

## **ADMINISTRADORA Y PROCESOS S.A.**

Estados financieros al 31 de diciembre de 2022 y 2021  
y por los años terminados en esas fechas

(Con el Informe de los Auditores Independientes)

**ADMINISTRADORA Y PROCESOS S.A.**

**CONTENIDO**

Informe de los Auditores Independientes

Estados de Situación Financiera

Estados de Resultados Integrales

Estados de Cambios en el Patrimonio

Estados de Flujos de Efectivo

Notas a los Estados Financieros

M\$ : Cifras expresadas en miles de pesos chilenos



## **Informe de los Auditores Independientes**

Señores Accionistas y Directores de  
Administradora y Procesos S.A.:

Hemos efectuado una auditoría a los estados financieros adjuntos de Administradora y Procesos S.A., que comprenden los estados de situación financiera al 31 de diciembre de 2022 y 2021 y los correspondientes estados de resultados integrales, de cambios en el patrimonio y de flujos de efectivo por los años terminados en esas fechas y las correspondientes notas a los estados financieros.

### ***Responsabilidad de la Administración por los estados financieros***

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

### ***Responsabilidad del auditor***

Nuestra responsabilidad consiste en expresar una opinión sobre estos estados financieros a base de nuestras auditorías. Efectuamos nuestras auditorías de acuerdo con Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas en Chile. Tales normas requieren que planifiquemos y realicemos nuestro trabajo con el objeto de lograr un razonable grado de seguridad que los estados financieros están exentos de representaciones incorrectas significativas.

Una auditoría comprende efectuar procedimientos para obtener evidencia de auditoría sobre los montos y revelaciones en los estados financieros. Los procedimientos seleccionados dependen del juicio del auditor, incluyendo la evaluación de los riesgos de representaciones incorrectas significativas de los estados financieros, ya sea debido a fraude o error. Al efectuar estas evaluaciones de los riesgos, el auditor considera el control interno pertinente para la preparación y presentación razonable de los estados financieros de la entidad con el objeto de diseñar procedimientos de auditoría que sean apropiados a las circunstancias, pero sin el propósito de expresar una opinión sobre la efectividad del control interno de la entidad. En consecuencia, no expresamos tal tipo de opinión. Una auditoría incluye, también, evaluar lo apropiadas que son las políticas de contabilidad utilizadas y la razonabilidad de las estimaciones contables significativas efectuadas por la Administración, así como una evaluación de la presentación general de los estados financieros.

Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido es suficiente y apropiada para proporcionarnos una base para nuestra opinión de auditoría.



### **Opinión**

En nuestra opinión, los mencionados estados financieros presentan razonablemente, en todos sus aspectos significativos, la situación financiera de Administradora y Procesos S.A. al 31 de diciembre de 2022 y 2021 y los resultados de sus operaciones y los flujos de efectivo por los años terminados en esas fechas de acuerdo con Normas Contables e Instrucciones impartidas por la Comisión para el Mercado Financiero.

A handwritten signature in black ink, appearing to read 'Jorge Maldonado G.', with a stylized flourish below it.

Jorge Maldonado G.

KPMG Ltda.

Santiago, 17 de febrero de 2023

	<b>INDICE</b>	<b>PAGINA</b>
<b>I</b>	<b>Estados Financieros Administradora y Procesos S.A.</b>	
	Estados de Situación Financiera	2
	Estados de Resultados Integrales	3
	Estados de Cambios en el Patrimonio	4
	Estados de Flujo de Efectivo Directo	5
<b>II</b>	<b>Notas y Revelaciones</b>	
Nota 1	Información general	6
Nota 2	Principales criterios contables utilizados	6
Nota 3	Hechos relevantes	17
Nota 4	Efectivo y equivalente de efectivo	18
Nota 5	Cuentas comerciales y otras cuentas por cobrar	18
Nota 6	Otros activos	18
Nota 7	Activos intangibles	19
Nota 8	Activo fijo	20
Nota 9	Operaciones con partes relacionadas	21
Nota 10	Impuestos corrientes e impuestos diferidos	23
Nota 11	Cuentas comerciales y otras cuentas por pagar	25
Nota 12	Provisiones	25
Nota 13	Patrimonio	26
Nota 14	Ingresos por comisiones	27
Nota 15	Remuneraciones y gastos del personal	27
Nota 16	Gastos de administración	28
Nota 17	Depreciaciones, amortizaciones y deterioros	28
Nota 18	Otros ingresos y otros gastos	29
Nota 19	Información por segmento	29
Nota 20	Valor razonable de activos y pasivos financieros	30
Nota 21	Administración de riesgos	31
Nota 22	Contingencias y compromisos	35
Nota 23	Hechos posteriores	35

**ADMINISTRADORA Y PROCESOS S.A.**  
**ESTADOS DE SITUACIÓN FINANCIERA**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021**

	Nota	31/12/2022 M\$	31/12/2021 M\$
<b>ACTIVOS CORRIENTES</b>			
Efectivo y depósitos en bancos	4	1.543	2.088
Instrumentos para negociación	4	974.000	1.472.000
Cuentas por cobrar a entidades relacionadas	9	14.594.108	7.626.467
Cuentas comerciales y otras cuentas por cobrar	5	1.662.040	1.384.776
Impuestos corrientes	10	-	776.216
Otros activos	6	453.627	16.503
<b>Total Activos Corrientes</b>		<b>17.685.318</b>	<b>11.278.050</b>
<b>ACTIVOS NO CORRIENTES</b>			
Impuestos diferidos	10	307.332	221.258
Activos intangibles	7	668.278	797.255
Activo Fijo	8	336.164	399.854
<b>Total Activos No Corrientes</b>		<b>1.311.774</b>	<b>1.418.367</b>
<b>TOTAL ACTIVOS</b>		<b>18.997.092</b>	<b>12.696.417</b>
<b>PASIVOS CORRIENTES</b>			
Cuentas por pagar a entidades relacionadas	9	672.251	785.796
Cuentas comerciales y otras cuentas por pagar	11	2.860.796	2.508.643
Impuestos corrientes	10	1.117.809	-
Provisiones	12	2.473.982	735.050
<b>Total Pasivos Corrientes</b>		<b>7.124.838</b>	<b>4.029.489</b>
<b>PASIVOS NO CORRIENTES</b>			
Impuestos diferidos	10	-	-
<b>Total Pasivos No Corrientes</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
<b>TOTAL PASIVOS</b>		<b>7.124.838</b>	<b>4.029.489</b>
<b>PATRIMONIO</b>			
Atribuible a los propietarios de la sociedad:			
Capital	13	2.501.432	2.501.432
Reservas		-	-
Utilidades retenidas:		9.370.822	6.165.496
Utilidades retenidas de ejercicios anteriores		5.777.570	5.234.474
Utilidad (Pérdida) del período		5.988.754	1.551.703
Menos: Provisión para dividendos mínimos	13	(2.395.502)	(620.681)
<b>Total patrimonio</b>		<b>11.872.254</b>	<b>8.666.928</b>
<b>Total pasivos y patrimonio</b>		<b>18.997.092</b>	<b>12.696.417</b>

Las notas adjuntas forman parte integral de estos estados financieros.

**ADMINISTRADORA Y PROCESOS S.A.**  
**ESTADOS DE RESULTADOS INTEGRALES**  
**POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021**

		31/12/2022	31/12/2021
	Nota	M\$	M\$
Ingresos por comisiones	14	32.762.462	26.621.406
Gastos por comisiones	14	<u>(4.292.907)</u>	<u>(3.737.916)</u>
<b>Ingreso neto por comisiones</b>		<b>28.469.555</b>	<b>22.883.490</b>
Otros ingresos operacionales	18	<u>240.475</u>	<u>46.120</u>
<b>TOTAL INGRESO OPERACIONAL</b>		<b>28.710.030</b>	<b>22.929.610</b>
Remuneraciones y gastos del personal	15	(1.244.833)	(1.243.079)
Gastos de administración	16	(19.464.438)	(19.636.983)
Depreciaciones y amortizaciones	17	(249.474)	(143.183)
Otros gastos operacionales	18	<u>(131)</u>	<u>-</u>
<b>TOTAL GASTOS OPERACIONALES</b>		<b><u>(20.958.876)</u></b>	<b><u>(21.023.245)</u></b>
<b>RESULTADO OPERACIONAL</b>		<b>7.751.154</b>	<b>1.906.365</b>
Impuesto a la renta	10	(1.762.400)	(354.662)
<b>UTILIDAD (PERDIDA) DEL EJERCICIO</b>		<b><u>5.988.754</u></b>	<b><u>1.551.703</u></b>
Utilidad (Pérdida) por acción de los propietarios:			
Utilidad (Pérdida) básica y diluida por acción		\$ 238.595,78	\$ 61.820,83

Las notas adjuntas forman parte integral de estos estados financieros.

