

Digital Payments Prepago S.A.

Estados Financieros Intermedios

**Al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022
y por los períodos terminados al 30 de septiembre de 2023 y 2022**



Fpay
SÚMATE A LO SIMPLE



M\$ - Miles de pesos chilenos

Contenido

Página	
	Estados Intermedios de Situación Financiera 1
	Estados Intermedios de Resultados Integrales del período 2
	Estados Intermedios de Cambios en el Patrimonio Neto del período 3
	Estados Intermedios de Flujos de Efectivo (Método Directo) del período 4
	Nota 1 – Información de la Compañía y principales criterios contables aplicados 5
	1.1 Bases de preparación de los Estados Financieros 5
	1.2 Período contable 6
	1.3 Moneda de presentación y moneda funcional 6
	1.4 Propiedad y control de la entidad 6
	1.5 Conversión de moneda extranjera 7
	1.6 Instrumentos financieros 7
	1.7 Activos financieros 7
	1.8 Pasivos financieros 8
	1.9 Arrendamientos 9
	1.10 Provisiones 9
	1.11 Dividendo mínimo 9
	1.12 Planes de beneficios definidos a los empleados 9
	1.13 Reconocimiento de ingresos 9
	1.14 Intereses y reajustes 10
	1.15 Impuesto a las ganancias 10
	1.16 Uso de estimaciones, juicios y supuestos claves 10
	1.17 Nuevos pronunciamientos contables (NIIF e Interpretaciones del Comité de Interpretaciones de NIIF) 12
	Nota 2 – Cambios contables 14
	Nota 3 – Hechos relevantes 14
	Nota 4 – Segmentos de negocios 14
	Nota 5 – Efectivo y depósitos en bancos 14
	Nota 6 – Contratos de derivados financieros y coberturas contables 15
	Nota 7 – Instrumentos para negociación 15
	Nota 8 – Instrumentos de inversión disponibles para la venta y mantenidos hasta el vencimiento 15
	Nota 9 – Créditos y cuentas por cobrar a tarjetahabiente 15
	Nota 10 – Cuentas por cobrar 15
	Nota 11 – Cuentas por cobrar y pagar a entidades relacionadas 16
	Nota 12 – Inversiones en sociedades 16
	Nota 13 – Intangibles 16
	Nota 14 – Activo fijo 16
	Nota 15 – Impuestos 17
	Nota 16 – Otros activos 18
	Nota 17 – Obligaciones por cuentas de provisión de fondos para tarjetas de pago. 18

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



Digital Payments Preago S.A.
Estados Intermedios de Situación Financiera

ACTIVOS	Notas	Al 30 de septiembre de 2023 M\$	Al 31 de diciembre de 2022 M\$
Efectivo y depósitos en bancos	5	1.309.249	5.092.074
Cuentas por cobrar a entidades relacionadas	11	1.896.018	502.435
Impuestos diferidos	15	9.946	374.331
Otros activos	16	2.706	87.562
TOTAL ACTIVOS		3.217.919	6.056.402
PASIVOS			
Obligaciones por cuentas de provisión de fondos para tarjetas de pago	17	1.076.154	1.733.536
Cuentas por pagar	18	42.479	223.338
Cuentas por pagar a entidades relacionadas	11	30.131	1.280.305
Provisiones por contingencias	21	36.838	45.364
Otros pasivos	23	36.050	15.683
TOTAL PASIVOS		1.221.652	3.298.226
PATRIMONIO			
De los propietarios de la sociedad:			
Capital	24	3.312.608	3.312.608
Pérdidas acumuladas:			
Pérdidas acumuladas ejercicio anterior		(554.432)	(138.275)
Pérdida del período/ejercicio		(761.909)	(416.157)
Patrimonio atribuible a los propietarios		1.996.267	2.758.176
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO		3.217.919	6.056.402

Las notas adjuntas números 1 a 38 forman parte integral de estos Estados Financieros Intermedios



Digital Payments Pre pago S.A.
Estados Intermedios de Resultados Integrales (Método Directo) del período

	Notas	Por los períodos terminados al 30 de septiembre de	
		2023 M\$	2022 M\$
Ingresos por intereses y reajustes	25	118.974	119.608
Ingresos netos por intereses y reajustes		118.974	119.608
Ingresos por comisiones y servicios	26	43.582	22.511
Gastos por comisiones y servicios	26	(101.256)	(434.667)
Gasto neto por comisiones y servicios		(57.674)	(412.156)
Otros ingresos operacionales	32	4.825	2.871
Ingreso operacional neto		66.125	(289.677)
Gastos por obligaciones de beneficios a los empleados	29	(268.059)	(257.428)
Gastos de administración	30	(182.485)	(26.383)
Otros gastos operacionales	32	(13.105)	(72.666)
Total gasto operacional		(463.649)	(356.477)
Resultado antes de impuesto a la renta		(397.524)	(646.154)
Impuesto a la renta	15	(364.385)	265.500
PÉRDIDA DEL PERÍODO		(761.909)	(380.654)

