corresponden a operaciones habituales en cuanto a su objeto social y condiciones.

Rut	Nombre Sociedad	Naturaleza de la relación	Descripción de la transacción	31-03-2022 M\$	Efecto en Resultados Cargo/Abono 31-03-2022 M\$
90749000-9	Falabella S.A.	Matriz de Matriz	Cuenta Corriente Mercantil	2.804.760	32.353
90749000-9	Falabella S.A.	Matriz de Matriz	Arriendo y Gastos Comunes	3.714	(3.714)
77312496-5	Digital Payments SpA	Matriz	Cuentas por Cobrar	123.736	-
77312496-5	Digital Payments SpA	Matriz	Cuentas por Pagar	23.106	-

Nota 35 – Contingencias y compromisos

Al 31 de marzo de 2022 y 31 de diciembre de 2021, la sociedad no presenta contingencias o compromisos que requieran ser reveladas en los presentes estados financieros.

Nota 36 – Valor razonable de activos y pasivos financieros

Al 31 de marzo de 2022 y 31 de diciembre de 2021, La Sociedad no presenta activos y pasivos financieros.

Nota 37 – Administración de riesgos

1. Introducción

Para Digital Payments Preago S.A la Administración del riesgo es un pilar fundamental en la creación de valor para la institución y nuestros grupos de interés. En esta línea, la empresa busca una cultura de toma de riesgos consciente para alcanzar los resultados propuestos, lo que se traduce en una sana relación de riesgo y retorno.

El control de la compañía es llevado a cabo en múltiples fases para asegurar independencia y un desempeño correcto de la organización. A nivel de organigrama existe un Gerente General, quien debe velar por la estrategia y decisiones que toma la compañía. Este Gerente General, a su vez, lidera un equipo de gerentes específicos para cada área, conciliando de esta manera las visiones estratégicas que adopte la compañía junto a una mirada técnica específica para abordar distintos desafíos.

Digital Payments Preago S.A cuenta con una gerencia específica que centraliza todos los riesgos, lo que permite tener una visión global de acuerdo a los lineamientos establecidos por el Directorio. Dicha gerencia cuenta con áreas especialistas en gestión de riesgos, todas ellas independientes de las áreas tomadoras de riesgo, con un fuerte respaldo de la estructura de gobierno matricial de Digital Payments SpA y Falabella Inversiones Financieras, liderando las acciones de analizar, medir/reportar, y controlar/mitigar los riesgos a los que está expuesta la sociedad. El marco de gestión integrado para el manejo de riesgos incluye políticas que recogen los lineamientos normativos y articulan la administración de los riesgos del negocio, instancias de revisión que permiten el monitoreo agregado, toma de razón y toma de decisiones, y métricas asociadas a los riesgos relevantes con apetitos y tolerancias asociadas a ellas cuando corresponde.



Nota 37 – Administración de riesgos (continuación)

2. Estructura de la administración de riesgo

En cuanto a la estructura de Gobierno Corporativo, Digital Payments Pre pago cuenta con las siguientes instancias permanentes:

Directorio

El principal objetivo del Directorio es administrar y dirigir a DP Pre pago. Dicho objetivo, debe realizarse en estricto cumplimiento de las disposiciones legales, los estatutos de DP Pre pago y las normas que al efecto imparta la Comisión para el Mercado Financiero. Sesiona de forma mensual.

Comité de Riesgo

Es una instancia que tiene por finalidad representar al Directorio en las funciones y responsabilidades relativas a las gestiones de riesgo operacional, tecnológico, de seguridad de la información y de ciberseguridad, así como de riesgo Financiero y prevención del Fraude, de acuerdo a la normativa legal vigente y políticas generales de DP Pre pago. Deberá sesionar de forma trimestral, sin embargo, puede no celebrar alguna sesión si el presidente del Comité lo estima conveniente.

Comité de Auditoría

Este Comité tiene como objetivos, velar por la eficiencia de los sistemas de control interno de DP Pre pago, supervisar el proceso de generación de los estados financieros de la institución y la gestión de los auditores internos y externos en este proceso, también revisará las políticas y prácticas de evaluación de los riesgos asociados al negocio y el cumplimiento de las normas y regulaciones vigentes. Deberá sesionar al menos una vez al trimestre.

