

Digital Payments Prepago S.A.

Estados Financieros Intermedios

Por los períodos terminados al 30 de septiembre 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 y principales criterios contables aplicados	8
1.1 Bases de Preparación de los Estados Financieros	8
1.2 Período Contable	8
1.3 Nuevas normas, interpretaciones y enmiendas adoptadas por la compañía.	8
1.4. Moneda de Presentación y Moneda Funcional	8
1.5. Propiedad y control de la entidad	9
1.6. Conversión de Moneda Extranjera	9
1.7. Instrumentos Financieros	9
1.8 Activos Financieros	10
1.9. Pasivos Financieros	11
1.10. Arrendamientos	11
1.11. Provisiones	12
1.12 Dividendo Mínimo	12
1.13. Planes de Beneficios Definidos a Empleados	12
1.14. Reconocimiento de Ingresos	12
1.15. Costos de Venta	12
1.16. Impuesto a las Ganancias	12
1.17. Uso de Estimaciones, Juicios y Supuestos Claves	13
1.18 Nuevos pronunciamientos contables emitidos y adoptados. o emitidos que aún no han sido adoptados ...	14
Nota 2 – Cambios Contables	18
Nota 3 – Hechos Relevantes	18
Nota 4 – Segmentos de Negocios	19
Nota 5 – Efectivo y Depósitos en Bancos	19
Nota 6 – Contratos de derivados financieros y coberturas contables.	19
Nota 7 – Instrumentos para negociación	19
Nota 8 – Instrumentos de inversión disponibles para la venta y mantenidos hasta el vencimiento	19
Nota 9 – Créditos y cuentas por cobrar a tarjetahabientes	19
Nota 10 – Cuentas por cobrar	20
Nota 11 – Cuentas por cobrar y pagar a entidades relacionadas	20
Nota 12 – Inversiones en sociedades	20
Nota 13 – Intangibles	20
Nota 14 – Activo fijo	20
Nota 15 – Impuestos	21
Nota 16 – Otros activos	22

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



Digital Payments Preago S.A.
Estado de Situación Financiera
Por los períodos terminados al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021

ACTIVOS	Notas	Septiembre 2022	Diciembre 2021
		M\$	M\$
Efectivo y depósitos en bancos	5	2.129.616	100.000
Cuentas por cobrar a entidades relacionadas	11	1.437.787	478.045
Impuestos diferidos	15	329.024	63.524
Otros activos	16	84.199	1.233
TOTAL ACTIVOS		3.980.626	642.802
PASIVOS			
Obligaciones por cuentas de provisión de fondos para tarjetas de pago	17	1.088.045	-
Cuentas por pagar	18	5.140	-
Cuentas por pagar a entidades relacionadas	11	38.851	20.812
Provisiones por contingencias	21	38.823	10.347
Otros pasivos	23	16.088	21.504
TOTAL PASIVOS		1.186.947	52.663
PATRIMONIO			
De los propietarios de la sociedad:			
Capital	24	3.312.608	728.414
Utilidades retenidas:			
Utilidades retenidas de ejercicios anteriores	24	(138.275)	-
Utilidad del ejercicio	24	(380.654)	(138.275)
Patrimonio atribuible a los propietarios		2.793.679	590.139
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO		3.980.626	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 30 de septiembre del 2022 y 2021

ESTADO DE RESULTADOS	Notas	Septiembre 2022 M\$	Septiembre 2021 M\$
Ingresos por intereses y reajustes	25	119.608	1.226
Ingresos netos por intereses y reajustes		119.608	1.226
Ingresos por comisiones y servicios	26	22.511	-
Gastos por comisiones y servicios	26	(434.667)	-
Ingreso neto por comisiones y servicios		(412.156)	-
Otros ingresos operacionales	32	8	-
Total ingresos operacionales		(292.540)	1.226
Provisiones por riesgo de crédito neto	28	-	-
Ingreso operacional neto		(292.540)	1.226
Gastos por obligaciones de beneficios a los empleados	29	(257.428)	(122.157)
Gastos de administración	30	(26.383)	(12.260)
Otros gastos operacionales	32	(72.666)	-
Resultado operacional		(649.017)	(133.190)
Resultado por inversiones en sociedades	12	-	-
Resultado antes de impuesto a la renta		(649.017)	(133.190)
Impuesto a la renta	15	265.500	34.533
Otros		2.863	-
Resultado de operaciones continuas		(380.654)	(98.657)
UTILIDAD (PERDIDA) DEL EJERCICIO		(380.654)	(98.657)