**ADMINISTRADORA Y PROCESOS S.A.**  
**ESTADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO**  
**POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021**

Estado de cambios en el patrimonio	Capital en acciones M\$	Reservas M\$	Utilidades retenidas M\$	Total Patrimonio M\$
Saldos al 31 de diciembre de 2021	2.501.432	-	6.165.496	8.666.928
<b>Resultado integral</b>				
Ganancia (pérdida) del ejercicio	-	-	5.988.754	5.988.754
<b>Total resultado integral del ejercicio</b>	-	-	<b>5.988.754</b>	<b>5.988.754</b>
<b>Otros cambios en el patrimonio</b>				
Reversión de provisión para dividendos mínimos	-	-	620.681	620.681
Dividendos pagados	-	-	(1.008.607)	(1.008.607)
Provisión para dividendos mínimos	-	-	(2.395.502)	(2.395.502)
<b>Saldos al 31 de diciembre de 2022</b>	<b>2.501.432</b>	-	<b>9.370.822</b>	<b>11.872.254</b>
Saldos al 31 de diciembre de 2020	2.501.432	-	5.626.845	8.128.277
<b>Resultado integral</b>				
Ganancia (pérdida) del ejercicio	-	-	1.551.703	1.551.703
<b>Total resultado integral del ejercicio</b>	-	-	<b>1.551.703</b>	<b>1.551.703</b>
<b>Otros cambios en el patrimonio</b>				
Reversión de provisión para dividendos mínimos	-	-	1.569.483	1.569.483
Dividendos pagados	-	-	(1.961.854)	(1.961.854)
Provisión para dividendos mínimos	-	-	620.681	620.681
<b>Saldos al 31 de diciembre de 2021</b>	<b>2.501.432</b>	-	<b>6.165.496</b>	<b>8.666.928</b>

Las notas adjuntas forman parte integral de estos estados financieros.



**ADMINISTRADORA Y PROCESOS S.A.**  
**ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO DIRECTO**  
**POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021**

<b>ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO</b>	<b>31/12/2022</b>	<b>31/12/2021</b>
	<b>M\$</b>	<b>M\$</b>
<b>Flujos de efectivo procedentes de (utilizados en) actividades de operación</b>		
<b>Clases de cobros por actividades de operación</b>		
Cobros procedentes de las ventas de bienes y prestación de servicios	31.764.880	31.223.162
<b>Clases de pagos en efectivo procedentes de actividades de operación</b>		
Pagos a proveedores por el suministro de bienes y servicios	(28.272.577)	(26.947.260)
Pagos a y por cuenta de los empleados	(1.242.138)	(1.220.491)
Otros pagos por actividades de operación (IVA)	(1.879.630)	(1.010.525)
Impuestos a las ganancias reembolsados (pagados) (PPM)	90.138	(1.124.130)
<b>Flujos de efectivo procedentes de (utilizados en) actividades de operación</b>	<b>460.673</b>	<b>920.756</b>
<b>Flujos de efectivo procedentes de (utilizados en) actividades de inversión</b>		
Compras de propiedades, planta, equipos y activos intangibles	(56.807)	(229.190)
Intereses recibidos	106.309	7.803
Otras entradas (salidas) de efectivo	-	-
<b>Flujos de efectivo procedentes de (utilizados en) actividades de inversión</b>	<b>49.502</b>	<b>(221.387)</b>
<b>Flujos de efectivo procedentes de (utilizados en) actividades de financiación</b>		
Importes procedentes de préstamos de corto plazo	267.984	-
Pagos de préstamos	(267.984)	-
Dividendos pagados (Nota 13)	(1.008.607)	(1.961.854)
Intereses pagados	(113)	-
<b>Flujos de efectivo procedentes de (utilizados en) actividades de financiación</b>	<b>(1.008.720)</b>	<b>(1.961.854)</b>
<b>Incremento (disminución) neto de efectivo y equivalentes al efectivo</b>	<b>(498.545)</b>	<b>(1.262.485)</b>
<b>Efectivo y equivalentes al efectivo al principio del ejercicio</b>	<b>1.474.088</b>	<b>2.736.573</b>
<b>Efectivo y equivalentes al efectivo al final del ejercicio (Nota 4)</b>	<b>975.543</b>	<b>1.474.088</b>

Las notas adjuntas forman parte integral de estos estados financieros.

## **ADMINISTRADORA Y PROCESOS S.A.**

### **NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021**

#### **NOTA 1 - INFORMACIÓN GENERAL**

Administradora y Procesos S.A. RUT: 76.388.146-6, con domicilio social en Av. Vitacura número 2736, piso 11, comuna de Las Condes, ciudad de Santiago de Chile, es una sociedad anónima cerrada debidamente constituida y existente de acuerdo a las leyes de Chile. Se constituyó por escritura pública de fecha 10 de julio de 2014, otorgada en la Notaría de Santiago de don José Musalem Saffie, bajo el repertorio número 8.882/2014. Un extracto de la escritura antes referida fue inscrito a fojas 52.305, número 32.425, del Registro de Comercio del Conservador de Bienes Raíces de Santiago del año 2014, y se publicó en el Diario Oficial con fecha 23 de julio de 2014. El plazo de duración de la sociedad se encuentra vigente y tiene plena capacidad y facultades legales para desarrollar sus actividades en la forma en que lo hace en la fecha actual.

La sociedad tiene por objeto la realización, por cuenta propia o de terceros, de la autorización y registro de las transacciones, los procesos informáticos de datos y la administración de tarjetas de pago. La sociedad podrá complementar dicho giro con lo siguiente: (a) proporcionar los canales electrónicos para la operación de las tarjetas, asumiendo la responsabilidad por la seguridad operacional; (b) prestar servicios relacionados con las transacciones por internet; (c) proveer servicios de prevención de fraudes; (d) realizar operaciones vinculadas con la generación de tarjetas físicas; y (e) otras actividades complementarias al giro principal o necesarias para llevarlas a efecto.

Como requisito establecido por la Comisión para el Mercado Financiero para la transformación de la sociedad en una filial de Scotiabank Chile, durante el mes de septiembre de 2018 se modificó el nombre de la sociedad desde Operadora de Procesos S.A. a Administradora y Procesos S.A.

Los estados financieros de Administradora y Procesos S.A. correspondientes al ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2022, fueron aprobados por su Directorio en sesión celebrada el día 17 de febrero de 2023.

#### **NOTA 2 - PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS**

##### **a) Bases de Preparación.**

Los presentes estados financieros han sido preparados de acuerdo con los criterios contables dispuestos por la Comisión para el Mercado Financiero (CMF) y para todas aquellas materias no tratadas por ella y en la medida en que no se contrapongan con sus instrucciones, con las normas técnicas emitidas por el Colegio de Contadores de Chile A.G. coincidentes con los estándares internacionales de contabilidad e información financiera acordados por el International Accounting Standards Board (IASB). En caso de existir discrepancias entre esos principios contables de general aceptación y los criterios contables emitidos por la CMF primarán estos últimos.

Para tal efecto, se han aplicado políticas contables uniformes con respecto al ejercicio anterior, utilizando de acuerdo con esas políticas, algunas estimaciones y supuestos que afectan los saldos informados de activos y pasivos, las revelaciones de contingencias y los ingresos y gastos reconocidos durante el período. Estas estimaciones y supuestos podrían diferir de los resultados reales.

**ADMINISTRADORA Y PROCESOS S.A.**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS  
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021**

**NOTA 2 - PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS, continuación**

**b) Bases de medición.**

Los presente Estados Financieros han sido preparados sobre la base del costo histórico, con excepción de los Instrumentos para Negociación (cuotas de fondos mutuos), que son valorizados a valor razonable.

**c) Uso de estimaciones y juicios.**

La preparación de los estados financieros requiere que la Administración realice juicios, estimaciones y supuestos, que afectan la aplicación de las políticas de contabilidad y los montos de activos, pasivos, ingresos y gastos presentados. Los resultados reales pueden diferir de estas estimaciones.

Las estimaciones y supuestos relevantes son revisados regularmente por la Administración de la sociedad a fin de cuantificar algunos activos, pasivos, ingresos, gastos e incertidumbres. Las revisiones de las estimaciones contables son reconocidas en el período en que la estimación es revisada y en cualquier período futuro afectado.

En particular, la información sobre áreas más significativas de estimación de incertidumbres y juicios críticos en la aplicación de políticas contables que tienen el efecto más importante sobre los montos reconocidos en los estados financieros, son descritos en las siguientes notas:

- NOTA 7 Activos intangibles
- NOTA 8 Activo fijo
- NOTA 10 Impuestos diferidos
- NOTA 12 Provisiones

**d) Moneda Funcional y de Presentación.**

La Sociedad ha definido como moneda funcional y de presentación el peso chileno, basándose principalmente en que esta unidad monetaria corresponde a la moneda del entorno económico primario en el cual opera y además obedece a la moneda que influye en la estructura de costos e ingresos. Por lo tanto, todos los saldos y transacciones denominados en otras monedas diferentes al peso chileno son considerados como moneda extranjera.

Los saldos de los activos y pasivos en unidades de fomento son convertidos a pesos chilenos de acuerdo a las siguientes paridades vigentes:

	<b>31.12.2022</b>	<b>31.12.2021</b>
	\$	\$
Unidad de Fomento (UF)	35.110,98	30.991,74

## ADMINISTRADORA Y PROCESOS S.A.

### NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021

#### NOTA 2 - PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS, continuación

##### e) Transacciones en moneda extranjera.

Las transacciones en moneda extranjera y unidades reajustables como la Unidad de Fomento (UF) son registradas al tipo de cambio de la moneda o unidad reajutable correspondiente a la fecha en que la transacción cumple con los requerimientos de reconocimiento inicial. La UF es un índice de indexación chileno cuya unidad monetaria de denominación es el peso. La UF es determinada por adelantado en forma diaria, y se basa en los cambios de inflación del mes anterior. Al cierre de los Estados Financieros, los activos y pasivos denominados en moneda extranjera y unidades reajustables son traducidas a pesos chilenos al tipo de cambio de la moneda o unidad reajutable correspondiente. Tanto las diferencias de cambio resultante, ya sea de liquidación de operaciones en moneda extranjera o de valuación de activos y pasivos monetarios, como las diferencias provenientes de unidades reajustables, son incluidas en el Estado de Resultados en la línea “otros ingresos operacionales”.