Las notas adjuntas números 1 a 38 forman parte integral de estos Estados Financieros Intermedios



Digital Payments Pre pago S.A.
Estados Intermedios de Cambios en el Patrimonio Neto del período

- a) Para el período terminado al 30 de septiembre del 2023, el Estado de Cambios en el Patrimonio Neto, es el siguiente:

	Capital emitido	Ganancias (pérdidas) acumuladas	Patrimonio atribuible a los propietarios de la controladora	Patrimonio total
Saldo inicial al 01/01/2023	3.312.608	(554.432)	2.758.176	2.758.176
Cambios en patrimonio				
Emisión de patrimonio	-	-	-	-
Pérdida del período	-	(761.909)	(761.909)	(761.909)
Total de cambios en patrimonio	-	(761.909)	(761.909)	(761.909)
Saldo final al 30/09/2023	3.312.608	(1.316.341)	1.996.267	1.996.267

- b) Para el período terminado al 30 de septiembre de 2022, el Estado de Cambios en el Patrimonio Neto, es el siguiente:

	Capital emitido	Ganancias (pérdidas) acumuladas	Patrimonio atribuible a los propietarios de la controladora	Patrimonio total
Saldo inicial al 01/01/2022	728.414	(138.275)	590.139	590.139
Cambios en patrimonio				
Emisión de Patrimonio	2.584.194	-	2.584.194	2.584.194
Pérdida del período	-	(380.654)	(380.654)	(380.654)
Total de cambios en patrimonio	2.584.194	(380.654)	2.203.540	2.203.540
Saldo final al 30/09/2022	3.312.608	(518.929)	2.793.679	2.793.679

Las notas adjuntas números 1 a 38 forman parte integral de estos Estados Financieros Intermedios



Digital Payments Preago S.A.
Estados Intermedios de Flujos de Efectivo del período

	Por los períodos terminados al 30 de septiembre de	
	2023 M\$	2022 M\$
Cobros procedentes de las ventas de bienes y prestación de servicios	50.900.452	24.832.705
Pagos a proveedores por el suministro de bienes y servicios	(51.438.660)	(24.983.925)
Pagos a y por cuenta de los empleados	(256.770)	(257.428)
Otros pagos por actividades de operación	(2.292)	(77.630)
Intereses recibidos	65.466	1.815
Flujos de efectivo netos procedentes de (utilizados en) actividades de operación	(731.804)	(484.463)
Préstamos a entidades relacionadas	(21.033.129)	(2.536.883)
Cobros a entidades relacionadas	17.982.108	2.466.768
Flujos de efectivo netos procedentes de (utilizados en) actividades de inversión	(3.051.021)	(70.115)
Importes procedentes de la emisión de acciones	-	2.584.194
Préstamos de entidades relacionadas	-	-
Pagos de préstamos a entidades relacionadas	-	-
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	(3.782.825)	2.029.616
Incremento (disminución) neto de efectivo y equivalentes al efectivo	(3.782.825)	2.029.616
Efectivo y equivalentes al efectivo al principio del período	5.092.074	100.000
Efectivo y equivalentes al efectivo final del período	1.309.249	2.129.616

Las notas adjuntas números 1 a 38 forman parte integral de estos Estados Financieros Intermedios



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

Digital Payments Pre pago 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, generando los primeros movimientos contables correspondientes a remuneración en abril de 2021.

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 Comisión para el Mercado Financiero (CMF), Circular N°1 “Empresas Emisoras de Tarjetas de Pago No Bancarias”.

Con fecha 9 de agosto del presente año, el Directorio de la Sociedad sesionó de forma extraordinaria acordando, entre otras materias, comenzar al proceso de término voluntario a las actividades de emisión de Tarjetas de Pago con Provisión de fondos que efectúa la Sociedad. Lo anterior fue informado a la Comisión para el Mercado Financiero, a través de hecho esencial en la misma fecha en que se efectuó la referida sesión extraordinaria de Directorio.

1.1 Bases de preparación de los Estados Financieros

Los presentes estados financieros intermedios han sido preparados de acuerdo con las instrucciones dispuestas por la Comisión para el Mercado Financiero (CMF) en la Circular N°1 para Empresas emisoras de tarjetas de pago no bancarias de 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).

En relación con la decisión adoptada por el Directorio, de acuerdo con lo señalado en la sección precedente, la Sociedad ha iniciado un proceso de término de sus actividades, por lo cual la Administración ha concluido que la hipótesis de negocio en marcha, establecida por las Normas Internacionales de Información Financiera, ya no le es aplicable y, como consecuencia, las diferentes partidas del Estado Intermedio de Situación Financiera han sido ajustadas para reflejar esta situación con los respectivos impactos en el Estado Intermedio de Resultados Integrales, así como las distintas revelaciones en los Estados Financieros Intermedios.