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 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021

- a) Para el Período finalizado al 30 de septiembre 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)	-	(380.654)	(380.654)	(380.654)
Emisión de Patrimonio	2.584.194	-	2.584.194	2.584.194
Total de cambios en patrimonio	2.584.194	(380.654)	2.203.540	2.203.540
Saldo Final Período Actual 30/06/2022	3.312.608	(518.929)	2.793.679	2.793.679

- 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 01/01/2021	-	-	-	-
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 30 de septiembre del 2022 y 2021

Estado de Flujo de Efectivo Directo	Septiembre 2022 M\$	Septiembre 2021 M\$
Cobros procedentes de las ventas de bienes y prestación de servicios	24.832.705	-
Otros cobros por actividades de operación	10	-
Pagos a proveedores por el suministro de bienes y servicios	(24.983.943)	(5.611)
Pagos a y por cuenta de los empleados	(257.428)	(61.820)
Otros pagos por actividades de operación	(77.630)	-
Intereses recibidos	1.815	-
Otras entradas (salidas) de efectivo	8	-
Flujos de efectivo netos procedentes de (utilizados en) actividades de operación	(484.463)	(67.431)
Préstamos a entidades relacionadas	(2.536.883)	(863.587)
Cobros a entidades relacionadas	2.466.768	(315.000)
Otras entradas (salidas) de efectivo	-	-
Flujos de efectivo netos procedentes de (utilizados en) actividades de inversión	(70.115)	(548.587)
Importes procedentes de la emisión de acciones	2.584.194	744.615
Flujos de efectivo netos procedentes de (utilizados en) actividades de financiación	2.584.194	744.615
Incremento neto (disminución) en el E. y E.E., antes del efecto de tasa de cambio	2.029.616	128.597
Incremento (disminución) neto de efectivo y equivalentes al efectivo	2.029.616	128.597
Efectivo y equivalentes al efectivo al principio del período	100.000	-
Efectivo y equivalentes al efectivo final del período	2.129.616	128.597

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 30 de septiembre de 2022 y 2021 y al 31 de diciembre de 2021

Nota 1 – Información de la Compañía y principales criterios contables aplicados

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”.

1.1 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 26 de octubre de 2022.

1.2 Período Contable

Los Estados Financieros están referidos al 30 de septiembre de 2022 y 2021, al 31 de diciembre del 2021 y cubren los periodos terminados en esa fecha.

1.3 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 30 de septiembre de 2022 y 2021, al 31 de diciembre de 2021.

1.4. 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 Preago S.A.
Notas a los Estados Financieros Intermedios
Por los períodos terminados al 30 de septiembre de 2022 y 2021 y al 31 de diciembre de 2021

Nota 1 – Información de la Compañía y principales criterios contables aplicados (continuación)

1.5. Propiedad y control de la entidad

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021, la composición accionaria de Digital Payments Preago 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%
Digital Business Chile SpA	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%

1.6. 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 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021 es el siguiente:

	30-sep-22	31-dic-21	30-Sep-21
Unidad de Fomento (UF)	34.258,23	30.991,74	30.088,37
Dólar Estadounidense (USD)	960,24	844,69	811,90

1.7. Instrumentos Financieros

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



Nota 1 – Información de la Compañía y principales criterios contables aplicados (continuación)

1.8 Activos Financieros

1.8.1. 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.

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.

1.8.1.2. 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.



Digital Payments Pre pago S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Por los períodos terminados al 30 de septiembre de 2022 y 2021 y al 31 de diciembre de 2021

Nota 1 – Información de la Compañía y principales criterios contables aplicados (continuación)

1.8.1.3. 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.

1.9. Pasivos Financieros

1.9.1. 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.

1.9.2. 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.

1.10. 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 30 de septiembre de 2022, por concepto de arrendamientos.



Digital Payments Pre pago S.A.
Notas a los Estados Financieros Intermedios
Por los períodos terminados al 30 de septiembre de 2022 y 2021 y al 31 de diciembre de 2021

Nota 1 – Información de la Compañía y principales criterios contables aplicados (continuación)

1.11. 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.