Comité de Prevención de Lavado de Activos, Financiamiento al Terrorismo, Cohecho y Cumplimiento

Tiene por objetivo tomar conocimiento de las situaciones o sospechosas que serán presentadas al Oficial de cumplimiento y dar cuentas de las actividades de cumplimiento, asegurando la implementación de iniciativas de gestión de riesgo de cumplimiento. Se realiza con periodicidad trimestral, sin embargo, puede no celebrar alguna sesión si el presidente del Comité lo estima conveniente.

3.- Estructura Operativa

Para la gestión y control de riesgos, Digital Payments Pre pago cuenta con áreas especialistas en gestión de riesgos: Riesgo Financiero, Riesgo Operacional y Continuidad del Negocio, Seguridad de la Información y Ciberseguridad. Cada una es independiente a las áreas tomadoras de riesgo, ejerciendo una función de control de segunda línea de defensa e incluyendo como parte de la gestión de riesgos lo establecido por la normativa vigente.

El proceso de gestión de Riesgo Financiero es un proceso continuo e interconectado que se origina en primera instancia con la identificación de los riesgos a los que están expuestos los negocios. La identificación de riesgos debe ser abordada de forma sistemática, para garantizar que todas las actividades significativas fueron identificadas y todos los riesgos clasificados, es por este motivo que Riesgo Financiero participa activamente en el proceso de implementación de productos o modificaciones de estos.

Nota 37 – Administración de riesgos (continuación)

3.- Estructura Operativa (continuación)

Por otro lado, Digital Payments SpA, empresa matriz de Digital Payments Preago, proporciona a esta última los servicios de gestión, infraestructura y PSP. Digital Payments SpA cuenta con una estructura

de control interno y marco de gestión de riesgos adecuado para proveer servicios a DP Preago de acuerdo a los requisitos de externalización de servicios plasmados en la normativa CMF RAN 20-7. En materia de gestión de riesgos, Digital Payments SpA cuenta con un Gerente de Riesgo, un área de Gestión de Fraude y un equipo independiente de Auditoría Interna, siendo este último quien ejecuta actividades de control de tercera línea de defensa.

En conjunto, para Digital Payments Preago S.A. el marco de gestión de riesgos se despliega en una segunda y tercera línea de defensa, respaldado en la estructura de gobierno de Digital Payments SpA y Falabella Inversiones Financieras.

4.-Principales Riesgos que enfrenta Digital Payments Preago S.A

A) Riesgo Financiero

Se define riesgo financiero como la probabilidad de ocurrencia de un evento adverso y sus consecuencias financieras negativas para una organización.

Para riesgo financiero es fundamental controlar, monitorear y llevar los riesgos de eventos que provoquen consecuencias indeseadas para el negocio en la aspiración de llegar a un objetivo económico. Para Digital Payments Preago se consideran los siguientes tipos de riesgo:

A.1) Riesgo de Liquidez

El riesgo de liquidez contempla la incapacidad potencial de un negocio de cumplir con sus obligaciones en un plazo determinado.

Los negocios deben buscar una liquidez largo plazo (liquidez estructural) equilibrada, además de asegurar el pago de sus obligaciones en el corto (7 y 30 días) y mediano plazo (90 días) de acuerdo con escenarios estrés.

Hoy en día debe existir una adecuada gestión del riesgo de liquidez la que debe asegurar el cumplimiento oportuno de las obligaciones contractuales, minimizando la pérdida asociada a la liquidación de posiciones producto de necesidades de liquidez y cumpliendo los requerimientos normativos asociados a la administración y gestión de Digital Payments Preago.

Para administrar la liquidez de Digital Payments Preago y según la circular número uno en su numeral 2.2.2. se define el cálculo de la reserva de liquidez (R.L.) que se debe administrar de la siguiente forma:

$$R.L. = \text{Max} (10\% \times C_m ; AL_p - P_p - Fr_p)$$

Donde:

C_m = *Requerimiento mínimo patrimonial.*

AL_p

= *Activos Liquidos Mantenedos que se definen como los recursos que se mantengan en las C.P.F.*

P_p

= *Promedio Pagos efectuados con cargo a esos activos liquidados durante el trimestre.*

Fr_p = *Promedio de los fondos restituidos a los titulares de las C.P.F. durante el trimestre.*