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

1.1 Bases de preparación de los Estados Financieros (continuación)

Los estados financieros no se han elaborado sobre la hipótesis de negocio en marcha (NIC 10, p. 16a)

NIC 1 p. 25 Al elaborar los estados financieros, la gerencia evaluará la capacidad que tiene una entidad para continuar en funcionamiento. [Referencia: Marco Conceptual párrafo 4.1] Una entidad elaborará los estados financieros bajo la hipótesis de negocio en marcha, a menos que la gerencia pretenda liquidar la entidad o cesar en su actividad, o bien no exista otra alternativa más realista que proceder de una de estas formas. Cuando la gerencia es conocedora, al realizar su evaluación, de incertidumbres significativas relacionadas con sucesos o condiciones que pudieran arrojar dudas significativas sobre la capacidad de la entidad de continuar como negocio en marcha, la entidad revelará esas incertidumbres. E3, E4 Cuando una entidad no prepare los estados financieros bajo la hipótesis de negocio en marcha, revelará ese hecho, junto con las hipótesis sobre las que han sido elaborados y las razones por las que la entidad no se considera como un negocio en marcha.

Los presentes Estados Financieros Intermedios fueron aprobados por el Directorio de la Sociedad con fecha 25 de octubre de 2023.

1.2 Período contable

Los Estados Financieros Intermedios están referidos al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022 y corresponden a los períodos de nueve meses terminados al 30 de septiembre de 2023 y 2022.

1.3 Moneda de presentación y moneda funcional

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

1.4 Propiedad y control de la entidad

Al 30 de septiembre de 2023 y 2022 y 31 de diciembre de 2022, la composición accionaria de Digital Payments Preago S.A., en relación con las acciones suscritas y pagadas, es la siguiente:

Nombre del Accionista	Al 30 de septiembre 2023		Al 31 de diciembre 2022		Al 30 de septiembre 2022	
	Acciones N°	Participación %	Acciones N°	Participación %	Acciones N°	Participación Total %
Digital Payments SpA	454.316	99,90%	454.316	99,90%	454.316	99,90%
Digital Business Chile SpA	454	0,10%	454	0,10%	454	0,10%
	454.770	100%	454.770	100%	454.770	100%



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

1.5 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 a la inflación), respecto del peso chileno al 30 de septiembre de 2023 y 2022 y 31 de diciembre de 2022, son los siguientes:

	Al 30 de septiembre de 2023	Al 31 de diciembre de 2022	Al 30 de septiembre de 2022
Unidad de Fomento (UF)	36.197,53	35.110,98	34.258,23
Dólar Estadounidense (USD)	895,6	855,86	960,24

1.6 Instrumentos financieros

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

1.7 Activos financieros

1.7.1 Reconocimiento, medición y baja de activos financieros

Los activos financieros, 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 contable.

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.



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

1.7.1.2 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.

1.7.1.3 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 normativa vigente 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.

1.8 Pasivos financieros

1.8.1 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.

1.8.2 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.



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

1.9 Arrendamientos

NIIF 16 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 operaciones al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022, correspondientes a arrendamientos.

1.10 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.

1.11 Dividendo mínimo

La distribución a los accionistas se reconocerá como un pasivo al cierre de cada período/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 período 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 período/ejercicio.

1.12 Planes de beneficios definidos a los 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”.

1.13 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.



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

1.14 Intereses y reajustes

Incluye principalmente los gastos por intereses y reajustes de financiamiento e inversión.

1.15 Impuesto a las ganancias

1.15.1 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.

1.15.2 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.

1.16 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. En consideración a la decisión del Directorio de poner término a las actividades de la Sociedad, los activos por impuestos diferidos han sido ajustados para reflejar esta situación.



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

- Valor razonable de activos y pasivos

Se entiende por “valor razonable” como el precio que se recibiría por la venta de un activo o se pagaría por la transferencia de un pasivo en una transacción ordenada en el mercado principal (o más ventajoso) en la fecha de la medición en condiciones de mercado presentes (es decir, un precio de salida) independientemente de si ese precio es observable directamente o estimado utilizando otra técnica de valoración.

El valor razonable es una medición basada en el mercado, no una medición específica de la entidad. Para algunos activos y pasivos, pueden estar disponibles transacciones de mercado observables o información de mercado. Para otros activos y pasivos, pueden no estar disponibles transacciones de mercado observables e información de mercado. Sin embargo, el objetivo de una medición del valor razonable en ambos casos es el mismo: estimar el precio al que tendría lugar una transacción ordenada para vender el activo o transferir el pasivo entre participantes del mercado en la fecha de la medición en condiciones de mercado presentes (es decir, un precio de salida en la fecha de la medición desde la perspectiva de un participante de mercado que mantiene el activo o debe el pasivo).

- Valor razonable de activos y pasivos (continuación)

Cuando el precio para un activo o pasivo idéntico es no observable, la entidad medirá el valor razonable utilizando otra técnica de valoración que maximice el uso de datos de entrada observables relevantes y minimice el uso de datos de entrada no observables. Puesto que el valor razonable es una medición basada en el mercado, se mide utilizando los supuestos que los participantes del mercado utilizarían al fijar el precio del activo o pasivo, incluyendo los supuestos sobre riesgo. En consecuencia, la intención de la entidad de mantener un activo o liquidar o satisfacer de otra forma un pasivo no es relevante al medir el valor razonable.