1.12 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.

1.13. 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”.

1.14. 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 NIIF15 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.

1.15. 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.

1.16. Impuesto a las Ganancias

1.16.1. 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.



Nota 1 – Información de la Compañía y principales criterios contables aplicados (continuación)

1.16.2. 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.

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.

1.17. 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.

Digital Payments Pre pago S.A.
Notas a los Estados Financieros Intermedios
Por los períodos terminados al 30 de septiembre de 2022 y 2021 y al 31 de diciembre de 2021

Nota 1 – Información de la Compañía y principales criterios contables aplicados (continuación)

La compañía al 30 de septiembre 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).

1.18 Nuevos pronunciamientos contables emitidos y adoptados, o emitidos que aún no han sido adoptados

Normas contables que entraron en vigencia, emitidas por el International Accounting Standards Board:

a) Mejoras y modificaciones:

Modificaciones a las NIIF	Fecha de implementación
NIIF 3 - Referencia al Marco Conceptual	1 de enero del 2022
NIC 16 - Propiedad, planta y equipo: cobros antes del uso previsto	1 de enero del 2022
NIC 37 - Contratos onerosos – costo del cumplimiento de un contrato	1 de enero del 2022
NIIF 1, NIIF 9, NIIF 16 - Mejoras anuales a las normas 2018-2020	1 de enero del 2022

NIIF 3 Referencia al Marco Conceptual

En mayo 2020, el IASB emitió enmiendas a la norma IFRS 3 Combinaciones de Negocios – Referencia al Marco Conceptual. Estas enmiendas están destinadas a reemplazar la referencia a una versión anterior del Marco Conceptual del IASB (Marco de 1989) con una referencia a la versión actual emitida en marzo 2018 sin cambiar significativamente sus requerimientos. Las enmiendas agregan una excepción al principio de reconocimiento de la NIIF 3 para evitar el problema de las ganancias o pérdidas potenciales del “día 2” que surgen de pasivos y pasivos contingentes que estarían dentro del alcance de la NIC 37 Provisiones, Pasivos Contingentes y Activos Contingentes o la CINIIF 21 Gravámenes, si se incurren por separado. La excepción requiere que las entidades apliquen los criterios de la NIC 37 o la CINIIF 21, respectivamente, en lugar del Marco Conceptual, para determinar si existe una obligación presente en la fecha de adquisición.

Al mismo tiempo, las enmiendas añaden un nuevo párrafo a la NIIF 3 para aclarar que los activos contingentes no califican para el reconocimiento en la fecha de adquisición.

La administración del Digital Payments Pre pago estima que esta modificación no tiene efectos significativos en los Estados Financieros Intermedios individuales.



Digital Payments Prepago S.A.
Notas a los Estados Financieros Intermedios
Por los períodos terminados al 30 de septiembre de 2022 y 2021 y al 31 de diciembre de 2021

Nota 1 – Información de la Compañía y principales criterios contables aplicados (continuación)

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 (PP&E), cualquier producto de la venta de elementos producidos mientras se lleva ese activo a la ubicación y condición necesarias para que pueda operar de la manera prevista por la administración. En su lugar, una entidad reconoce los ingresos de la venta de dichos elementos y los costos de producción de esos elementos en el resultado del periodo.

La enmienda debe aplicarse retroactivamente solo a los elementos de PP&E disponibles para su uso en o después del comienzo del primer período presentado cuando la entidad aplica la enmienda por primera vez.

La administración del Digital Payments Prepago estima que esta modificación no tiene efectos significativos en los Estados Financieros Intermedios individuales.

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.

Las enmiendas deben aplicarse de forma prospectiva a los contratos para los que una entidad aún no ha cumplido con todas sus obligaciones al comienzo del período anual sobre el que se informa en el que aplica por primera vez las enmiendas (la fecha de la aplicación inicial). Se permite la aplicación anticipada y esta debe revelarse.

La administración del Digital Payments Prepago estima que esta modificación no tiene efectos significativos en los Estados Financieros Intermedios individuales.

NIIF 1, NIIF 9, NIIF 16 e NIC 41 - Mejoras anuales a las normas NIIF 2018 – 2020

El IASB ha emitido “Mejoras anuales a los estándares IFRS 2018–2020”. El pronunciamiento contiene enmiendas a cuatro Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) como resultado del proyecto de mejoras anuales de IASB.