##### f) Nuevos Pronunciamientos Contables.

###### Pronunciamientos contables vigentes

Los siguientes pronunciamientos contables modificados son de aplicación obligatoria a partir de los períodos iniciados el 1 de enero de 2022, no teniendo impactos significativos en los estados financieros:

- Contratos Onerosos – Costos de Cumplimiento de un Contrato (Modificaciones a la NIC 37)
- Mejoras anuales a las Normas NIIF 2018-2020 (Modificaciones a las NIIF 1, NIC 9 y NIC 41)
- Propiedad, Planta y Equipos – Ingresos antes del uso previsto (Modificaciones a la NIC 16)
- Referencia al Marco Conceptual (Modificaciones a la NIIF 3)

El siguiente pronunciamiento contable se aplica a partir de los períodos iniciados el o después del 1 de abril de 2021:

Reducciones del alquiler relacionadas con el COVID-19 después del 30 de junio de 2021 (Modificaciones a la NIIF 16).

###### Pronunciamientos contables emitidos aún no vigentes

Una serie de nuevas normas, modificaciones a normas e interpretaciones son aplicables a los períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2023, y no han sido adoptadas en la preparación de estos estados financieros. Estas nuevas disposiciones serán aplicadas a partir de su fecha de entrada en vigencia, aun cuando se permite su adopción anticipada.

Aquellas que pueden ser relevantes para la Sociedad se señalan a continuación, estimando que no tendrán impactos significativos en los estados financieros:

**ADMINISTRADORA Y PROCESOS S.A.**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS  
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021**

**NOTA 2 - PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS, Continuación**

**f) Nuevos Pronunciamientos Contables, continuación**

**Pronunciamientos contables emitidos aún no vigentes, Continuación**

<b>Nueva NIIF</b>	<b>Fecha de aplicación obligatoria</b>
NIIF 17 Contratos de Seguro	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2023. Esta fecha incluye la exención de las aseguradoras con respecto a la aplicación de la NIIF 9 para permitirles implementar la NIIF 9 y la NIIF 17 al mismo tiempo.
<b>Modificaciones a las NIIF</b>	
Clasificación de Pasivos como Corrientes o No Corrientes (Modificaciones a la NIC 1)	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2023.
Venta o Aportaciones de Activos entre un Inversor y su Asociada o Negocio Conjunto (Modificaciones a la NIIF 10 y NIC 28)	Fecha efectiva diferida indefinidamente.
Revelaciones de políticas contables (Modificaciones a la NIC 1 y Declaración de Práctica 2 Elaboración de Juicios Relacionados con la Materialidad)	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2023.
Definición de Estimación Contable (Modificaciones a la NIC 8)	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2023. Será aplicada prospectivamente a los cambios en las estimaciones contables y cambios en las políticas contables que ocurran en o después del comienzo del primer período de reporte anual en donde la compañía aplique las modificaciones.
Impuesto diferido relacionado con activos y pasivos que surgen de una única transacción (Modificaciones a la NIC 12)	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2023.
Aplicación inicial de la NIIF 17 y la NIIF 9 – Información Comparativa (Modificaciones a la NIIF 17)	La modificación es aplicable a partir de la aplicación de la NIIF 17 Contratos de Seguro
Pasivos por Arrendamientos en una Venta con Arrendamiento Posterior (Modificaciones a la NIIF 16)	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2024.
Pasivos No Corrientes con Covenants (Modificaciones a la NIC 1)	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2024.

**ADMINISTRADORA Y PROCESOS S.A.**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS  
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021**

**NOTA 2 - PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS, continuación**

**g) Cuentas por cobrar a entidades relacionadas, cuentas comerciales y otras cuentas por cobrar**

Las cuentas comerciales a cobrar se reconocen por su costo amortizado de acuerdo con el método del tipo de interés efectivo, menos la provisión por pérdidas por deterioro del valor.

Se establece una provisión para pérdidas por deterioro de cuentas comerciales a cobrar cuando existe evidencia objetiva de que la Sociedad no será capaz de cobrar todos los importes que se le adeudan de acuerdo con los términos originales de las cuentas por cobrar. Algunos indicadores de posible deterioro de las cuentas por cobrar son dificultades financieras del deudor, el incumplimiento o falta de pago, como así también la experiencia sobre el comportamiento y características de la cartera colectiva.

**h) Efectivo y depósitos en bancos**

El efectivo y equivalentes al efectivo incluyen el efectivo en caja y las inversiones a corto plazo de gran liquidez con un vencimiento original de tres meses o menos.

Para la elaboración del Estado de Flujo de Efectivo se ha utilizado el método directo, considerando los siguientes conceptos:

**1. Actividades operacionales**

Corresponden a las actividades normales realizadas por la sociedad, así como otras actividades que no pueden ser calificadas como de inversión o de financiamiento.

**2. Actividades de inversión**

Corresponden a la adquisición, enajenación o disposición por otros medios, de activos a largo plazo y otras inversiones no incluidas en el efectivo y equivalente de efectivo.

**3. Actividades de financiamiento**

Las actividades que producen cambios en el valor y composición del Patrimonio Neto y de los pasivos que no formen parte de las actividades operacionales ni de inversión.

**i) Instrumentos para Negociación**

Los instrumentos para negociación corresponden a activos financieros adquiridos con la intención de generar ganancias por la fluctuación de precios, a través de márgenes en su intermediación, o a valores que están incluidos en un portafolio en el que existe un patrón de toma de utilidades de corto plazo.

Los instrumentos para negociación se encuentran valorados a su valor razonable de acuerdo con los precios de mercado a la fecha de cierre del ejercicio. Las utilidades o pérdidas provenientes de los ajustes para su valoración a valor razonable, como asimismo, los resultados por las actividades de negociación, se incluyen en el rubro "Otros ingresos (gastos) operacionales" del Estado de Resultados Integral.

**ADMINISTRADORA Y PROCESOS S.A.**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS  
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021**

**NOTA 2 - PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS, continuación**

**j) Otros activos**

Los otros activos incluyen los gastos incurridos de forma anticipada, que se amortizan en el plazo establecido en los contratos.

**k) Activos intangibles**

**1. General**

Se consideran activos intangibles aquellos activos no monetarios sin sustancia física susceptibles de ser identificados individualmente, ya sea porque son separables o bien porque provienen de un derecho legal o contractual. Tan solo se registran en el estado de situación financiera aquellos activos cuyo costo puede medirse de forma fiable y de los que se espera obtener beneficios económicos futuros.

**2. Programas informáticos**

Las licencias para programas informáticos adquiridas, se capitalizan sobre la base de los costos en que se ha incurrido para adquirirlas y prepararlas para usar el programa específico. Estos costos se amortizan durante sus vidas útiles estimadas.

Los gastos relacionados con el mantenimiento de programas informáticos se reconocen como gasto cuando se incurre en ellos. Los costos directamente relacionados con la producción de programas informáticos únicos e identificables controlados por la Sociedad, y que es probable que vayan a generar beneficios económicos superiores a los costos durante más de un año, se reconocen como activos intangibles. Los costos directos incluyen los gastos del personal que desarrolla los programas informáticos.

Los costos de desarrollo de programas informáticos reconocidos como activos se amortizan durante sus vidas útiles estimadas (de acuerdo al método lineal), con un límite de cinco años.

**ADMINISTRADORA Y PROCESOS S.A.**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS  
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021**

**NOTA 2 - PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS, continuación**

**l) Activo Fijo.**

Los activos fijos se valorizan al costo de adquisición, que incluye los costos adicionales que se producen hasta la puesta en condiciones de funcionamiento del bien, menos la depreciación acumulada y las pérdidas por deterioro que se deban reconocer.

Las pérdidas por deterioro de valor se registran como gasto en los resultados de la Sociedad.

El importe de la depreciación se registra en los resultados del ejercicio siguiendo un método lineal a partir de la vida útil de los diferentes componentes. Las vidas útiles consideradas para este efecto son las siguientes:

<b>Tipo de activo fijo</b>	<b>Vida útil (en años)</b>
Muebles, maquinarias, vehículos otros activos fijos	Entre 2 y 10
Equipos computacionales	Entre 3 y 10
Instalaciones y mejoras en propiedades arrendadas	Entre 7 y 10
Edificios y terrenos	Entre 25 y 80

La Sociedad revisa el valor residual y la vida útil de los activos fijos al cierre de cada ejercicio. Las modificaciones en los criterios inicialmente establecidos se reconocen, en su caso, como un cambio de estimación.

(\*) Las mejoras en propiedades arrendadas son depreciadas en el período más corto entre el arriendo y sus vidas útiles, a menos que sea seguro que la sociedad obtendrá la propiedad al final del período arrendado.

**m) Cuentas por pagar a entidades relacionadas, cuentas comerciales y otras cuentas por pagar.**

Las cuentas comerciales y otras cuentas por pagar se reconocen a costo amortizado.