Una medición del valor razonable es para un activo o pasivo concreto. Por ello, al medir el valor razonable la entidad tiene en cuenta 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.

La Compañía, al 30 de septiembre del 2023 y 31 de diciembre de 2022, no presenta instrumentos derivados.

La forma de determinar el valor razonable, para cualquier instrumento financiero, 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 1 – Información de la Compañía y principales criterios contables aplicados (continuación)

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

Las siguientes enmiendas han sido emitidas por la International Accounting Standards Board, pero su fecha de aplicación aún no está vigente

a) Mejoras y modificaciones:

Modificaciones a las NIIF	Fecha de implementación
NIC 1 Clasificación de pasivos como Corriente o No Corriente.	1 de enero de 2024
NIC 1 Pasivos no corrientes con convenios de deuda.	1 de enero de 2024
NIC 7 y NIIF 7 Acuerdos de Financiamiento de Proveedores.	1 de enero de 2024
NIIF 16 Pasivo por arrendamiento en una venta con arrendamiento posterior.	1 de enero del 2024

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

Las enmiendas a NIC 1 afectan solamente la presentación de pasivos como corrientes o no corrientes en el estado de situación financiera y no los importes o la oportunidad del reconocimiento de cualquier activo, pasivo, ingreso o gasto, o la información revelada acerca de esos ítems.

Las enmiendas aclaran que la clasificación de los pasivos como corrientes o no corrientes debe basarse en los derechos existentes al final del período de reporte, especifican que la clasificación no se ve afectada por las expectativas sobre si una entidad ejercerá su derecho a diferir la liquidación de un pasivo; explican que los derechos son existentes si se cumplen los covenants al cierre del período de reporte, e introducen una definición de “liquidación” para aclarar que la liquidación se refiere a la transferencia a la contraparte de efectivo, instrumentos de patrimonio, otros activos o servicios.

Las enmiendas se aplican retrospectivamente para períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2024. Se permite su aplicación anticipada.

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

NIC 1 “Pasivos no corrientes con convenios de deuda (‘covenants’)”

Las enmiendas especifican que solamente los ‘covenants’ que una entidad debe cumplir en o antes del cierre del período de reporte afectan el derecho de la entidad a diferir el pago de un pasivo por al menos doce meses después de la fecha de reporte (y, por lo tanto, deben considerarse al evaluar la clasificación del pasivo como corriente o no corriente). Estos covenants afectan al establecer si el derecho existe al final del período de reporte, incluso si el cumplimiento del covenant se evalúa solo después de la fecha de reporte (por ejemplo, un convenio basado en la situación financiera de la entidad a la fecha de reporte cuyo cumplimiento se evalúa solamente después de la fecha de reporte).

Las enmiendas se aplican de forma retrospectiva de acuerdo con NIC 8 para períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2024. Se permite su aplicación anticipada.

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



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

NIC 7 y NIIF 7 “Acuerdos de financiamiento de proveedores”

En mayo de 2023, el IASB emitió modificaciones a la NIC 7 “Estado de flujos de efectivo” y la NIIF 7 “Instrumentos financieros: Información a revelar”. Las enmiendas se relacionan con los requisitos de revelación de los acuerdos de financiamiento de proveedores, también conocidos como financiación de la cadena de suministro, financiamiento de cuentas comerciales por pagar o acuerdos de factoraje inverso.

Las modificaciones complementan los requisitos ya incluidos en las NIIF e incluyen revelaciones sobre: (i) términos y condiciones de los acuerdos de financiamiento de proveedores; (ii) los importes de los pasivos que son objeto de dichos contratos, por los cuales parte de ellos los proveedores ya han recibido pagos de los financistas, y bajo qué rubro se presentan dichos pasivos en el estado de situación financiera; (iii) los rangos de fechas de vencimiento; e (iv) información sobre riesgo de liquidez.

Las enmiendas son efectivas para los períodos anuales que comiencen en o después del 1 de enero de 2024. Se permite su aplicación anticipada.

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

NIIF 16 “Pasivo por arrendamiento en una venta con arrendamiento posterior”

Las enmiendas aclaran como el vendedor-arrendador mide posteriormente las transacciones de venta con arrendamiento posterior que satisfacen los requerimientos de IFRS 15 para ser contabilizados como una venta.

Las enmiendas requieren que el vendedor-arrendatario determine los 'pagos de arrendamiento' o los 'pagos de arrendamiento revisados' de manera que el vendedor-arrendatario no reconozca una ganancia o pérdida que se relacione con el derecho de uso retenido por el vendedor-arrendatario, después de la fecha de inicio. Las modificaciones no afectan la ganancia o pérdida reconocida por el vendedor-arrendatario en relación con la terminación parcial o total de un contrato de arrendamiento.