- **NIIF 1 - Adopción por Primera Vez de las Normas Internacionales de Información Financiera**

Subsidiaria como adoptante por primera vez. La enmienda permite que una subsidiaria que opte por aplicar el párrafo D16(a) de la NIIF 1, mida las diferencias de conversión acumuladas utilizando los montos informados en los estados financieros consolidados de la matriz, con base en la fecha de transición a las NIIF de la matriz, si no se realizaron ajustes para la consolidación y para los efectos de la combinación de negocios en la que la controladora adquirió la subsidiaria. Esta modificación también aplica a una asociada o negocio conjunto que opte por aplicar el párrafo D16(a) de la NIIF 1.

Nota 1 – Información de la Compañía y principales criterios contables aplicados (continuación)

- **NIIF 9 - Instrumentos Financieros**

Comisiones en la prueba del '10 por ciento' para la baja de pasivos financieros. La enmienda aclara que las comisiones que una entidad incluye al evaluar si los términos de un pasivo financiero nuevo o modificado son sustancialmente diferentes de los términos del pasivo financiero original. Estas comisiones incluyen sólo las pagadas o recibidas entre el prestatario y el prestamista, incluidas las comisiones pagadas o recibidas por el prestatario o el prestamista en nombre del otro. No hay una modificación similar propuesta para la NIC 39.

Una entidad aplica la modificación a los pasivos financieros que se modifican o intercambian a partir del comienzo del periodo anual sobre el que se informa en el que la entidad aplica por primera vez la modificación.

- **NIIF 16 – Arrendamientos**

Ejemplos ilustrativos que acompañan a la NIIF 16, incentivos de arrendamiento. La enmienda elimina la ilustración de los pagos del arrendador en relación con las mejoras de la propiedad arrendada en el Ejemplo ilustrativo 13 que acompaña a la IFRS 16. Esto elimina la confusión potencial con respecto al tratamiento de los incentivos de arrendamiento al aplicar la IFRS 16.

La administración del Digital Payments Preago estima que esta modificación no tiene efectos significativos en los Estados Financieros Intermedios individuales.

Modificaciones a las NIIF	Fecha de aplicación obligatoria
Clasificación de Pasivos como Corrientes o No Corrientes (Modificaciones a la NIC 1)	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2023. Se permite adopción anticipada.
NIC 1 Revelación de políticas contables	1 de enero de 2023
NIC 8 definición de la estimación contable	1 de enero de 2023
NIC 12 Impuestos diferidos relacionado con activos y pasivos que surgen de una sola transacción	1 de enero de 2023
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.

NIC 1 - Presentación de Estados Financieros – Clasificación de Pasivos como Corrientes o No Corrientes

En junio 2020, el IASB emitió enmiendas a los párrafos 69 al 76 de NIC 1 para especificar los requerimientos para la clasificación de los pasivos como corrientes o no corrientes. Las enmiendas son efectivas para períodos que comiencen en o después del 1 de enero de 2023. Las entidades deben considerar cuidadosamente si hay algún aspecto de las enmiendas que sugiera que los términos de sus acuerdos de préstamo existentes deben renegociarse. En este contexto, es importante resaltar que las enmiendas deben aplicarse retrospectivamente.

La administración del Digital Payments Preago estima que esta modificación no tiene efectos significativos en los Estados Financieros Intermedios individuales.



Digital Payments Preago S.A.
Notas a los Estados Financieros Intermedios
Por los períodos terminados al 30 de septiembre de 2022 y 2021 y al 31 de diciembre de 2021

Nota 1 – Información de la Compañía y principales criterios contables aplicados (continuación)

NIC 1 - Presentación de los Estados Financieros - Revelación de Políticas Contables

En febrero de 2021, el IASB emitió modificaciones a la NIC 1 y a la Declaración de práctica de NIIF N°2 Realizar juicios de materialidad, en el que proporciona orientación y ejemplos para ayudar a las entidades a aplicar juicios de importancia relativa a las revelaciones de política contable.