**n) Beneficios del personal y costo de vacaciones.**

Las obligaciones por beneficios a los empleados a corto plazo son medidas en base no descontada y son contabilizadas como gastos a medida que el servicio relacionado se presta. El efecto se reconoce en el rubro "Remuneraciones y gastos del personal" del Estado de Resultados Integrales.

A la fecha no existen pactos por conceptos de indemnización por años de servicios con el personal, razón por la cual no se realiza provisión por indemnización por años de servicios. Solamente se efectúa el pago de esta indemnización en caso de despido de un trabajador, sujeta a los límites legales establecidos en el Código del Trabajo.



**ADMINISTRADORA Y PROCESOS S.A.**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS  
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021**

**NOTA 2 - PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS, continuación**

**o) Reconocimiento de ingresos.**

La sociedad reconoce los ingresos de actividades ordinarias en la medida que representen la transferencia de los bienes o servicios comprometidos con los clientes, por un importe que refleje la contraprestación a la que se espera tener derecho a cambio de dichos bienes o servicios, es decir, se reconocen cuando (o a medida que) se satisfaga una obligación de desempeño, mediante la transferencia de los bienes o servicios comprometidos (es decir, uno o varios activos) al cliente. Un activo se transfiere cuando (o a medida que) el cliente obtiene el control de ese activo.

**p) Ingresos y Gastos por Comisiones.**

Las comisiones financieras directamente asociadas a la generación de ciertos activos y pasivos financieros forman parte de la valorización inicial de los mismos mediante su consideración en la determinación de la tasa de interés efectiva.

Los ingresos y gastos por comisiones son reconocidos sobre base devengada.

Generalmente, los ingresos percibidos anticipadamente y gastos pagados por adelantado, relacionados con comisiones por servicios a prestar o recibir en un período futuro, son traspasados a resultados linealmente durante el tiempo que contractualmente cubre el pago o el cobro.

Los ingresos y gastos por comisiones que se generan por la prestación de un servicio determinado se reconocen en resultados a medida que se prestan los servicios.

Los ingresos por comisiones por prestación de servicios están asociados a la operación y administración de cartera incluidos en los pagos con tarjeta de créditos, los cuales se reconocen sobre base devengada.

**q) Impuesto a la renta e impuestos diferidos.**

El gasto por impuesto a la renta comprende tanto al impuesto corriente como diferido. Los impuestos, tanto si son del ejercicio corriente como si son diferidos, son reconocidos como gasto o ingreso, excepto si han surgido de una transacción que se ha reconocido directamente en el patrimonio neto o si surge de una combinación de negocios, en cuyo caso se registra inicialmente con cargo o abono al patrimonio o a la plusvalía, respectivamente.

El impuesto corriente es el impuesto esperado por pagar o por recuperar sobre el ingreso o la pérdida imponible del año y cualquier ajuste al impuesto por pagar o cobrar relacionado con años anteriores. Se mide usando tasas impositivas que se hayan aprobado, o cuyo proceso de aprobación esté prácticamente terminado a la fecha de balance.

## ADMINISTRADORA Y PROCESOS S.A.

### NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021

#### NOTA 2 - PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS, continuación

##### q) Impuesto a la renta e impuestos diferidos, continuación

Los impuestos diferidos son reconocidos por las diferencias temporarias existentes entre el valor en libros de los activos y pasivos para propósitos de información financiera y los montos usados para propósitos tributarios. Los impuestos diferidos pasivos son los importes a pagar en el futuro sobre las diferencias temporarias imponibles, mientras que los impuestos diferidos activos son los importes a recuperar, debido a la existencia de diferencias temporarias deducibles, bases imponibles negativas compensables o deducciones pendientes de aplicación.

Los activos y pasivos por impuestos diferidos se valoran según las tasas que van a aplicar en los ejercicios en los que se espera realizar los activos o pagar los pasivos a partir de la normativa aplicable aprobada o a punto de aprobar en la fecha del balance y una vez consideradas las consecuencias fiscales que se derivan de la forma en que la Sociedad espera recuperar los activos o liquidar los pasivos.

Se reconoce un activo por impuestos diferidos, sólo en la medida en que sea probable la disponibilidad de ganancias fiscales futuras, contra las cuales cargar esas pérdidas o créditos fiscales no utilizados. Los activos por impuestos diferidos reconocidos contablemente, así como los no reconocidos, se someten a revisión en cada fecha de balance.

Los activos y pasivos por impuestos diferidos se compensan sólo si se cumplen ciertos criterios.

##### r) Provisión para dividendos mínimos.

El Artículo N°79 de la Ley de Sociedades Anónimas de Chile establece que, salvo acuerdo diferente adoptado en la junta respectiva, por la unanimidad de las acciones emitidas, las sociedades anónimas deberán distribuir anualmente como dividendo en dinero a sus accionistas, a prorrata de sus acciones o en la proporción que establezcan los estatutos, a lo menos el 30% de las utilidades líquidas de cada ejercicio, excepto cuando corresponda absorber pérdidas acumuladas provenientes de ejercicios anteriores.

Para tales efectos, la Sociedad ha constituido una provisión para dividendos mínimos equivalente al 40% de las utilidades líquidas a repartir.

Los dividendos mínimos se contabilizan netos de la porción de los dividendos provisorios que se hayan aprobado en el curso del año, y se registran en el rubro "Provisiones" con cargo a una cuenta incluida en el Patrimonio Neto denominada "Provisión para Dividendos Mínimos".

##### s) Capital social.

El capital social está representado por acciones ordinarias, las cuales están compuestas por 12.299 acciones Serie A y 12.801 acciones Serie B.

Los costos incrementales directamente atribuibles a la emisión de nuevas acciones se presentan en el patrimonio como una deducción, neta de impuestos, de los ingresos obtenidos.

**ADMINISTRADORA Y PROCESOS S.A.**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS  
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021**

**NOTA 2 - PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS, continuación**

**t) Provisiones**

Las provisiones se reconocen en el estado de situación financiera cuando:

- a. La Sociedad tiene una obligación presente (ya sea legal o implícita), como resultado de un suceso pasado,
- b. es probable una salida de recursos que comprometen beneficios económicos para cancelar tal obligación, y
- c. puede hacerse una estimación fiable del importe de la obligación.

Las provisiones se valoran por el valor actual de los desembolsos que se espera que sean necesarios para liquidar la obligación teniendo en consideración la mejor información disponible en la fecha de la formulación de las cuentas anuales y son reestimadas en cada cierre contable. La tasa de descuento utilizada para determinar el valor actual refleja las evaluaciones actuales del mercado, en la fecha del balance, del valor temporal del dinero, así como el riesgo específico relacionado con el pasivo en particular.

**u) Ganancias por Acción.**

El beneficio básico por acción se determina dividiendo el resultado neto atribuido a la Sociedad en un período por el número de las acciones en circulación durante ese período.

El beneficio diluido, por su parte, se determina dividiendo el resultado neto atribuido a la Sociedad en un período por la suma del número de las acciones en circulación más el promedio ponderado de acciones ordinarias que resultarían emitidas en caso de convertir todas las acciones ordinarias potenciales con efectos dilusivos en acciones ordinarias.

**v) Cambios en políticas contables.**

Durante el ejercicio comprendido entre el 1 de enero y el 31 de diciembre de 2022, no han ocurrido cambios contables significativos que hayan afectado los presentes estados financieros.

**w) Deterioro de activos financieros**

La Sociedad reconoce correcciones de valor por pérdidas a un importe igual a las pérdidas crediticias esperadas durante el tiempo de vida del activo para sus cuentas por cobrar comerciales (activos medidos al costo amortizado).

**ADMINISTRADORA Y PROCESOS S.A.**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS  
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021**

**NOTA 2 - PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS, continuación**

**w) Deterioro de activos financieros, continuación**

En cada fecha de presentación, la Sociedad evalúa si los activos financieros registrados al costo amortizado tienen deterioro crediticio. Un activo financiero tiene ‘deterioro crediticio’ cuando han ocurrido uno o más sucesos que tienen un impacto perjudicial sobre los flujos de efectivo futuros estimados del activo financiero.

Al determinar si el riesgo crediticio de un activo financiero ha aumentado significativamente desde el reconocimiento inicial al estimar las pérdidas crediticias esperadas, la Sociedad considera la información razonable y sustentable que sea relevante y esté disponible sin costos o esfuerzos indebidos. Esta incluye información y análisis cuantitativos y cualitativos, basada en la experiencia histórica de la Sociedad y una evaluación crediticia informada incluida aquella referida al futuro.

La Sociedad asume que el riesgo crediticio de un activo financiero ha aumentado significativamente si tiene una mora de más de 30 días.

Las pérdidas crediticias se miden como el valor presente de las insuficiencias de efectivo (es decir, la diferencia entre el flujo de efectivo adeudado a la entidad de acuerdo con el contrato y los flujos de efectivo que la Sociedad espera recibir). Las pérdidas se reconocen en resultado y se reflejan en una cuenta de provisión contra las partidas por cobrar respectivas. Cuando un hecho posterior causa que el monto de la pérdida disminuya, esta disminución se reversa en resultado. El método aplicado es simplificado.

**x) Pérdidas por deterioro de valor de los activos no financieros.**

Los activos sujetos a amortización se someten a pruebas de pérdidas por deterioro siempre que algún suceso o cambio en las circunstancias indique que el importe en libros puede no ser recuperable.

