

**Digital Payments Prepago S.A.
En Liquidación**

Estados Financieros Intermedios

Al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023
y por los períodos terminados al 30 de junio de 2024 y 2023

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 Intermedios	5
1.2 Período contable	6
1.3 Moneda de presentación y moneda funcional	6
1.4 Propiedad y control de la entidad.....	6
1.6 Instrumentos financieros.....	7
1.7 Activos financieros	7
1.8 Pasivos financieros	8
1.9 Arrendamientos.....	8
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	9
1.15 Impuesto a las ganancias	9
1.16 Uso de estimaciones, juicios y supuestos claves	10
1.17 Nuevos pronunciamientos contables (NIIF e Interpretaciones del Comité de Interpretaciones de NIIF).....	11
Nota 2 – Cambios contables.....	12
Nota 3 – Hechos relevantes	12
Nota 4 – Segmentos de negocios.....	12
Nota 5 – Efectivo y depósitos en bancos	13
Nota 6 – Contratos de derivados financieros y coberturas contables.....	13
Nota 7 – Instrumentos para negociación.....	13
Nota 8 – Instrumentos de inversión disponibles para la venta y mantenidos hasta el vencimiento	13
Nota 9 – Créditos y cuentas por cobrar a tarjetahabiente.....	13
Nota 10 – Cuentas por cobrar	13
Nota 11 – Cuentas por cobrar y pagar a entidades relacionadas.....	14
Nota 12 – Inversiones en sociedades	14
Nota 13 – Intangibles	14
Nota 14 – Activo fijo	14
Nota 15 – Impuestos	15
Nota 16 – Otros activos	15
Nota 17 – Obligaciones por cuentas de provisión de fondos para tarjetas de pago.....	15
Nota 18 – Cuentas por pagar	16

Nota 19 – Obligaciones con bancos	16
Nota 20 – Instrumentos de deuda emitidos y otras obligaciones financieras.....	16
Nota 21 – Provisiones por contingencias	16
Nota 22 – Provisiones por riesgo de crédito.....	16
Nota 23 – Otros pasivos.....	16
Nota 24 – Patrimonio.....	17
Nota 25 – Ingresos y gastos por intereses y reajustes	17
Nota 26 – Ingresos y gastos por comisiones y servicios.....	17
Nota 27 – Resultados neto de operaciones financieras.....	18
Nota 28 – Provisiones por riesgo de crédito neto	18
Nota 29 – Gastos por obligaciones de beneficios a los empleados	18
Nota 30 – Gastos de administración	18
Nota 31 – Depreciaciones, amortizaciones y deterioros.....	18
Nota 32 – Otros ingresos y gastos operacionales	19
Nota 33 – Operaciones de arrendamiento	19
Nota 34 – Operaciones con partes relacionadas.....	19
Nota 35 – Contingencias y compromisos	19
Nota 36 – Valor razonable de activos y pasivos financieros	19
Nota 37 – Administración de riesgos	20
Nota 38 – Hechos posteriores	26

Digital Payments Prepago S.A. En Liquidación
Estados Intermedios de Situación Financiera

ACTIVOS	Notas	Al 30 de junio de 2024 M\$	Al 31 de diciembre de 2023 M\$
Efectivo y depósitos en bancos	5	2.016.145	248.295
Cuentas por cobrar a entidades relacionadas	11	-	1.804.149
Impuestos diferidos	15	-	-
Otros activos	16	-	-
TOTAL ACTIVOS		2.016.145	2.052.444
PASIVOS			
Obligaciones por cuentas de provisión de fondos para tarjetas de pago	17	-	-
Cuentas por pagar	18	-	820
Cuentas por pagar a entidades relacionadas	11	-	18
Provisiones por contingencias	21	-	-
Otros pasivos	23	-	36.120
TOTAL PASIVOS		-	36.958
PATRIMONIO			
De los propietarios de la sociedad:			
Capital	24	3.312.608	3.312.608
Pérdidas acumuladas:			
Pérdidas acumuladas ejercicios anteriores		(1.297.122)	(554.432)
Utilidad del periodo (pérdida) del ejercicio		659	(742.690)
Patrimonio atribuible a los propietarios		2.016.145	2.015.486
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO		2.016.145	2.052.444

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

Digital Payments Prepago S.A. En Liquidación
Estados de Resultados Integrales del período