Las modificaciones tienen como objetivo ayudar a las entidades a proporcionar revelaciones sobre políticas contables que sean más útiles por:

- Reemplazar el requisito de que las entidades revelen sus políticas contables "significativas" con el requisito de revelar sus políticas contables "materiales"
- Incluir orientación sobre cómo las entidades aplican el concepto de materialidad en la toma de decisiones sobre revelaciones de políticas contables

La administración del Digital Payments Preago estima que esta modificación no tiene efectos significativos en los Estados Financieros Intermedios individuales.

NIC 8 - Políticas Contables, Cambios en las Estimaciones Contables y Errores – Definición de Estimados Contables

En febrero de 2021, el IASB emitió modificaciones a la IAS 8, en las que introduce una nueva definición de "estimaciones contables". Las enmiendas aclaran la distinción entre cambios en estimaciones contables y cambios en las políticas contables y la corrección de errores. Además, aclaran cómo utilizan las entidades las técnicas de medición e insumos para desarrollar la contabilización de estimados. La norma modificada aclara que los efectos sobre una estimación contable, producto de un cambio en un insumo o un cambio en una técnica de medición son cambios en las estimaciones contables, siempre que estas no sean el resultado de la corrección de errores de períodos anteriores. La definición anterior de un cambio en la estimación contable especificaba que los cambios en las estimaciones contables pueden resultar de nueva información o nuevos desarrollos. Por lo tanto, tales cambios no son correcciones de errores.

La administración del Digital Payments Preago estima que esta modificación no tiene efectos significativos en los Estados Financieros Intermedios individuales.

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 impositivas 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.



Digital Payments Preago S.A.
Notas a los Estados Financieros Intermedios
Por los períodos terminados al 30 de septiembre de 2022 y 2021 y al 31 de diciembre de 2021

Nota 1 – Información de la Compañía y principales criterios contables aplicados (continuación)

NIC 12 - Impuesto diferido relacionado con activos y pasivos que surgen de una sola transacción (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 temporarias 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 administración del Digital Payments Preago estima que esta modificación no tiene efectos significativos en los Estados Financieros Intermedios individuales.

NIIF 10 Estados Financieros Consolidados e NIC 28 Inversiones en Asociadas y Negocios Conjuntos – venta o aportación de activos entre un inversor y su asociada o negocio conjunto

Las enmiendas a NIIF 10 Estados Financieros Consolidados e 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 administración del Digital Payments Preago estima que esta modificación no tiene efectos significativos en los Estados Financieros Intermedios individuales.

Nota 2 – Cambios Contables

La Sociedad no presenta cambios contables al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021.

Nota 3 – Hechos Relevantes

1. Con fecha 01 de junio de 2022, Digital Preago S.A. cambia de accionista donde Falabella Inversiones Financieras traspasa su participación del 0,1% a Digital Business Chile SpA
2. Con fecha 27 de enero de 2022, la CMF autoriza la operación de la sociedad Digital Payments Preago S.A.
3. Con fecha 20 de enero de 2022, la sociedad Digital Payments Preago S.A recibió un aporte de capital de \$2.584.194.059.

Digital Payments Preago S.A.
Notas a los Estados Financieros Intermedios
Por los períodos terminados al 30 de septiembre de 2022 y 2021 y al 31 de diciembre de 2021

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.

Nota 5 – Efectivo y Depósitos en Bancos.

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

	Al 30 de septiembre 2022 M\$	Al 31 de diciembre 2021 M\$
Efectivo y depósitos en bancos		
Efectivo	-	-
Depósitos bancos nacionales	2.129.616	100.000
Total efectivo y equivalente de efectivo	2.129.616	100.000

El detalle de los Depósitos bancos nacionales es el siguiente:

	Al 30 de septiembre 2022 M\$	Al 31 de diciembre 2021 M\$
Saldos disponibles recursos propios fines generales	955.567	100.000
Saldos disponibles recursos de cuentas de provisión de fondos tarjetas nominativas	1.088.045	-
Saldos disponibles recursos propios para reserva de liquidez	86.004	-
Total	2.129.616	100.000
Total efectivo y equivalente de efectivo	2.129.616	100.000

Nota 6 – Contratos de derivados financieros y coberturas contables.

La sociedad no presenta saldos al 30 de septiembre 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 30 de septiembre 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 30 de septiembre 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 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021, para Créditos y cuentas por cobrar a tarjetahabientes.