Para revisar si los activos han sufrido una pérdida por deterioro de valor, la Sociedad compara el valor en libros de los mismos con su valor recuperable y reconoce una pérdida por deterioro por el exceso del importe en libros del activo sobre su importe recuperable.

El importe recuperable de un activo es el mayor valor entre su valor de uso y su valor razonable menos los costos de venta.

Para determinar el valor de uso, en caso de que el activo no genere flujos de efectivo que sean independientes de otros activos, la Sociedad calcula el importe recuperable de la unidad generadora de efectivo a la que pertenece el activo.

Los activos no financieros, distintos del menor valor (plusvalía), que hubieran sufrido una pérdida por deterioro se someten a revisiones a cada fecha de cierre por si se hubieran producido reversiones de la pérdida. Si existe esta situación, el monto recuperable del activo específico es recalculado y su monto incrementado si es necesario. El incremento es reconocido en el estado de resultados integrales como un reverso de pérdidas por deterioro. El monto de incremento del activo producto del reverso de la pérdida por deterioro es limitado hasta el monto que hubiera sido reconocido de no haber existido el deterioro.

## **ADMINISTRADORA Y PROCESOS S.A.**

### **NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021**

#### **NOTA 3 - HECHOS RELEVANTES**

##### **Impactos por pandemia COVID-19**

El nivel de actividad continúa recuperándose ante la moderación de las restricciones a la movilidad, los apoyos monetarios provenientes de los retiros de fondos previsionales y las transferencias directas fiscales, las cuales han llevado a expansiones importantes del consumo privado con impactos sobre la inflación.

En este contexto, el Gobierno Corporativo de la sociedad ha continuado implementando planes de acción para enfrentar esta emergencia sanitaria, tanto de cara a sus clientes como a sus colaboradores, cuyo cuidado y protección ha sido la prioridad desde el inicio de la crisis.

Asimismo, se ha mantenido una adecuada posición de liquidez, gracias al establecimiento de límites internos de coeficiente de cobertura de liquidez más restrictivos que los normativos. Esto ha permitido enfrentar eficientemente las complejidades del mercado bajo este nuevo escenario.

A la fecha de los presentes Estados Financieros, la Administración continúa monitoreando los efectos que tendrá la expansión del COVID-19 para nuestros clientes, colaboradores y proveedores, en términos de deterioro de cuentas por cobrar, disminución de volúmenes transaccionales, adecuaciones de contratos de prestación de servicios, etc. para poder evaluar y proyectar los impactos financieros y económicos de esta pandemia.

##### **Renovación del Directorio**

###### **Año 2022**

En Junta Extraordinaria de Accionistas celebrada con fecha 23 de septiembre de 2022, se procedió a la renovación total del Directorio, designándose como Directores Titulares a los señores Diego Masola, Daniel Puerta, Maximiliano Saporito, Matias Videla, Ricardo Bennett de la Vega y Diego Marcantonio, y como Directores Suplentes a Victor Carpio, Gabriel Morgan y Eduardo Quiroga Paz.

###### **Año 2021**

##### **Renovación del Directorio**

En Junta Extraordinaria de Accionistas celebrada con fecha 18 de junio de 2021, se procedió a la renovación total del Directorio, designándose como Directores Titulares a los señores Diego Masola, Juan Matamoros, Danilo Gonzalez Asensio, Matias Videla, Ricardo Bennett de la Vega y Diego Marcantonio, y como Directores Suplentes a Victor Carpio, María Victoria Doberti Dragnic y Eduardo Quiroga Paz.

ADMINISTRADORA Y PROCESOS S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS  
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021

**NOTA 4 – EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO**

El detalle de los saldos incluidos bajo efectivo, depósitos en bancos e instrumentos para negociación, y su conciliación con el estado de flujo de efectivo al cierre de cada período, es el siguiente:

CONCEPTO	31/12/2022 M\$	31/12/2021 M\$
Depósitos en bancos nacionales	1.543	2.088
Cuotas de fondos mutuos	974.000	1.472.000
<b>Total efectivo y depósitos en bancos</b>	<b>975.543</b>	<b>1.474.088</b>

Los saldos mantenidos en efectivo y depósitos en bancos no poseen restricciones de ningún tipo.

**NOTA 5 - CUENTAS COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS POR COBRAR**

La composición de este rubro es la siguiente:

CONCEPTO	31/12/2022 M\$	31/12/2021 M\$
Comisiones por cobrar	1.229.612	1.044.308
Iva Crédito Fiscal	301.044	247.156
Remanente impto. renta año anterior	86.144	86.144
Otras cuentas por cobrar	45.240	7.168
<b>Total</b>	<b>1.662.040</b>	<b>1.384.776</b>

La sociedad al cierre de los estados financieros al 31 de diciembre de 2022 y 2021, no registra provisión por deterioro.

**NOTA 6 - OTROS ACTIVOS**

A continuación, se detallan los otros activos al 31 de diciembre de 2022 y 2021:

CONCEPTO	31/12/2022 M\$	31/12/2021 M\$
Gastos pagados por anticipado	453.627	16.503
<b>Total</b>	<b>453.627</b>	<b>16.503</b>

ADMINISTRADORA Y PROCESOS S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS  
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021

**NOTA 7 - ACTIVOS INTANGIBLES**

La composición y el movimiento de los activos intangibles durante los períodos terminados al 31 de diciembre de 2022 y 2021, es la siguiente:

CONCEPTO	31/12/2022 M\$	31/12/2021 M\$
Saldo inicial	1.073.067	843.877
Adiciones	56.807	229.190
Reclasificaciones	-	-
Bajas	-	-
<b>Valor Bruto</b>	<b>1.129.874</b>	<b>1.073.067</b>
Saldo inicial amortización acumulada	(275.812)	(191.394)
Amortización del período	(185.784)	(84.418)
Reclasificaciones	-	-
Bajas	-	-
Saldo final amortización acumulada	(461.596)	(275.812)
<b>Total intangible neto</b>	<b>668.278</b>	<b>797.255</b>

Al cierre de los estados financieros al 31 de diciembre de 2022 y 2021, no se observan indicios de deterioro.

ADMINISTRADORA Y PROCESOS S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS  
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021

**NOTA 8 - ACTIVO FIJO**

La composición y el movimiento de los activos fijos es la siguiente:

<b>31 de diciembre de 2022</b>	<b>Instalaciones</b>	<b>Equipos</b>	<b>Otros</b>	<b>Total</b>
	<b>M\$</b>	<b>M\$</b>	<b>M\$</b>	<b>M\$</b>
Saldo inicial	370.305	130.944	5.210	506.459
Adiciones	-	-	-	-
Reclasificaciones	-	-	-	-
Bajas	-	-	-	-
<b>Subtotal</b>	<b>370.305</b>	<b>130.944</b>	<b>5.210</b>	<b>506.459</b>
Saldo inicial depreciación acumulada	(72.067)	(32.467)	(2.071)	(106.605)
Reclasificaciones	-	-	-	-
Bajas	-	-	-	-
Depreciación del período	(37.031)	(25.831)	(828)	(63.690)
Subtotal	(109.098)	(58.298)	(2.899)	(170.295)
<b>Saldo al 31 de diciembre de 2022</b>	<b>261.207</b>	<b>72.646</b>	<b>2.311</b>	<b>336.164</b>

  

<b>31 de diciembre de 2021</b>	<b>Instalaciones</b>	<b>Equipos</b>	<b>Otros</b>	<b>Total</b>
	<b>M\$</b>	<b>M\$</b>	<b>M\$</b>	<b>M\$</b>
Saldo inicial	370.305	32.454	103.700	506.459
Adiciones	-	98.490	(98.490)	-
Reclasificaciones	-	-	-	-
Bajas	-	-	-	-
<b>Subtotal</b>	<b>370.305</b>	<b>130.944</b>	<b>5.210</b>	<b>506.459</b>
Saldo inicial depreciación acumulada	(35.036)	(11.561)	(1.243)	(47.840)
Reclasificaciones	-	-	-	-
Bajas	-	-	-	-
Depreciación del período	(37.031)	(20.906)	(828)	(58.765)
Subtotal	(72.067)	(32.467)	(2.071)	(106.605)
<b>Saldo al 31 de diciembre de 2021</b>	<b>298.238</b>	<b>98.477</b>	<b>3.139</b>	<b>399.854</b>

Al cierre de los estados financieros al 31 de diciembre de 2022 y 2021, no se observan indicios de deterioro.



ADMINISTRADORA Y PROCESOS S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS  
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021

**NOTA 9 - OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS**

Se consideran como partes relacionadas, las entidades del grupo empresarial al que pertenece la Sociedad; las personas jurídicas que, respecto de la Sociedad, tengan la calidad de matriz, coligante, filial, coligada; quienes sean directores, gerentes, administradores, ejecutivos principales o liquidadores de la Sociedad, por sí o en representación de personas distintas de la Sociedad, y sus respectivos cónyuges o sus parientes hasta el segundo grado de consanguinidad o afinidad, así como toda entidad controlada, directa o indirectamente, a través de cualquiera de ellos; las Sociedades o empresas en las que las personas recién indicadas sean dueños, directamente o a través de otras personas naturales o jurídicas, de un 10% o más de su capital, o directores, gerentes, administradores, o ejecutivos principales; toda persona que, por si sola o con otras con que tenga acuerdo de actuación conjunta, pueda designar al menos un miembro de la administración de la Sociedad o controle un 10% o más del capital o del capital con derecho a voto, si se tratare de una Sociedad por acciones.