Nota 37 – Administración de riesgos (continuación)

4.-Principales Riesgos que enfrenta Digital Payments Pre pago S.A (continuación)

A.2) Gestión de Capital

Los objetivos principales de gestión de capital de Digital Payments Pre pago son:

- Asegurar el cumplimiento de los requerimientos normativos e internos
- Mantener sólidos niveles de capital

Para esto, Digital Payments Pre pago cuantifica el requerimiento mínimo patrimonial (C_m) como lo establece la circular numero uno, en su numeral 2.1.2:

$$Capital = Max(25.000 U.F^1. ; 1\% P.N.R + 8\% R.P.I_{L,P} + 3\% R.P.I_{C,P}$$

Donde:

P.N.R = Pagos anuales efectuados a entidades no relacionadas, considerando el promedio de los últimos 3 años.

R.P.I_{L,P} = Monto de los recursos provisionados que se mantengan invertidos por el emisor en instrumentos autorizados mayores a 1 año.

R.P.I_{C,P} = Monto de los recursos provisionados que se mantengan invertidos por el emisor en instrumentos autorizados menores a 1 año.

A.3) Estrategias de Riesgo Financiero

Es de importancia definir cuáles son las estrategias de Riesgo financiero dentro de Digital Payments Pre pago. De esta forma se plantean las siguientes:

- a) Limitar su exposición ante eventos negativos en concordancia con el apetito por riesgo de los accionistas y pleno cumplimiento de las regulaciones que apliquen a los negocios. En esta línea los principales Riesgos Financieros a los que está expuesto el negocio son el riesgo de liquidez, el riesgo de mercado y riesgo de contraparte.
- b) Asegurar niveles adecuados de liquidez para cumplir con la norma y que faciliten el crecimiento sustentable del negocio.
- c) Proteger el Margen Financiero y el Valor Económico del Capital ante movimientos en las tasas de interés, descalces de liquidez o niveles inadecuados de recursos propios.
- d) Evitar pérdidas inesperadas debido al impacto de movimientos de tasas de interés en el Margen Financiero y en el Valor Económico del Capital.
- e) Adoptar estrategias de financiamiento y cobertura de corto (Margen Financiero) que minimicen el impacto financiero derivado de movimientos en las tasas de interés.

¹ Para el cálculo de la Unidad de Fomento se debe considerar su valor al último día del Período en cuestión.

Nota 37 – Administración de riesgos (continuación)

4.-Principales Riesgos que enfrenta Digital Payments Preago S.A (continuación)

A.4) Políticas y procedimientos de Riesgos Financieros

Identificación y gestión de riesgos

Se define la identificación y gestión de riesgos como el proceso de búsqueda y levantamiento de eventos que ocasionen posibles pérdidas económicas para Digital Payments Preago. Para su correcta gestión y coordinación se dividen las responsabilidades

Control de Gestión y Finanzas: identificar los riesgos a los que está expuesto o pudiese verse expuesto el negocio y gestionar de acuerdo con los lineamientos establecidos en esta política todas las fuentes de riesgo de mercado y liquidez.

Riesgos Financieros: actuar como segunda línea de defensa deberá identificar, cuantificar, controlar y monitorear adecuadamente.

Medición, monitoreo y control

Primero se debe cuantificar el riesgo levantado en su origen y entender cuáles son los posibles impactos económicos que pueden generar. Luego, rastrear y llevar su evolución con el fin de proporcionar alertas para controlar de mejores formas los riesgos.

A.5) Marco de gestión de riesgos y aprobación de límites y alertas

La Gerencia de Riesgo propone un framework de métricas que reflejan y cuantifican de mejor manera la exposición de Riesgo Financiero del negocio. En el caso de los límites normativos, estos serán cumplidos en todo momento.