	Notas	Por los períodos terminados al 30 de junio de	
		2024 M\$	2023 M\$
Ingresos por intereses y reajustes	25	20.114	89.668
Gastos por intereses	25	-	-
Ingresos netos por intereses y reajustes		20.114	89.668
Ingresos por comisiones y servicios	26	-	33.884
Gastos por comisiones y servicios	26	-	(69.509)
Gasto neto por comisiones y servicios		-	(35.625)
Otros ingresos operacionales	32	-	-
Ingreso operacional neto		20.114	54.043
Gastos por obligaciones de beneficios a los empleados	29	-	(172.129)
Gastos de administración	30	(19.072)	(47.316)
Otros gastos operacionales	32	(383)	(10.809)
Total gasto operacional		(19.455)	(230.254)
Resultado antes de impuesto a la renta		659	(176.211)
Impuesto a la renta	15	-	74.039
UTILIDAD (PÉRDIDA) DEL PERÍODO		659	(102.172)

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

Digital Payments Pre pago S.A. En Liquidación
Estados Intermedios de Cambios en el Patrimonio Neto

- a) Para el período terminado al 30 de junio del 2024, 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 01/01/2024	3.312.608	(1.297.122)	2.015.486	2.015.486
Cambios en patrimonio				
Emisión de patrimonio	-	-	-	-
Utilidad del período	-	659	659	659
Total de cambios en patrimonio	-	659	659	659
Saldo final al 31/03/2024	3.312.608	(1.296.463)	2.016.145	2.016.145

- b) Para el período terminado al 30 de junio de 2023, el Estado Intermedio 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	-	(102.172)	(102.172)	(102.172)
Total de cambios en patrimonio	-	(102.172)	(102.172)	(102.172)
Saldo final al 31/03/2023	3.312.608	(656.604)	2.656.004	2.656.004

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

Digital Payments Prepago S.A. En Liquidación
Estados Intermedios de Flujo de Efectivo (Método Directo) del periodo

	Por los períodos terminados al 30 de junio de	
	2024 M\$	2023 M\$
Cobros procedentes de las ventas de bienes y prestación de servicios	-	37.305.208
Pagos a proveedores por el suministro de bienes y servicios	(53.557)	(36.719.453)
Pagos a y por cuenta de los empleados	-	(164.422)
Otros pagos por actividades de operación	-	(13.772)
Intereses recibidos	-	50.348
Impuesto a las ganancias reembolsados (pagados)	(2.855)	-
Otras entradas (salidas) de efectivo	-	2
Flujos de efectivo netos procedentes de (utilizados en) actividades de operación	(56.412)	457.911
Préstamos a entidades relacionadas	-	(13.150.943)
Cobros a entidades relacionadas	1.824.262	9.960.791
Otras entradas (salidas) de efectivo	-	(1.065.190)
Flujos de efectivo netos procedentes de (utilizados en) actividades de inversión	1.824.262	(4.255.342)
Importes procedentes de la emisión de acciones	-	-
Préstamos de entidades relacionadas	-	1.231.733
Pagos de préstamos a entidades relacionadas	-	-
Flujos de efectivo netos procedentes de (utilizados en) actividades de financiación	-	1.231.733
Incremento neto (disminución) en el E. y E.E., antes del efecto de tasa de cambio	1.767.850	(2.565.698)
Incremento (disminución) neto de efectivo y equivalentes al efectivo	1.767.850	(2.565.698)
Efectivo y equivalentes al efectivo al inicio del período	248.295	5.092.074
Efectivo y equivalentes al efectivo final del período	2.016.145	2.526.376

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

Digital Payments Prepago S.A. En Liquidación
Notas a los Estados Financieros Intermedios
Al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023 y por los períodos terminados al 30 de junio de 2024 y 2023

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

Digital Payments Prepago S.A. En Liquidación (la “Sociedad”) 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 de 2023, 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 Intermedios

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 de Situación Financiera Intermedio han sido ajustadas para reflejar esta situación con los respectivos impactos en el Estado de Resultados Integrales, así como las distintas revelaciones en los Estados Financieros Intermedios.

Los presentes Estados Financieros Intermedios fueron aprobados por el Directorio de la Sociedad con fecha 31 de julio de 2024.