Digital Payments Prepago S.A.
Notas a los Estados Financieros Intermedios
Por los períodos terminados al 30 de septiembre de 2022 y 2021 y al 31 de diciembre de 2021

Nota 10 – Cuentas por cobrar

La sociedad no presenta saldos al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021, para el rubro Cuentas por cobrar.

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 30 de septiembre 2022 M\$	Al 31 de diciembre 2021 M\$
Cuentas por cobrar a entidades afiliadas relacionadas al sistema de tarjetas	Digital Payments SpA.	77312496-5	8.410	-
Cuentas por cobrar por otros servicios de tarjetas de pago con provisión de fondos	Digital Payments SpA.	77312496-5	763.425	-
Cuenta corriente mercantil	Falabella S.A.	90749000-9	665.952	478.045
Total			1.437.787	478.045

b) Cuentas por pagar

	Nombre Entidad Relacionada	Rut	Al 30 de septiembre 2022 M\$	Al 31 de diciembre 2021 M\$
Adeudado a entidades afiliadas relacionadas-tarjetas nominativas	Digital Payments SpA	77312496-5	36.073	-
Otras cuentas por pagar a entidades afiliadas relacionadas	Digital Payments SpA	77312496-5	-	20.812
Adeudado por otros servicios prestados por entidades relacionadas	Falabella S.A.	90749000-9	2.778	-
Total			38.851	20.812

Nota 12 – Inversiones en sociedades

La Sociedad no presenta saldos al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021, para el rubro inversiones en sociedades.

Nota 13 – Intangibles

La Sociedad no presenta saldos al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021, para el rubro Intangibles.

Nota 14 – Activo fijo

La Sociedad no presenta saldos al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021, para el rubro de Activo Fijo.

Digital Payments Pre pago S.A.
Notas a los Estados Financieros Intermedios
Por los períodos terminados al 30 de septiembre de 2022 y 2021 y al 31 de diciembre de 2021

Nota 15 – Impuestos

a) El gasto o beneficio por impuestos a las ganancias al 30 de septiembre de 2022 es el siguiente:

	Al 30 de septiembre 2022 M\$	Al 30 de septiembre 2021 M\$
Gasto (beneficio) tributario por pérdidas tributarias	(255.220)	(33.030)
Gasto diferido (Ingreso) por Imppto. Relativos a diferencias temporarias	(10.280)	(1.503)
Total	(265.500)	(34.533)

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 30 de septiembre de 2022 se compone como sigue:

Resultado antes de impuesto por la tasa	Al 30 de septiembre 2022	Al 30 de septiembre 2022	Al 30 de septiembre 2021	Al 30 de septiembre 2021
Impositiva Legal de Chile	M\$	%	M\$	%
RESULTADO ANTES DE IMPTO POR LA TASA IMPOSITIVA LEGAL DE CHILE	(174.462)	27,00%	(35.962)	27,00%
Corrección monetaria tributaria (Neta)	(91.086)	14,10%	(2.951)	2,21%
Otro incremento (decremento)	-	-	4.376	(3,28%)
Efecto Utilización de Perdidas tributarias	-	-	-	-
Efecto en tasa impositiva de gastos no deducibles	48	(0,01%)	4	(0,00%)
Efecto de impuesto provisionado en déficit (exceso) en un periodo anterior	-	-	-	-
AJUSTES A LA TASA IMPOSITIVA LEGAL, TOTAL	(91.038)	14,09%	1.429	(1,07%)
GASTO (BENEFICIO) IMPUESTO A LA RENTA DEL EJERCICIO	(265.500)	41,09%	(34.533)	25,93%
TASA IMPOSITIVA EFECTIVA		41,09%		25,93%

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

Conceptos - Estado de Situación Financiera	30 septiembre 2022		31 diciembre 2021	
	Diferido Activo M\$	Diferido Pasivo M\$	Diferido Activo M\$	Diferido Pasivo M\$
Otras provisiones	7.462	-	-	-
Perdidas tributarias de arrastre	318.542	-	63.322	-
Provisión de vacaciones	3.020	-	202	-
Total	329.024	-	63.524	-

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

Saldo neto según cuadros presentados más arriba	Al 30 de septiembre 2022 M\$	Al 31 de diciembre 2021 M\$
Activo por Impuestos Diferidos	329.024	63.524
Total	329.024	63.524