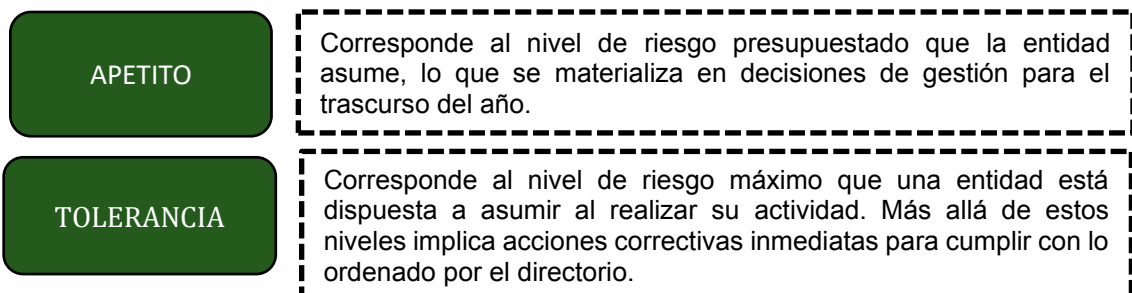
Modificación de límites

La atribución para autorizar ampliaciones a los límites es del Directorio. El área de Riesgo del negocio será la encargada de gestionar el proceso de aprobación de límites.

Límites y alertas

Los límites, sus términos y sus condiciones, se establecen con las autorizaciones del Directorio y son monitoreados en forma independiente a quienes ejecutan las estrategias y utilizan dichos límites. Para revisar principales métricas sobre las cuales se definen umbrales de apetito y tolerancia revisar procedimiento de Framework de apetito y tolerancia.

Se entenderá por Apetito y Tolerancia al riesgo:



Nota 37 – Administración de riesgos (continuación)

4.-Principales Riesgos que enfrenta Digital Payments Pre pago S.A (continuación)

B) Riesgo Operacional, Seguridad de la Información y Gestión de Fraudes

Para Digital Payments Pre pago S.A. el riesgo operacional corresponde al riesgo de pérdidas debido a la inadecuación o a fallos en los procesos, las personas, los sistemas internos, o bien a causa de acontecimientos externos, incluyendo los servicios externalizados y los efectos reputacionales y regulatorios asociados. Por su naturaleza, estos riesgos son inherentes a todas las actividades del negocio y sólo pueden ser gestionados, no eliminados completamente.

La empresa cuenta con un esquema de gestión para la identificación, evaluación y mitigación de los riesgos, que considera:

- Modelo de Gobierno y Marco documental: Estructura de gobierno que reporta a la alta dirección y Directorio, con un marco de políticas, procedimientos y otras normativas, que regulan cada una de las materias de riesgo operacional, con mejora continua según evolución de los riesgos.
- Tolerancia, KRI y Planes de Acción: Definición, mantención y monitoreo de indicadores de riesgo y planes de acción que mitigan riesgos relevantes, según tolerancia definida por el Directorio
- Autoevaluación de Riesgos Operacionales: Proceso periódico de actualización de mapa de riesgos operacionales, incluyendo los servicios prestados por proveedores externos.
- Base de eventos: Existencia de procesos de captura y registro de todos los eventos de pérdida, e incidentes con revisiones periódicas de la calidad de los datos y nuevas fuentes.
- Gestión de la Continuidad de Negocio: Aplicación de esquema de gestión de la continuidad que considera preparación y protocolos de acción ante escenarios definidos, para incrementar capacidades efectivas de recuperación de procesos críticos ante contingencias o crisis.
- Seguridad de la Información y Ciberseguridad: Ejecución de un proceso continuo de gestión de los riesgos de seguridad, ciberseguridad y riesgos tecnológicos, que considera identificación de riesgos, gestión de vulnerabilidades, validación del cumplimiento de las políticas de seguridad, monitoreo de eventos reales o potenciales que puedan afectar a los activos de información.
- Prevención de fraudes: Aplicación de una estrategia de prevención de fraudes internos y externos, para proteger el patrimonio de clientes y Digital Payments Pre pago S.A, mediante procesos, tecnologías, metodologías y modelos que permitan prevenir y anticiparse a los riesgos de fraude transaccional.
- Capacitación y sensibilización permanente: Realización de diversas actividades de capacitación y difusión, tanto para clientes como usuarios internos.

Nota 38 – Hechos posteriores

Con posterioridad al 31 de marzo de 2022 y hasta la fecha de emisión de los presentes Estados Financieros, no se tiene conocimiento de ningún hecho de carácter financiero o de otra índole, que afecte en forma significativa los saldos o interpretaciones de los mismos.

Joel Seguel O.
Gerente de Contabilidad

Nicolás Musalem H.
Gerente de
Administración y Finanzas

Adolfo Pittaluga H.
Gerente General