Las enmiendas son efectivas para los períodos anuales que comiencen en o después del 1 de enero de 2024. Se permite su aplicación anticipada. Si un arrendatario-vendedor aplica las enmiendas para un período anterior, está obligado a revelar ese hecho. Un vendedor-arrendatario aplica las enmiendas de forma retroactiva de acuerdo con la NIC 8 a las transacciones de venta con arrendamiento posterior celebradas después de la fecha de la aplicación inicial, que se define como el comienzo del período anual sobre el que se informa en el que la entidad aplicó por primera vez la NIIF 16.

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



Digital Payments Prepago S.A.
Notas a los Estados Financieros Intermedios

Nota 2 – Cambios contables

La Sociedad no presenta cambios contables al 30 de septiembre de 2023, respecto del período anterior.

Nota 3 – Hechos relevantes

Tal como se indica en Nota 1 a los presentes Estados Financieros Intermedios, con fecha 9 de agosto del presente año, el Directorio de la Sociedad sesionó de forma extraordinaria acordando, entre otras materias, comenzar al proceso de término voluntario de las actividades de emisión de Tarjetas de Pago con Provisión de fondos que efectúa la Sociedad. Lo anterior fue informado a la Comisión para el Mercado Financiero, a través de hecho esencial en la misma fecha en que se efectuó la referida sesión extraordinaria de Directorio.

Las bases de preparación para los presentes Estados Financieros Intermedios han sido ajustadas para reflejar la decisión del Directorio, tal como se indica en la sección 1.1 de la mencionada nota a los Estados Financieros.

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 opera como un único segmento para prestar servicios a sus clientes, por lo cual no presenta información segregada por segmentos. 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 de 2023 M\$	Al 31 de diciembre de 2022 M\$
Efectivo y depósitos en bancos		
Depósitos en bancos nacionales	1.309.249	5.092.074
Totales efectivo y equivalente de efectivo	1.309.249	5.092.074

El detalle de los depósitos bancos nacionales es el siguiente:

	Al 30 de septiembre de 2023 M\$	Al 31 de diciembre de 2022 M\$
Saldos disponibles recursos propios fines generales	141.327	3.266.147
Saldos disponibles recursos de cuentas de provisión de fondos tarjetas nominativas	1.076.154	1.102.361
Saldos disponibles recursos propios para reserva de liquidez	91.768	723.566
Totales efectivo y equivalente de efectivo	1.309.249	5.092.074



Nota 6 – Contratos de derivados financieros y coberturas contables

La Sociedad no presenta, al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre 2022, transacciones con contratos de derivados financieros, ni de coberturas contables.

Nota 7 – Instrumentos para negociación

La Sociedad no presenta transacciones al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre 2022, para Instrumentos para negociación.

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

La Sociedad no presenta transacciones al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre 2022, para Instrumentos de inversión disponibles para la venta, ni mantenidos hasta el vencimiento.

Nota 9 – Créditos y cuentas por cobrar a tarjetahabiente

La Sociedad no presenta transacciones al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre 2022, para créditos y cuentas por cobrar a tarjetahabientes.

Nota 10 – Cuentas por cobrar

La Sociedad no presenta transacciones al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre 2022, 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 a entidades relacionadas

	Nombre entidad relacionada	RUT	Al 30 de septiembre de 2023 M\$	Al 31 de diciembre de 2022 M\$
Cuentas por cobrar a entidades afiliadas relacionadas al sistema de tarjetas	Digital Payments SpA	77.312.496-5	222	5.667
Cuentas por cobrar por otros servicios de tarjetas de pago con provisión de fondos	Digital Payments SpA	77.312.496-5	4.851	496.768
Cuenta corriente mercantil	Falabella S.A.	90.749.000-9	1.890.945	-
Totales			1.896.018	502.435

b) Cuentas por pagar a entidades relacionadas

	Nombre entidad relacionada	Rut	Al 30 de septiembre de 2023 M\$	Al 31 de diciembre de 2022 M\$
Adeudado a entidades afiliadas relacionadas-tarjetas nominativas	Digital Payments SpA	77.312.496-5	1.695	52.210
Adeudado a entidades relacionadas por servicios de operación de tarjetas	Digital Payments SpA	77.312.496-5	27.028	11.809
Adeudado por otros servicios prestados por entidades relacionadas	Falabella S.A.	90.749.000-9	1.408	2.702
Cuenta corriente mercantil	Falabella S.A.	90.749.000-9	-	1.213.584
Totales			30.131	1.280.305

Nota 12 – Inversiones en sociedades

La Sociedad no posee inversiones en sociedades al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre 2022.

Nota 13 – Intangibles

La Sociedad no presenta transacciones al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre 2022, para el rubro intangibles.

Nota 14 – Activo fijo

La Sociedad no presenta transacciones al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre 2022, para el rubro de activo fijo.