**a) Cuentas por cobrar y por pagar a empresas relacionadas:**

<b>Cuentas por cobrar Sociedad</b>	<b>31/12/2022 M\$</b>	<b>31/12/2021 M\$</b>
CAT Administradora de tarjetas S.A.	13.416.664	6.718.302
Cencosud Retail S.A.	1.131.444	861.146
Easy S.A.	46.000	47.019
<b>Totales</b>	<b>14.594.108</b>	<b>7.626.467</b>

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, no se ha constituido ninguna provisión de incobrables por transacciones con partes relacionadas.

<b>Cuentas por pagar Sociedad</b>	<b>31/12/2022 M\$</b>	<b>31/12/2021 M\$</b>
CAT Administradora de tarjetas S.A.	6.652	-
Scotiabank Chile.	8	-
Servicios Integrales S.A.	86.140	285.489
Cencosud S.A.	20.741	-
Cencosud Retail S.A.	423.843	363.450
Easy S.A.	104.157	108.865
Circulo Más S.A.	30.710	27.992
<b>Totales</b>	<b>672.251</b>	<b>785.796</b>

ADMINISTRADORA Y PROCESOS S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS  
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021

**NOTA 9 - OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS, continuación**

**b) Resultados de operaciones con partes relacionadas:**

	31 de diciembre de 2022		31 de diciembre de 2021	
	Ingresos M\$	Gastos M\$	Ingresos M\$	Gastos M\$
Comisiones y servicios	7.081.894	(4.292.756)	5.528.721	(3.737.915)
Gastos de administración	-	(5.624.544)	-	(6.681.037)
Gastos por Servicios Subcontratados	-	(1.061.245)	-	(1.577.073)
Otros ingresos y gastos operacionales	106.309	(121)	7.803	-
<b>Totales</b>	<b>7.188.203</b>	<b>(10.978.666)</b>	<b>5.536.524</b>	<b>(11.996.025)</b>

**c) Contratos con partes relacionadas:**

Durante los ejercicios terminados el 31 de diciembre de 2022 y 2021, no se han celebrado contratos con partes relacionadas por transacciones distintas a las operaciones habituales del giro.

**d) Directorio y Administración superior de la Sociedad.**

El Directorio de la Sociedad está conformado por las siguientes personas:

**Titulares**

- Diego Masola
- Daniel Puerta
- Maximiliano Saporito
- Ricardo Bennett de la Vega
- Matias Videla
- Diego Marcantonio

**Suplentes:**

- Victor Carpio
- Gabriel Morgan
- Eduardo Quiroga Paz.

La Administración superior está conformada por Romina Corvalán Sepulveda como Gerente General.

**e) Remuneraciones del Directorio.**

La Sociedad no tiene contemplado ningún tipo de dieta a los directores.

**f) Términos y condiciones de transacciones con partes relacionadas**

- Las transacciones con empresas relacionadas por operaciones normales del negocio se encuentran efectuadas en condiciones de mercado.
- Los intereses cargados a partes relacionadas son intereses comerciales normales.

**ADMINISTRADORA Y PROCESOS S.A.**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS  
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021**

**NOTA 10 - IMPUESTOS CORRIENTES E IMPUESTOS DIFERIDOS**

**a) Impuestos corrientes**

La Sociedad al cierre del período ha constituido Provisión de Impuesto a la Renta de Primera Categoría, la cual se determinó en base de las disposiciones legales tributarias vigentes y se ha reflejado en el estado de situación financiera por el valor neto de impuestos por recuperar o por pagar, de acuerdo al siguiente detalle:

<b>CONCEPTO</b>	<b>31/12/2022</b>	<b>31/12/2021</b>
	<b>M\$</b>	<b>M\$</b>
Pagos provisionales mensuales	720.704	1.177.936
Crédito por gastos de capacitación	9.960	8.725
Menos	-	-
Provisión por impuesto a la renta	<u>(1.848.473)</u>	<u>(410.445)</u>
<b>Total impuestos por cobrar (pagar)</b>	<b><u>(1.117.809)</u></b>	<b><u>776.216</u></b>

**b) Resultado por impuestos.**

El efecto del resultado por impuesto a la renta durante los períodos comprendidos entre el 1 de enero y el 31 de diciembre de 2022 y 2021, se compone de los siguientes conceptos:

<b>CONCEPTO</b>	<b>31/12/2022</b>	<b>31/12/2021</b>
	<b>M\$</b>	<b>M\$</b>
Impuesto año corriente	(1.848.473)	(410.445)
Efecto por impuestos diferidos	<u>86.073</u>	<u>55.783</u>
<b>Total</b>	<b><u>(1.762.400)</u></b>	<b><u>(354.662)</u></b>

**c) Reconciliación de la tasa de impuesto efectiva**

A continuación se indica la conciliación entre la tasa de impuesto a la renta y la tasa efectiva aplicada en la determinación del resultado por impuestos al 31 de diciembre de 2022 y 2021:

<b>CONCEPTO</b>	<b>31/12/2022</b>		<b>31/12/2021</b>	
	<b>Tasa de impuesto</b>	<b>Monto</b>	<b>Tasa de impuesto</b>	<b>Monto</b>
	<b>%</b>	<b>M\$</b>	<b>M\$</b>	
Resultado antes de impuestos		7.751.154		1.906.365
Impuesto año corriente	27,00	(2.092.812)	27,00	(514.719)
Diferencias permanentes	(4,26)	330.412	(8,40)	160.054
Efecto Renta año anterior	-	-	-	3
Impto único gasto rechazado	-	-	-	-
<b>Total impuesto a la renta</b>	<b><u>22,74</u></b>	<b><u>(1.762.400)</u></b>	<b><u>18,60</u></b>	<b><u>(354.662)</u></b>

ADMINISTRADORA Y PROCESOS S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS  
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021

**NOTA 10 - IMPUESTOS CORRIENTES E IMPUESTOS DIFERIDOS, continuación**

**d) Efecto de impuestos diferidos en patrimonio.**

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021 no se registran efectos en patrimonio por concepto de impuestos diferidos.

**e) Activos y pasivos por impuestos diferidos.**

A continuación se detallan las diferencias imponibles y deducibles que componen los saldos por impuestos diferidos:

CONCEPTO	31/12/2022 M\$	31/12/2021 M\$
<b>ACTIVOS</b>		
Provisión de vacaciones y bonos	21.190	27.786
Provisiones de gastos	494.611	450.662
<b>Total Activos</b>	<b>515.801</b>	<b>478.448</b>
<b>PASIVOS</b>		
Diferencias tributario-financiero activo fijo	208.469	257.190
<b>Total Pasivos</b>	<b>208.469</b>	<b>257.190</b>
<b>Total activo neto</b>	<b>307.332</b>	<b>221.258</b>

**ADMINISTRADORA Y PROCESOS S.A.**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS  
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021**

**NOTA 11 - CUENTAS COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR**

El detalle de este rubro es el siguiente:

CONCEPTO	31/12/2022 M\$	31/12/2021 M\$
Acreedores comerciales	2.182.449	1.851.459
Retenciones	678.347	657.184
<b>Total</b>	<b>2.860.796</b>	<b>2.508.643</b>

**NOTA 12 - PROVISIONES**

a) A continuación se detallan los pasivos correspondientes al rubro “Provisiones” del estado de situación financiera:

CONCEPTO	31/12/2022 M\$	31/12/2021 M\$
Provisiones por vacaciones	47.237	50.796
Provisiones por otros beneficios al personal	31.243	52.114
Provisiones indemnización por años de servicios	-	11.459
Provisiones para dividendos mínimos	2.395.502	620.681
<b>Total</b>	<b>2.473.982</b>	<b>735.050</b>

b) El movimiento de las provisiones es el siguiente:

CONCEPTO	Provisiones por vacaciones M\$	Provisiones por otros beneficios al personal M\$	Provisiones para dividendos mínimos M\$	Total M\$
<b>Saldos al 1° de enero de 2021</b>	<b>45.962</b>	<b>10.731</b>	<b>1.569.483</b>	<b>1.626.176</b>
Aplicación de las provisiones	(9.610)	(10.731)	(1.569.483)	(1.589.824)
Provisiones constituidas	14.444	63.573	620.681	698.698
Liberación de provisiones	-	-	-	-
<b>Saldos al 31 de diciembre de 2021</b>	<b>50.796</b>	<b>63.573</b>	<b>620.681</b>	<b>735.050</b>
Aplicación de las provisiones	(2.072)	(63.573)	(620.681)	(686.326)
Provisiones constituidas	(1.487)	31.243	2.395.502	2.425.258
Liberación de provisiones	-	-	-	-
<b>Saldos al 31 de diciembre de 2022</b>	<b>47.237</b>	<b>31.243</b>	<b>2.395.502</b>	<b>2.473.982</b>

**ADMINISTRADORA Y PROCESOS S.A.**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS  
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021**

**NOTA 13 - PATRIMONIO**

**a) Capital suscrito y pagado**

El capital social autorizado, suscrito y pagado al 31 de diciembre de 2022 y 2021, asciende a M\$2.501.432

El movimiento de las acciones es el siguiente:

	Acciones ordinarias	
	31/12/2022	31/12/2021
	Número	Número
Emitidas al 1 de enero	25.100	25.100
Emisión de acciones pagadas	-	-
Emisión de acciones adeudadas	-	-
Opciones de acciones ejercidas	-	-
<b>Totales</b>	<b>25.100</b>	<b>25.100</b>

El capital social está representado por acciones ordinarias, las cuales están compuestas por 12.299 acciones Serie A y 12.801 acciones Serie B. Las acciones de la serie A son equivalentes a la serie B y sólo se diferencian en sus dueños.

b) Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, la distribución de los accionistas es la siguiente:

Accionistas	Nº de acciones	% de participación
Scotiabank Chile.	12.801	51%
Cencosud S.A.	12.299	49%
<b>Total</b>	<b>25.100</b>	<b>100%</b>

**c) Dividendos**

En Junta Ordinaria de Accionistas celebrada con fecha 28 de marzo de 2022, se acordó el reparto de un dividendo con cargo a las utilidades acumuladas de la Sociedad por M\$1.008.607, equivalente a \$40.183,5369721115 por acción.