Digital Payments Prepago S.A. En Liquidación
Notas a los Estados Financieros Intermedios
Al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023 y por los períodos terminados al 30 de junio de 2024 y 2023

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

1.2 Período contable

Los Estados Financieros Intermedios están referidos al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023 y corresponden a los períodos terminados al 30 de junio de 2024 y 2023.

1.3 Moneda de presentación y moneda funcional

Los Estados Financieros Intermedios 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 junio de 2024 y 31 de diciembre 2023, la composición accionaria de Digital Payments Prepago S.A., en relación con las acciones suscritas y pagadas, es la siguiente:

Nombre del accionista	Al 30 de junio de 2024		Al 31 de diciembre de 2023		Al 30 de junio de 2023	
	N° acciones	Participación %	N° acciones	Participación %	N° acciones	Participación %
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%

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 junio de 2024 y 2023 y 31 de diciembre de 2023, son los siguientes:

	Al 30 junio de 2024	Al 31 de diciembre de 2023	Al 30 de junio de 2023
Unidad de Fomento (UF)	37.571,86	36.789,36	36.089,48
Dólar Estadounidense (USD)	944,34	877,12	801,66

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

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.

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 Flujos 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.

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

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.

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 junio de 2024 y 31 de diciembre 2023, correspondientes a arrendamientos.

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

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 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.

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 NIIF 15 a los contratos con sus clientes: identificación del contrato, identificar obligaciones de desempeño, determinar el precio de la transacción, asignar el precio y reconocer el ingreso.

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.

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

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.

- 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).

Digital Payments Prepago S.A. En Liquidación
Notas a los Estados Financieros Intermedios
Al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023 y por los períodos terminados al 30 de junio de 2024 y 2023

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

- 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 junio del 2024 y 31 de diciembre 2023, 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).

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

a) Las siguientes Enmiendas a NIIF han sido adoptadas en estos estados financieros [consolidados].

Enmiendas a NIIF	Fecha de aplicación obligatoria
Clasificación de pasivos como Corriente o No Corriente (enmiendas a NIC 1)	Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2024.
Pasivo por arrendamiento en una venta con arrendamiento posterior (enmiendas a NIIF 16)	Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2024.
Pasivos no corrientes con convenios de deuda (enmiendas a NIC 1)	Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2024.
Acuerdos de Financiación de Proveedores (enmiendas a NIC 7 y NIIF 7)	Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2024.

Digital Payments Prepago S.A. En Liquidación
Notas a los Estados Financieros Intermedios
Al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023 y por los períodos terminados al 30 de junio de 2024 y 2023

b) Nuevas NIIF y Enmiendas a NIIF que han sido emitidas pero su fecha de aplicación aún no está vigente:

Nuevas NIIF	Fecha de aplicación obligatoria
NIIF 18, Presentación e Información a Revelar en los Estados Financieros	Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2027
NIIF 19, Subsidiarias Sin Obligación Pública de Rendir Cuentas: Información a Revelar	Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2027
Enmiendas a NIIF	Fecha de aplicación obligatoria
Falta de Intercambiabilidad (enmiendas a NIC 21)	Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2025.
Modificaciones a la Clasificación y Medición de Instrumentos Financieros (enmiendas a NIIF 9 y NIIF 7)	Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2026.

Nota 2 – Cambios contables

La Sociedad no presenta cambios contables al 30 de junio de 2024, respecto del ejercicio anterior.

Nota 3 – Hechos relevantes

Tal como se indica en Nota 1 a los presentes Estados Financieros Intermedios, con fecha 9 de agosto de 2023 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 Intermedios.

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.

Digital Payments Prepago S.A. En Liquidación
Notas a los Estados Financieros Intermedios
Al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023 y por los períodos terminados al 30 de junio de 2024 y 2023

Nota 5 – Efectivo y depósitos en bancos

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

	Al 30 de junio de 2024 M\$	Al 31 de diciembre de 2023 M\$
Efectivo y depósitos en bancos		
Efectivo	-	-
Depósitos en bancos nacionales	2.016.145	248.295
Totales efectivo y equivalente de efectivo	2.016.145	248.295

El detalle de los depósitos bancos nacionales es el siguiente:

	Al 30 de junio de 2024 M\$	Al 31 de diciembre de 2023 M\$
Saldos disponibles recursos propios fines generales	1.921.612	115.412
Saldos disponibles recursos de cuentas de provisión de fondos tarjetas nominativas	-	40.559
Saldos disponibles recursos propios para reserva de liquidez	94.533	92.324
Totales efectivo y equivalente de efectivo	2.016.145	248.295

Nota 6 – Contratos de derivados financieros y coberturas contables

La Sociedad no presenta, al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023, transacciones con contratos de derivados financieros, ni de coberturas contables.