Nota 15 – Impuestos

a) El gasto o beneficio por impuestos a las ganancias al 30 de septiembre de 2023 y 2022 es el siguiente:

	Por los períodos terminados al 30 de septiembre de	
	2023 M\$	2022 M\$
Gasto (beneficio) tributario por pérdidas tributarias	362.083	(255.220)
Gasto diferido (beneficio) por impuesto relativos a diferencias temporarias	2.302	(10.280)
Totales	364.385	(265.500)

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 se apliquen 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 estén 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 2023 y 30 de septiembre de 2022 es la siguiente:

Resultado antes de impuesto por la tasa Impositiva Legal	Por los períodos terminados al 30 de septiembre de			
	2023		2022	
	M\$	%	M\$	%
RESULTADO ANTES DE IMPTO POR LA TASA IMPOSITIVA LEGAL DE CHILE	(107.331)	27,00%	(174.462)	27,00%
Corrección monetaria tributaria (neta)	(29.521)	7,43%	(91.086)	14,10%
Efecto en tasa impositiva de gastos no deducibles	10	0,00%	48	(0,01%)
Efecto impuesto diferido no reconocido por pérdida tributaria (*)	501.227	(126,09%)	-	-
AJUSTES A LA TASA IMPOSITIVA LEGAL, TOTAL	471.716	(118,66%)	(91.038)	14,09%
GASTO (BENEFICIO) IMPUESTO A LA RENTA DEL PERÍODO Y TASA EFECTIVA	364.385	(91,66%)	(265.500)	41,09%

(*) Corresponde a tasa de impuesto aplicada sobre la pérdida tributaria acumulada al 30 de septiembre de 2023 que asciende a M\$1.856.398.

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

Conceptos - Estado de Situación Financiera	Al 30 de septiembre de 2023		Al 31 de diciembre de 2022	
	Diferido Activo	Diferido Pasivo	Diferido Activo	Diferido Pasivo
	M\$	M\$	M\$	M\$
Perdidas tributarias de arrastre	-	-	362.083	-
Provisión de vacaciones	2.641	-	3.019	-
Otras provisiones	7.305	-	9.229	-
Total	9.946	-	374.331	-

(*) Tal como se indica en las bases de preparación, en consideración a que el Directorio de la Sociedad ha decidido poner término a las actividades de la misma, las partidas correspondientes a impuestos por recuperar han sido ajustadas para reflejar esta situación.

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

Saldo neto según cuadros presentados más arriba	Al 30 de septiembre de 2023 M\$	Al 31 de diciembre de 2022 M\$
Activo por impuestos diferidos	9.946	374.331
Totales	9.946	374.331



Digital Payments Prepago S.A.
Notas a los Estados Financieros Intermedios

Nota 16 – Otros activos

El detalle de los otros activos es el siguiente:

	Al 30 de septiembre de 2023 M\$	Al 31 de diciembre de 2022 M\$
Gastos pagados por anticipado	2.706	-
IVA crédito fiscal (*)	-	87.562
Totales	2.706	87.562

(*) Tal como se indica en las bases de preparación, en consideración a que el Directorio de la Sociedad ha decidido poner término a las actividades de la misma, las partidas correspondientes a impuestos por recuperar han sido ajustadas para reflejar esta situación.

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 de 2023 M\$	Al 31 de diciembre de 2022 M\$
Cuentas de pago con provisión de fondos asociadas a tarjetas nominativas	1.076.154	1.733.536
Totales	1.076.154	1.733.536

Nota 18 – Cuentas por pagar

El detalle de cuentas por pagar es el siguiente:

	Al 30 de septiembre de 2023 M\$	Al 31 de diciembre de 2022 M\$
Adeudado a entidades afiliadas no relacionadas-tarjetas nominativas	42.479	223.338
Totales	42.479	223.338

Nota 19 – Obligaciones con bancos

La Sociedad no presenta obligaciones con bancos al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre 2022.

Nota 20 – Instrumentos de deuda emitidos y otras obligaciones financieras

La Sociedad no presenta transacciones al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre 2022, para el rubro instrumentos de deuda emitidos y otras obligaciones financieras.

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 de 2023 M\$	Al 31 de diciembre de 2022 M\$
Provisión de vacaciones	9.784	11.183
Provisión beneficios a empleados de corto plazo	27.054	34.181
Totales	36.838	45.364

b) Los movimientos del período/ejercicio por concepto de provisiones, son los siguientes:

Movimiento de Provisiones	Obligaciones por beneficios a empleados M\$	Total M\$
Saldos al 1 de enero de 2023	45.364	45.364
Provisiones constituidas	174.082	174.082
Uso de provisiones	(182.608)	(182.608)
Saldos al 30 de septiembre de 2023	36.838	36.838
Saldos al 1 de enero de 2022	10.347	10.347
Provisiones constituidas	184.658	184.658
Uso de provisiones	(149.641)	(149.641)
Saldos al 31 de diciembre de 2022	45.364	45.364

Nota 22 – Provisiones por riesgo de crédito

La Sociedad no presenta transacciones al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre 2022, que tengan impacto en el rubro provisiones por riesgo de crédito.