En Junta Ordinaria de Accionistas celebrada con fecha 19 de marzo de 2021, se acordó el reparto de un dividendo con cargo a las utilidades acumuladas de la Sociedad por M\$1.961.854, equivalente a \$78.161,5164940239 por acción.

**d) Provisión para dividendos mínimos**

Al 31 de diciembre de 2022, la Sociedad mantiene una provisión para dividendos mínimos de M\$2.395.502 (M\$620.681 al 31/12/2021), equivalente al 40% de las utilidades acumuladas.

ADMINISTRADORA Y PROCESOS S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS  
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021

**NOTA 14 – COMISIONES**

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, la Sociedad presenta los siguientes ingresos y gastos por comisiones:

<b>Ingresos por comisiones:</b>	<b>31/12/2022</b>	<b>31/12/2021</b>
	<b>M\$</b>	<b>M\$</b>
Comisión por avances	283.752	125.235
Servicio de administración mensual	25.396.816	20.967.450
Comisión al comercio	7.081.894	5.528.721
<b>Total</b>	<b>32.762.462</b>	<b>26.621.406</b>

  

<b>Gastos por comisiones:</b>	<b>31/12/2022</b>	<b>31/12/2021</b>
	<b>M\$</b>	<b>M\$</b>
Comisiones por operación de tarjetas de Crédito	(4.291.173)	(3.736.540)
Otras comisiones	(1.734)	(1.376)
<b>Total</b>	<b>(4.292.907)</b>	<b>(3.737.916)</b>

  

<b>Ingreso neto por comisiones</b>	<b>28.469.555</b>	<b>22.883.490</b>
------------------------------------	-------------------	-------------------

**NOTA 15 - REMUNERACIONES Y GASTOS DE PERSONAL**

La composición del gasto por remuneraciones y gastos del personal durante los ejercicios terminados el 31 de diciembre de 2022 y 2021, es la siguiente:

<b>CONCEPTO</b>	<b>31/12/2022</b>	<b>31/12/2021</b>
	<b>M\$</b>	<b>M\$</b>
Remuneraciones del personal	(918.167)	(768.858)
Bonos o gratificaciones	(211.413)	(251.599)
Indemnización por años de servicio	-	(126.861)
Otros gastos de personal	(115.253)	(95.761)
<b>Total</b>	<b>(1.244.833)</b>	<b>(1.243.079)</b>

**ADMINISTRADORA Y PROCESOS S.A.**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS  
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021**

**NOTA 16 - GASTOS DE ADMINISTRACION**

Durante los ejercicios terminados el 31 de diciembre de 2022 y 2021, la composición del rubro es la siguiente:

<b>CONCEPTO</b>	<b>31/12/2022</b>	<b>31/12/2021</b>
	<b>M\$</b>	<b>M\$</b>
Arriendos de equipos	(1.096.040)	(990.257)
Materiales de oficina	(3.093)	(8.139)
Gastos de informática y comunicaciones	(5.772.449)	(4.556.052)
Otros gastos generales de administración	(807.835)	(1.404.216)
Servicios subcontratados	(5.974.845)	(6.344.834)
Honorarios por auditoría de los estados financieros	(8.720)	(7.748)
Mantenimiento y reparación de activo fijo	(12.973)	(12.548)
Gastos judiciales y notariales	-	(8)
Publicidad y propaganda	(5.698.383)	(6.186.494)
Gastos de representación y desplazamiento del personal	(34.814)	(69.574)
Patentes	(55.225)	(57.113)
Multas aplicadas por otros organismos	(61)	-
<b>Total</b>	<b>(19.464.438)</b>	<b>(19.636.983)</b>

**NOTA 17 – DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y DETERIOROS**

Los valores correspondientes a cargos a resultados por concepto de depreciaciones y amortizaciones, durante los ejercicios terminados el 31 de diciembre 2022 y 2021, se detallan a continuación:

<b>CONCEPTO</b>	<b>31/12/2022</b>	<b>31/12/2021</b>
	<b>M\$</b>	<b>M\$</b>
Depreciación del activo fijo	(63.690)	(58.765)
Amortización de activos intangibles	(185.784)	(84.418)
<b>Totales</b>	<b>(249.474)</b>	<b>(143.183)</b>



**ADMINISTRADORA Y PROCESOS S.A.**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021**

**NOTA 18 - OTROS INGRESOS Y GASTOS OPERACIONALES**

A continuación se detallan los otros ingresos y otros gastos operacionales por los ejercicios terminados el 31 de diciembre de 2022 y 2021:

<b>Otros ingresos operacionales</b>	<b>31/12/2022</b>	<b>31/12/2021</b>
	<b>M\$</b>	<b>M\$</b>
Ingresos por reajustes	96.041	37.988
Resultado por diferencia de cambio	-	(317)
Otros ingresos	38.125	646
Resultado inversiones en Fondos Mutuos	106.309	7.803
<b>Total</b>	<b>240.475</b>	<b>46.120</b>

<b>Otros gastos operacionales</b>	<b>31/12/2022</b>	<b>31/12/2021</b>
	<b>M\$</b>	<b>M\$</b>
Gastos por intereses	(131)	-
<b>Total</b>	<b>(131)</b>	<b>-</b>

**NOTA 19 - INFORMACION POR SEGMENTO**

La Sociedad, como parte del grupo de empresas Scotiabank, contempla un único segmento operativo denominado “Operación de Tarjetas”, cuya información es entregada regularmente a la Administración superior sobre la cual se toman decisiones respecto de sus operaciones y asignación de recursos.

**ADMINISTRADORA Y PROCESOS S.A.**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS  
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021**

**NOTA 20 - VALOR RAZONABLE DE ACTIVOS Y PASIVOS FINANCIEROS**

A continuación se presenta una comparación entre el valor por el que figuran registrados los activos y pasivos financieros de la Sociedad y su correspondiente valor razonable al 31 de diciembre de 2022 y 2021:

GRUPO	2022		2021	
	Valor Libro M\$	Valor Justo (informativo) M\$	Valor Libro M\$	Valor Justo (informativo) M\$
<b>Activos</b>				
Efectivo y depósitos en bancos	1.543	1.543	2.088	2.088
Instrumentos para negociación	974.000	974.000	1.472.000	1.472.000
Cuentas por cobrar a entidades relacionadas	14.594.108	14.594.108	7.626.467	7.626.467
Cuentas comerciales y otras cuentas por cobrar	1.662.040	1.662.040	1.384.776	1.384.776
Otros activos	453.627	453.627	16.503	16.503
<b>Pasivos</b>				
Cuentas por pagar a entidades relacionadas	672.251	672.251	785.796	785.796
Cuentas comerciales y otras cuentas por pagar	2.860.796	2.860.796	2.508.643	2.508.643

**Análisis y explicación de los cálculos**

La Sociedad, conforme a sus mediciones y en consideración a que sus activos cuentan con gran flujo de liquidez, pudiendo cumplir con la liquidación de sus pasivos en muy corto plazo, ha estimado que el valor razonable de sus activos y pasivos financieros corresponden al valor libro registrado en el estado de situación financiera.

## **ADMINISTRADORA Y PROCESOS S.A.**

### **NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021**

#### **NOTA 21 - ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS**

##### **1. Introducción**

La Sociedad opera en un mercado altamente tecnologizado, regulado y competitivo expuesto a una serie de riesgos que pueden impactar negativamente a la organización. Estos riesgos requieren ser administrados mediante la utilización de metodologías y estructuras consistentes por los volúmenes, complejidad de las transacciones y niveles de automatización, con el propósito de asegurar que dichos riesgos se manejen de acuerdo al apetito de riesgo definido por la Administración y en concordancia definida por el Gobierno Corporativo.

##### **2. Estructura de Administración de Riesgos**

###### **Directorio**

Al ser la parte más alta de la estructura de gestión de riesgo proporciona supervisión ya sea en forma directa o a través de sus Comités de apoyo, para asegurarse que la toma de decisiones sea congruente con las estrategias y apetito por riesgo. El Directorio recibe actualizaciones periódicas sobre los principales riesgos del negocio, toma conocimiento y aprueba las políticas claves de riesgo, los límites y el marco de apetito por riesgo.