Nota 7 – Instrumentos para negociación

La Sociedad no presenta transacciones al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre 2023, 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 junio de 2024 y 31 de diciembre 2023, 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 junio de 2024 y 31 de diciembre 2023, para créditos y cuentas por cobrar a tarjetahabientes.

Nota 10 – Cuentas por cobrar

La Sociedad no presenta transacciones al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre 2023, para el rubro cuentas por cobrar.

Digital Payments Prepago S.A. En Liquidación
Notas a los Estados Financieros Intermedios
Al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023 y por los períodos terminados al 30 de junio de 2024 y 2023

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 junio de 2024 M\$	Al 31 de diciembre de 2023 M\$
Cuenta corriente mercantil	Falabella S.A.	90.749.000-9	-	1.804.149
Totales			-	1.804.149

b) Cuentas por pagar a entidades relacionadas

	Nombre entidad relacionada	RUT	Al 30 de junio de 2024 M\$	Al 31 de diciembre de 2023 M\$
Adeudado por otros servicios prestados por entidades relacionadas	Servicios Falabella SpA	77.070.342-5	-	18
Totales			-	18

Nota 12 – Inversiones en sociedades

La Sociedad no posee inversiones en sociedades al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre 2023.

Nota 13 – Intangibles

La Sociedad no presenta transacciones al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre 2023, para el rubro intangibles.

Nota 14 – Activo fijo

La Sociedad no presenta transacciones al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre 2023, para el rubro de activo fijo.

Digital Payments Prepago S.A. En Liquidación
Notas a los Estados Financieros Intermedios
Al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023 y por los períodos terminados al 30 de junio de 2024 y 2023

Nota 15 – Impuestos

- a) En relación con lo expuesto en Nota 1 asociado al cese de operaciones de la Sociedad y la situación de pérdidas tributarias acumuladas, no se han registrado impuestos por recuperar ni el correspondiente efecto en resultado del impuesto a la renta. El gasto o beneficio por impuestos a las ganancias por el período terminado al 30 de junio de 2023 es el siguiente:

	Por los períodos terminados al 30 de junio de	
	2024 M\$	2023 M\$
Beneficio tributario por pérdidas tributarias	-	(77.082)
Gasto por impuestos diferidos relativos a diferencias temporarias	-	3.043
Totales	-	(74.039)

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 junio de 2024 y 2023 es la siguiente:

	Por los períodos terminados al 30 de junio de			
	2024		2023	
	M\$	%	M\$	%
RESULTADO ANTES DE IMPTO POR LA TASA IMPOSITIVA LEGAL DE CHILE	-	-	(47.577)	27,00%
Corrección monetaria tributaria	-	-	(26.467)	15,02%
Efecto en tasa impositiva de gastos no deducibles	-	-	5	0,00%
AJUSTES A LA TASA IMPOSITIVA LEGAL, TOTAL	-	-	(26.462)	15,02%
GASTO POR IMPUESTO A LA RENTA DEL PERÍODO Y TASA EFECTIVA	-	-	(74.039)	42,02%

Nota 16 – Otros activos

Al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023 no existen saldos en el rubro Otros activos.

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

Al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023 no existen saldos en el rubro Obligaciones por cuentas de provisión de fondos para tarjetas de pago.

Digital Payments Prepago S.A. En Liquidación
Notas a los Estados Financieros Intermedios
Al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023 y por los períodos terminados al 30 de junio de 2024 y 2023

Nota 18 – Cuentas por pagar

El detalle de cuentas por pagar es el siguiente:

	Al 30 de junio de 2024 M\$	Al 31 de diciembre de 2023 M\$
Adeudado a entidades afiliadas no relacionadas-tarjetas nominativas	-	820
Totales	-	820

Nota 19 – Obligaciones con bancos

La Sociedad no presenta obligaciones con bancos al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023.

Nota 20 – Instrumentos de deuda emitidos y otras obligaciones financieras

La Sociedad no presenta transacciones 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023, para el rubro instrumentos de deuda emitidos y otras obligaciones financieras.

Nota 21 – Provisiones por contingencias

Al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023 no existen saldos para Provisiones por contingencias.