Nota 23 – Otros pasivos

El detalle de otros pasivos es el siguiente:

	Al 30 de septiembre de 2023 M\$	Al 31 de diciembre de 2022 M\$
Obligaciones de beneficios a los empleados por pagar	5.135	5.854
Cuentas y documentos por pagar	-	5.477
Provisión de gastos	30.915	4.352
Totales	36.050	15.683



Digital Payments Preago S.A.
Notas a los Estados Financieros Intermedios

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.

	Al 30 de septiembre de 2023		Al 31 de diciembre de 2022	
	Capital suscrito M\$	Capital pagado M\$	Capital suscrito M\$	Capital pagado M\$
Única	3.312.608	3.312.608	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 2023, la Sociedad no ha provisionado dividendos por el 30%, por presentar pérdidas en el período.

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	Por los períodos terminados al 30 de septiembre de					
	2023			2022		
	Intereses M\$	Reajustes M\$	Totales M\$	Intereses M\$	Reajustes M\$	Totales M\$
Otros ingresos por intereses de Cuenta Corriente Mercantil	53.508	-	53.508	117.792	-	117.792
Ingresos por intereses depósitos a plazo (*)	65.466	-	65.466	1.816	-	1.816
Totales	118.974	-	118.974	119.608	-	119.608

(*) Intereses originados por la inversión de los recursos mantenidos en las cuentas de pago con provisión de fondos.



Nota 26 – Ingresos y gastos por comisiones y servicios

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

	Por los periodos terminados al 30 de septiembre de	
	2023 M\$	2022 M\$
Comisiones por servicios de tarjetas a tarjetahabientes	47	-
Comisiones por servicios de tarjetas a establecimientos afiliados relacionados	43.535	22.511
Total ingresos por comisiones y servicios	43.582	22.511
Remuneraciones por operación de tarjetas con operadores relacionados	(101.256)	(434.667)
Total gastos por comisiones y servicios	(101.256)	(434.667)
Total neto de ingresos y gastos por comisiones y servicios	(57.674)	(412.156)

Nota 27 – Resultados neto de operaciones financieras

La Sociedad no presenta resultado por transacciones asociadas a operaciones financieras durante los periodos terminados al 30 de septiembre de 2023 y 2022.

Nota 28 – Provisiones por riesgo de crédito neto

La Sociedad no presenta resultado por provisiones por riesgo de crédito durante los periodos terminados al 30 de septiembre de 2023 y 2022.

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:

	Por los periodos terminados al 30 de septiembre de	
	2023 M\$	2022 M\$
Beneficios a empleados a corto plazo	(218.153)	(202.018)
Vacaciones del personal	-	(839)
Gastos por término de contrato laboral	(20.019)	(2.636)
Bonos y otros beneficios de corto plazo	(29.887)	(51.935)
Totales	(268.059)	(257.428)

Nota 30 – Gastos de administración

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

	Por los períodos terminados al 30 de septiembre de	
	2023 M\$	2022 M\$
Gastos generales de administración:		
Servicios profesionales	(38.092)	(11.654)
Honorarios por auditoría de los estados financieros	(27.817)	(5.434)
Multas aplicadas por otros organismos	(38)	(170)
Arriendo de oficina	(9.417)	(7.105)
Castigo impuestos por recuperar (*)	(99.402)	-
Subtotales	(174.766)	(24.363)
Servicios subcontratados		
Otros servicios subcontratados	(230)	-
Subtotales	(230)	-
Impuestos, contribuciones y otros cargos legales		
Patentes municipales	(7.489)	(1.503)
Otros cargos legales		(517)
Subtotales	(7.489)	(2.020)
Totales	(182.485)	(26.383)

(*) Tal como se indica en las bases de preparación, en consideración a que el Directorio de la Sociedad ha decidido poner término a las actividades de la misma, las partidas correspondientes a impuestos por recuperar han sido ajustadas para reflejar esta situación.

Nota 31 – Depreciaciones, amortizaciones y deterioros

La Sociedad no presenta resultado por depreciaciones, amortizaciones y deterioros durante los períodos terminados al 30 de septiembre de 2023 y 2022.

Nota 32 – Otros ingresos y gastos operacionales

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

	Por los períodos terminados al 30 de septiembre de	
	2023 M\$	2022 M\$
Otros ingresos operacionales	-	2.871
Recuperos operacionales	4.825	-
Castigos operacionales	(13.105)	(72.666)
Totales	(8.280)	(69.795)



Digital Payments Prepago S.A.
Notas a los Estados Financieros Intermedios

Nota 33 – Operaciones de arrendamiento

La Sociedad no presenta resultado por operaciones de arrendamiento durante los períodos terminados al 30 de septiembre de 2023 y 2022.

Nota 34 – Operaciones con partes relacionadas.