Digital Payments Prepago S.A.
Notas a los Estados Financieros Intermedios
Por los períodos terminados al 30 de septiembre 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 30 de septiembre 2022 M\$	Al 31 de diciembre 2021 M\$
IVA crédito fiscal	84.199	1.233
Totales	84.199	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 30 de septiembre 2022 M\$	Al 31 de diciembre 2021 M\$
Cuentas de pago con provisión de fondos asociadas a tarjetas nominativas	1.088.045	-
Total	1.088.045	-

Nota 18 – Cuentas por pagar

El detalle de cuentas por pagar es el siguiente:

	Al 30 de septiembre 2022 M\$	Al 31 de diciembre 2021 M\$
Adeudado a entidades afiliadas no relacionadas-tarjetas nominativas	5.140	-
Totales	5.140	-

Nota 19 – Obligaciones con bancos

La Sociedad no presenta saldos al 30 de septiembre 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 30 de septiembre 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 30 de septiembre 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 30 de septiembre 2022 M\$	Al 31 de diciembre 2021 M\$
Provisión de vacaciones	11.186	10.347
Provisión beneficios a empleados de corto plazo	27.637	-
Totales	38.823	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	143.497	143.497
Liberación de provisiones	(115.021)	(115.021)
Saldos al 30 de septiembre de 2022	38.823	38.823
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



Digital Payments Pre pago S.A.
Notas a los Estados Financieros Intermedios
Por los períodos terminados al 30 de septiembre de 2022 y 2021 y al 31 de diciembre de 2021

Nota 22 – Provisiones por riesgo de crédito

La Sociedad no presenta saldos al 30 de septiembre 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 30 de septiembre 2022 M\$	Al 31 de diciembre 2021 M\$
Obligaciones de beneficios a los empleados por pagar	5.893	4.827
Cuentas y documentos por pagar	4.842	7.259
Otro Pasivos	5.353	9.418
Total	16.088	21.504

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 30 de septiembre 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 30 septiembre de					
	2022			2021		
	Intereses	Reajustes	Total	Intereses	Reajustes	Total
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
ingresos por intereses de Cuenta Corriente Mercantil	117.792	-	117.792	1.226	-	1.226
Otros ingresos por intereses o reajustes	1.816	-	1.816	-	-	-
Total	119.608	-	119.608	1.226	-	1.226



Digital Payments Preago S.A.
Notas a los Estados Financieros Intermedios
Por los períodos terminados al 30 de septiembre de 2022 y 2021 y al 31 de diciembre de 2021

Nota 26 – Ingresos y gastos por comisiones y servicios

El detalle de Ingresos netos por comisiones y servicios es el siguiente

	Al 30 de septiembre 2022 M\$	Al 30 de septiembre 2021 M\$
Comisiones por servicios de tarjetas a establecimientos afiliados relacionados	22.511	-
Total ingresos por comisiones y servicios	22.511	-
Remuneraciones por operación de tarjetas con operadores relacionados	(434.667)	-
Total gastos por comisiones y servicios	(434.667)	-
Total neto de ingresos y gastos por comisiones y servicios	(412.156)	-

Nota 27 – Resultados neto de operaciones financieras

La Sociedad no presenta saldos al 30 de septiembre 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 30 de septiembre de 2022 y 2021, para el rubro provisiones por riesgo de crédito neto.

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 30 de septiembre 2022 M\$	Al 30 de septiembre 2021 M\$
Beneficios a empleados a corto plazo	(202.018)	(116.478)
Vacaciones Personal	(839)	(5.565)
Gastos por término de contrato laboral	(2.636)	-
Bonos y otros beneficios de corto plazo	(51.935)	(114)
Totales	(257.428)	(122.157)



Digital Payments Preago S.A.
Notas a los Estados Financieros Intermedios
Por los períodos terminados al 30 de septiembre de 2022 y 2021 y al 31 de diciembre de 2021