Nota 22 – Provisiones por riesgo de crédito

La Sociedad no presenta transacciones al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre 2023, 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 junio de 2024 M\$	Al 31 de diciembre de 2023 M\$
Cuentas y documentos por pagar	-	24.075
Provisión de gastos	-	11.499
Otros pasivos	-	546
Totales	-	36.120

Digital Payments Prepago S.A. En Liquidación
Notas a los Estados Financieros Intermedios
Al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023 y por los períodos terminados al 30 de junio de 2024 y 2023

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 junio de 2024		Al 31 de diciembre de 2023	
	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 junio de 2024, la Sociedad no ha provisionado dividendos, por presentar pérdidas al cierre del 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 junio de					
	2024			2023		
	Intereses M\$	Reajustes M\$	Totales M\$	Intereses M\$	Reajustes M\$	Totales M\$
Otros ingresos por intereses de Cuenta Corriente Mercantil	20.114	-	20.114	39.319	-	39.319
Ingresos por intereses depósitos a plazo (*)	-	-	-	50.349	-	50.349
Totales	20.114	-	20.114	89.668	-	89.668

(*) 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 períodos terminados al 30 de junio de	
	2024 M\$	2023 M\$
Comisiones por servicios de tarjetas a establecimientos afiliados relacionados	-	33.855
Comisiones por servicios de tarjetas a tarjetahabientes	-	29
Total ingresos por comisiones y servicios	-	33.884
Remuneraciones por operación de tarjetas con operadores relacionados	-	(69.509)
Total gastos por comisiones y servicios	-	(69.509)
Total neto de ingresos y gastos por comisiones y servicios	-	(35.625)

Digital Payments Prepago S.A. En Liquidación
Notas a los Estados Financieros Intermedios
Al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023 y por los períodos terminados al 30 de junio de 2024 y 2023

Nota 27 – Resultados neto de operaciones financieras

La Sociedad no presenta resultado por transacciones asociadas a operaciones financieras durante los períodos terminados al 30 de junio de 2024 y 2023.

Nota 28 – Provisiones por riesgo de crédito neto

La Sociedad no presenta resultado por provisiones por riesgo de crédito durante los períodos terminados al 30 de junio de 2024 y 2023.

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 períodos terminados al 30 de junio de	
	2024 M\$	2023 M\$
Beneficios a empleados a corto plazo	-	(150.834)
Vacaciones del personal	-	(1.161)
Bonos y otros beneficios de corto plazo	-	(20.134)
Totales	-	(172.129)

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 junio de	
	2024 M\$	2023 M\$
Gastos generales de administración:		
Servicios profesionales	(12.791)	(24.877)
Honorarios por auditoría de estados financieros	(97)	(14.242)
Arriendo de oficina	-	(6.590)
Multas aplicadas por otros organismos	-	(19)
Subtotales	(12.888)	(45.728)
Servicios subcontratados		
Otros servicios subcontratados	-	(152)
Subtotales	-	(152)
Impuestos, contribuciones y otros cargos legales		
Patentes municipales	(6.184)	(1.436)
Subtotales	(6.184)	(1.436)
Totales	(19.072)	(47.316)

Nota 31 – Depreciaciones, amortizaciones y deterioros

La Sociedad no presenta resultado por depreciaciones, amortizaciones y deterioros durante los períodos terminados al 30 de junio de 2024 y 2023.

Digital Payments Prepago S.A. En Liquidación
Notas a los Estados Financieros Intermedios
Al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023 y por los períodos terminados al 30 de junio de 2024 y 2023

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 junio de	
	2024 M\$	2023 M\$
Castigos operacionales	(383)	(10.809)
Totales	(383)	(10.809)

Nota 33 – Operaciones de arrendamiento

La Sociedad no presenta resultado por operaciones de arrendamiento durante los períodos terminados al 30 de junio de 2024 y 2023.