Las transacciones entre Digital Payments Prepago 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	Al 30 de septiembre 2023	Al 31 de diciembre 2022	Efecto en Resultados Cargo/Abono	
						30-09-2023	30-09-2022
				M\$	M\$	M\$	M\$
90.749.000-9	Falabella S.A.	Controlador	Cuenta corriente mercantil	1.890.945	1.934.452	53.508	117.792
90.749.000-9	Falabella S.A.	Controlador	Arriendo y gastos comunes	10.805	13.195	(9.417)	(7.105)
77.312.496-5	Digital Payments SpA	Matriz	Ingresos por comisión	48.496	44.332	43.535	22.511
77.312.496-5	Digital Payments SpA	Matriz	Gastos por comisiones	110.138	533.944	(101.256)	(434.667)
77.312.496-5	Digital Payments SpA	Matriz	Gastos de administración	42.644	-	(7.660)	-
76.046.433-3	Servicios Falabella SpA	Coligada	Gastos de administración	504	282	(469)	-

Nota 35 – Contingencias y compromisos

La Sociedad no presenta contingencias o compromisos referidos al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022 que requieran ser reveladas en los presentes estados financieros intermedios.

Nota 36 – Valor razonable de activos y pasivos financieros

De acuerdo con NIIF 13, se entenderá por Valor Razonable (Fair Value) el precio que alcanzaría un instrumento financiero, en un determinado momento, en un intercambio libre y voluntario entre partes interesadas, debidamente informadas e independientes entre sí.

A continuación, se muestra una comparación de los valores en libros y los valores razonables de los activos y pasivos financieros

	Al 30 de septiembre de 2023		Al 31 de diciembre de 2022	
	Valor libro M\$	Valor de mercado M\$	Valor libro M\$	Valor de mercado M\$
Activos				
Efectivo y depósitos en bancos	1.309.249	1.309.249	5.092.074	5.092.074
Cuentas por cobrar a entidades relacionadas	1.896.018	1.896.018	502.435	502.435
Otros activos	2.706	2.706	87.562	87.562
Total Activos	3.207.973	3.207.973	5.682.071	5.682.071
Pasivos				
Obligaciones por cuentas de provisión de fondos para tarjetas de pago	1.076.154	1.076.154	1.733.536	1.733.536
Cuentas por pagar	42.479	42.479	223.338	223.338
Cuentas por pagar a entidades relacionadas	30.131	30.131	1.280.305	1.280.305
Provisiones por contingencias	36.838	36.838	45.364	45.364
Otros pasivos	36.050	36.050	15.683	15.683
Total Pasivos	1.221.652	1.221.652	3.298.226	3.298.226



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 Prepago 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 Prepago, 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 Prepago 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 Prepago 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 Prepago 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 Prepago se consideran los siguientes tipos de riesgo:



Nota 37 – Administración de riesgos (continuación)

4.- Principales riesgos que enfrenta Digital Payments Prepago 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 Prepago.

Para administrar la liquidez de Digital Payments Prepago 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 Preago S.A. (continuación)

A.2) Gestión de capital

Los objetivos principales de gestión de capital de Digital Payments Preago son:

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

Para esto, Digital Payment Preago 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:

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

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

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

A.3) Estrategias de Riesgo Financiero

Es de importancia definir cuáles son las estrategias de riesgo financiero dentro de Digital Payments Preago, 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 Preago.

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)

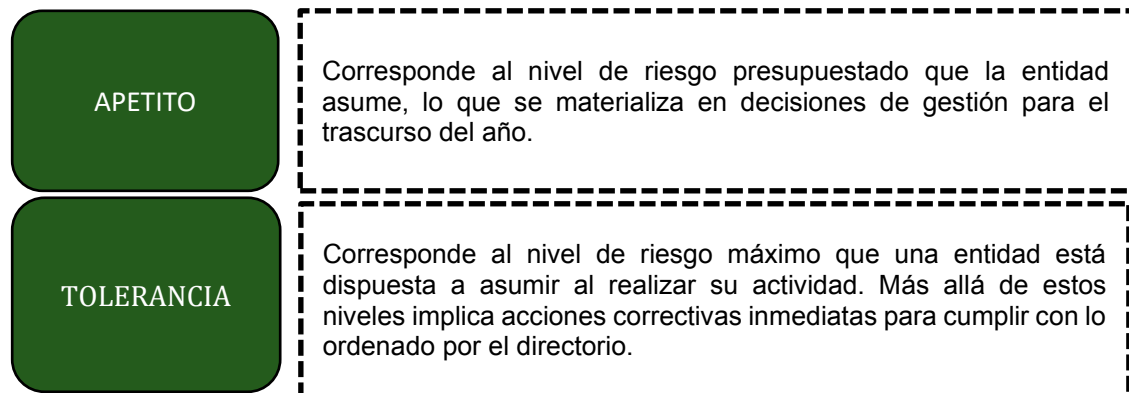
4.- Principales riesgos que enfrenta Digital Payments Preago S.A. (continuación)

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:





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.



Nota 38 – Hechos posteriores

Con posterioridad al 30 de septiembre de 2023 y hasta la fecha de emisión de los presentes Estados Financieros Intermedios, 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.



Claudio Díaz R.
Gerente de Contabilidad



Nicolás Musalem H.
Gerente de
Administración y Finanzas



Adolfo Pittaluga H.
Gerente General