Nota 30 – Gastos de administración

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

	Al 30 de septiembre 2022 M\$	Al 30 de septiembre 2021 M\$
Gastos generales de administración:		
Gastos de informática y comunicaciones	(202)	(1.535)
Alumbrado, calefacción y otros servicios	(11.654)	-
Honorarios por auditoría de los estados financieros	(5.434)	(5.190)
Multas aplicadas por otros organismos	(170)	(15)
Otros gastos generales de administración	(6.903)	(3.168)
Subtotal	(24.363)	(9.908)
Impuestos, contribuciones y otros cargos legales		
Patentes municipales	(1.503)	-
Otros cargos legales	(517)	(2.352)
Subtotal	(2.020)	(2.352)
TOTAL	(26.383)	(12.260)

Nota 31 – Depreciaciones, amortizaciones y deterioros

La Sociedad no presenta saldos al 30 de septiembre 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 septiembre 2022 M\$	Al 31 de septiembre 2021 M\$
Otros Ingresos Operacionales	8	0
Totales	8	0

*Corresponde a otros ingresos menores.

Nota 33 – Operaciones de arrendamiento

La Sociedad no presenta saldos al 30 de septiembre de 2022 y 2021, por operaciones de arrendamiento.



Digital Payments Preago S.A.
Notas a los Estados Financieros Intermedios
Por los períodos terminados al 30 de septiembre de 2022 y 2021 y al 31 de diciembre de 2021

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	30-09-2022	30-09-2021	Efecto en Resultados Cargo/Abono	
				M\$	M\$	30-09-2022	30-09-2021
				M\$	M\$	M\$	M\$
90749000-9	Falabella S. A	Matriz de Matriz	Cuenta Corriente Mercantil	548.160	548.587	-	-
90749000-9	Falabella S. A	Matriz de Matriz	Intereses Ganados	117.792	1.226	117.792	1.226
90749000-9	Falabella S. A	Matriz de Matriz	Arriendo y Gastos Comunes	2.942	-	(8.520)	-
77312496-5	Digital Payments SpA	Matriz	Cuentas por Cobrar	763.425	12.137	-	-
77312496-5	Digital Payments SpA	Matriz	Ingresos por Comisión	8.410	-	22.511	-
77312496-5	Digital Payments SpA	Matriz	Cuentas por Pagar	35.909	40.911	-	-
77312496-5	Digital Payments SpA	Matriz	Costo de Ventas de Bienes y Servicios	-	-	(434.667)	-
79598260-4	Administradora CMR Ltda.	Coligada	Arriendo y Gastos Comunes	-	949	-	(3.168)

Nota 35 – Contingencias y compromisos

Al 30 de septiembre 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 30 de septiembre 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 Digital Business Chile SpA, 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.

2. Estructura de la administración de riesgo

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

Directorio

El principal objetivo del Directorio es administrar y dirigir a DP Preago. Dicho objetivo, debe realizarse en estricto cumplimiento de las disposiciones legales, los estatutos de DP Preago 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 Preago. 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 Preago, 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.



Nota 37 – Administración de riesgos (continuación)

2. Estructura de la administración de riesgo (continuación)

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 Preago 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.

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 Digital Business Chile SpA.

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:



Nota 37 – Administración de riesgos (continuación)

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

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.

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 Líquidos 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 líquidos 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 Payment 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 y capital
- b) Asegurar niveles adecuados de liquidez para cumplir con la norma y que faciliten el crecimiento sustentable del negocio.
- c) Cumplir en todo momento la normativa interna la que establece levantamiento de alertas y límites para la liquidez, capital, cumplimiento de saldo de las personas, Gap y pruebas de tensión aplicados a Digital Payments Pre pago.

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

Nota 37 – Administración de riesgos (continuación)

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

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:

APETITO	Corresponde al nivel de riesgo presupuestado que la entidad asume, lo que se materializa en decisiones de gestión para el transcurso del año.
TOLERANCIA	Corresponde al nivel de riesgo máximo que una entidad está dispuesta a asumir al realizar su actividad. Más allá de estos niveles implica acciones correctivas inmediatas para cumplir con lo ordenado por el directorio.



Nota 37 – Administración de riesgos (continuación)

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

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

Para Digital Payments Prepago 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 Prepago 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.




Digital Payments Preago S.A.
Notas a los Estados Financieros Intermedios
Por los períodos terminados al 30 de septiembre de 2022 y 2021 y al 31 de diciembre de 2021

Nota 38 – Hechos posteriores

Con posterioridad al 30 de septiembre 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



Nicolas Musalem H.
Gerente de
Administración y Finanzas



Adolfo Pittaluga H.
Gerente General