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 junio 2024 M\$	Al 31 de diciembre 2023 M\$	Efecto en Resultados Cargo/Abono	
						30-06-2024 M\$	30-06-2023 M\$
90.749.000-9	Falabella S.A.	Controlador	Cuenta corriente mercantil	-	97.364	-	39.319
90.749.000-9	Falabella S.A.	Controlador	Otras cuentas por pagar (reembolso)	-	14.001	-	(6.249)
90.749.000-9	Falabella S.A.	Controlador	Cuenta corriente EERR	-	48.561	-	-
77.312.496-5	Digital Payments SpA	Matriz	Ingresos por comisión	-	140.430	-	33.855
77.312.496-5	Digital Payments SpA	Matriz	Gastos de administración	-	42.644	-	(77.169)
76.046.433-3	Servicios Falabella SpA	Coligada	Gastos de administración	-	520	-	(341)

Nota 35 – Contingencias y compromisos

La Sociedad no presenta contingencias o compromisos referidos al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre 2023 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.

Digital Payments Prepago S.A. En Liquidación
Notas a los Estados Financieros Intermedios
Al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023 y por los períodos terminados al 30 de junio de 2024 y 2023

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

	Al 30 de junio de 2024		Al 31 de diciembre de 2023	
	Valor libro M\$	Valor de mercado M\$	Valor libro M\$	Valor de mercado M\$
Activos				
Efectivo y depósitos en bancos	2.016.145	2.016.145	248.295	248.295
Cuentas por cobrar a entidades relacionadas	-	-	1.804.149	1.804.149
Otros activos	-	-	-	-
Total activos	2.016.145	2.016.145	2.052.444	2.052.444
Pasivos				
Cuentas por pagar	-	-	820	820
Cuentas por pagar a entidades relacionadas	-	-	18	18
Otros pasivos	-	-	36.120	36.120
Total pasivos	-	-	36.958	36.958

Nota 37 – Administración de riesgos

1. Introducción

Para Digital Payments Prepago 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 Prepago 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 Prepago cuenta con las siguientes instancias permanentes:

Directorio

El principal objetivo del Directorio es administrar y dirigir a DP Prepago. Dicho objetivo, debe realizarse en estricto cumplimiento de las disposiciones legales, los estatutos de DP Prepago 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 con la normativa legal vigente y políticas generales de DP Prepago. 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 Prepago, 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.

Digital Payments Prepago S.A. En Liquidación
Notas a los Estados Financieros Intermedios
Al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023 y por los períodos terminados al 30 de junio de 2024 y 2023

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.*

A.2) Gestión de capital

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

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

Para esto, Digital Payment Prepago cuantifica el requerimiento mínimo patrimonial (C_m) como lo establece la circular número uno, en su numeral 2.1.2:

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

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.

Nota 37 – Administración de riesgos (continuación)

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

A.3) Estrategias de Riesgo Financiero

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

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 Prepago. 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.

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

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)

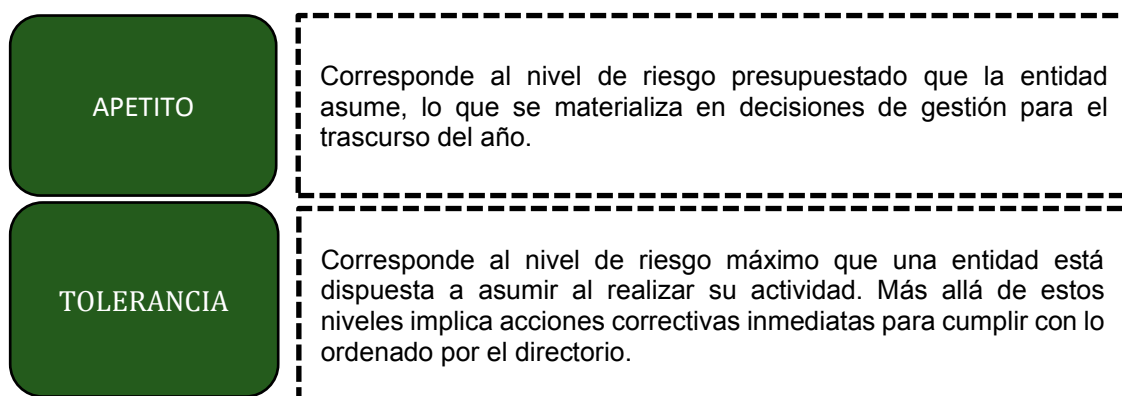
4.- Principales riesgos que enfrenta Digital Payments Prepago S.A. (continuación)

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:



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.


Nota 37 – Administración de riesgos (continuación)

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

- 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 junio de 2024 y hasta la fecha de emisión de los presentes Estados Financieros Intermedios, no se tiene conocimiento de ningún otro 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