La gestión de riesgos está centralizada en varios Comités de apoyo, entre los que se destacan los siguientes:

###### **Comité de Auditoría**

Corresponde a un Comité de apoyo al Directorio, que se encarga de los distintos aspectos que involucren la eficiencia, mantención, aplicación y funcionamiento de los sistemas de control interno de la Sociedad. Vigila atentamente el cumplimiento de las normas y procedimientos que rigen su práctica; tener una clara comprensión de los riesgos que puedan significar para la institución los negocio que realiza. Refuerza y respalda la función de la Contraloría, así como su independencia respecto a la administración, sirve de vinculo y coordina las tareas entre la auditoría interna y los auditores externos, ejerciendo también el nexo entre estos y el Directorio de la Sociedad.

###### **Comité de Riesgos**

Corresponde a un Comité de apoyo, que ayuda al Directorio de la Sociedad en la supervisión de la gestión de riesgos dentro de los cuales se incluye el riesgo de crédito y riesgo financiero (liquidez y mercado) a los que se encuentra enfrentado la Sociedad. Asimismo, provee al Directorio información actualizada del resultado de la gestión de riesgos, esto incluye cambios en las políticas, cambios en los modelos y la medición cualitativa y cuantitativa de los riesgos.

###### **Comité de Gestión de Riesgos No Financieros**

Proporciona supervisión de alto nivel de los Riesgos No Financieros (Riesgos Operacionales, Seguridad de la Información, Continuidad del Negocio, Riesgos en Servicios Externalizados, Nuevos Productos e Iniciativas, Cumplimiento, Reportes Regulatorios y Reputacional), proporcionando un enfoque estratégico y coordinando el desarrollo de programas locales de control interno.

De esta manera, la Sociedad identifica los riesgos relevantes a su ámbito de acción, de la siguiente forma:

**ADMINISTRADORA Y PROCESOS S.A.**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS  
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021**

**NOTA 21 - ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS, continuación**

**3. Caracterización de riesgos financieros.**

La función de administración de riesgos busca garantizar que las posiciones tanto propias como de terceros, se mantengan en todo momento dentro del apetito por riesgo de su casa matriz. Las unidades de negocios en este aspecto deben buscar mantener su nivel de operaciones y la toma de riesgos dentro de los niveles apropiados. Asimismo, la función de administración de riesgos de la sociedad busca identificar y monitorear los factores que inciden en los riesgos de mercado, de crédito, de liquidez y riesgos fiduciarios propios de la actividad.

Cabe mencionar que existe una segregación de funciones entre control, riesgo y negocio que garantiza que la función de control se realice en forma autónoma e independiente de las áreas de negociación.

En términos generales, la administración de riesgo integrada contiene políticas de administración de riesgos, las cuales están establecidas con el objeto de identificar y analizar los riesgos de la sociedad, planificar, fijar límites y controles de riesgo adecuados para monitorear los riesgos y cumplimiento de las políticas. Estas políticas son definidas por las gerencias de operaciones, informática y administración y finanzas de su matriz Scotiabank Chile y son aprobadas por el Directorio. El cumplimiento de esas políticas es verificado principalmente por la gerencia de riesgo y la gerencia de contraloría de su matriz.

La Sociedad tiene políticas de mantener contratos formales y documentados con los clientes, partes relacionadas, comercios y proveedores de servicios, que establecen los términos y condiciones de los servicios a prestar o recibir.

**3.1 Riesgo de crédito**

Es el riesgo de pérdida financiera que enfrenta la Sociedad si un cliente o contraparte en un instrumento financiero no cumple con sus obligaciones contractuales. Se origina principalmente de las cuentas por cobrar e instrumentos de inversión, con la siguiente exposición por categoría de activo financiero:

GRUPO	Valor Libro	
	31/12/2022	31/12/2021
	M\$	M\$
Efectivo y depósitos en bancos	1.543	2.088
Instrumentos para negociación	974.000	1.472.000
Cuentas por cobrar a entidades relacionadas	14.594.108	7.626.467
Cuentas comerciales y otras cuentas por cobrar	1.662.040	1.384.776
Otros activos	453.627	16.503

ADMINISTRADORA Y PROCESOS S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS  
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021

**NOTA 21 - ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS, continuación**

**3. Caracterización de riesgos financieros, continuación**

**3.2 Riesgo de liquidez**

Los principales pasivos financieros de la sociedad corresponden a cuentas por pagar y proveedores de servicios, junto a la cuenta de impuestos y retenciones. Dado este escenario, la gestión del riesgo de liquidez se circunscribe al monitoreo del presupuesto de caja y al manejo de los flujos provenientes de pagos, con los siguientes vencimientos:

**Al 31 de diciembre de 2022**

INSTRUMENTO	Bandas temporales			Total
	0-6 meses	6-12 meses	Más de 12 meses	Pasivos
	M\$	M\$	M\$	M\$
Cuentas por pagar a entidades relacionadas	672.251	-	-	672.251
Cuentas comerciales y otras cuentas por pagar	2.850.449	-	10.347	2.860.796
Impuestos corrientes	1.117.809	-	-	1.117.809

**Al 31 de diciembre de 2021**

INSTRUMENTO	Bandas temporales			Total
	0-6 meses	6-12 meses	Más de 12 meses	Pasivos
	M\$	M\$	M\$	M\$
Cuentas por pagar a entidades relacionadas	785.796	-	-	785.796
Cuentas comerciales y otras cuentas por pagar	2.503.163	-	5.480	2.508.643
Impuestos corrientes	-	-	-	-

**3.3 Riesgo de mercado**

Los activos financieros existentes en la sociedad no están afectados por las variables de tipo de cambio, aunque si por variación de precio y de tasas de interés, las cuales influyen en la valorización de cada uno de los instrumentos que se tengan.

## **ADMINISTRADORA Y PROCESOS S.A.**

### **NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021**

#### **NOTA 21 - ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS, continuación**

#### **3. Caracterización de riesgos financieros, continuación**

##### **3.4 Riesgo Operacional**

El Riesgo Operacional es el riesgo de pérdida, directa o indirecta, al cual está expuesta la Sociedad debido a eventos externos, errores humanos o a la deficiencia o falla en los procesos, procedimientos, sistemas o controles. Incluye el riesgo legal, pero excluye el riesgo estratégico y reputacional. El Riesgo Operacional existe, en cierta forma, en cada una de las actividades de negocios y de apoyo de la Sociedad, y puede traducirse en pérdidas financieras, sanciones regulatorias o daño a la reputación de la institución.

La Administración del Riesgo Operacional es un proceso continuo y transversal a la organización, efectuado por las personas de todos los niveles de la Sociedad.

El proceso está diseñado para identificar, evaluar, mitigar, monitorear y reportar los riesgos y eventos, actuales y potenciales, así como también para proveer un aseguramiento razonable al Directorio y a la Alta Administración, del estado de la exposición y administración del Riesgo Operacional de la Sociedad.

La Sociedad adoptó el modelo de las tres líneas de defensa, de forma consistente con el Marco de Gestión de Riesgo aplicable a su Casa Matriz, que establece las respectivas responsabilidades de forma consistente con gestión del Riesgo Operacional.

La estructura de gobierno interno para gestión del Riesgo Operacional dentro de la Sociedad, cumple con la estructura de administración de riesgos señalados precedentemente, está compuesta por la Gerencia de Riesgos y las Áreas de Control (segundas líneas), Comité de Gestión de Riesgo no Financiero, Comité de Riesgo y el Directorio ha delegado la responsabilidad de gestionar el riesgo operativo en los Comités de Dirección.

##### **3.5 Riesgos Tecnológicos y Ciberseguridad**

Estos se centran en la identificación, protección, detección, respuesta y recuperación de un ciberataque, minimizando los daños y el impacto en la Sociedad

La gestión de los riesgos relacionados con la Ciberseguridad exige la coordinación entre varios equipos. Todos los grupos tienen un rol fundamental en los esfuerzos de la evaluación de los riesgos y en la implementación de la Seguridad de Información y la Ciberseguridad.

El gobierno de la Ciberseguridad forma parte integral del gobierno corporativo general de la Sociedad. La Ciberseguridad es una responsabilidad del Directorio, el cual brinda supervisión y gobierno al programa estratégico de Ciberseguridad y a sus resultados. La Alta Dirección, por su parte, evalúa y presenta al Directorio para su aprobación, información clave, así como documentos y límites relacionados con la Ciberseguridad. La Alta Dirección se asegura de que, en todos los aspectos importantes, dichos documentos y límites cumplan con las correspondientes normativas regulatorias de Ciberseguridad y con el Marco de Apetito por el Riesgo de la Sociedad.

**ADMINISTRADORA Y PROCESOS S.A.**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS  
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021**

**NOTA 21 - ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS, continuación**

**3. Caracterización de riesgos financieros, continuación**

**3.5 Riesgos Tecnológicos y Ciberseguridad, continuación**

Las autoridades regulatorias financieras esperan que los altos directivos de la Sociedad revisen y evalúen continuamente sus políticas y prácticas de Ciberseguridad para garantizar que sigan siendo adecuadas y eficaces considerando las cambiantes amenazas.

**NOTA 22 - CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS**

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, la Sociedad no mantiene contingencias, restricciones y juicios pendientes que impacten los estados financieros.

**NOTA 23 - HECHOS POSTERIORES**

Entre el 1 de enero de 2023 y la fecha de emisión de los presentes estados financieros, no han ocurrido hechos posteriores que pudieran tener un efecto significativo en las cifras en ellos presentadas, ni en la situación económica y financiera de la sociedad.



Marcelo Lathrop Tejos  
Subgerente de Contabilidad



Sebastian Becker Gonzalez  
Gerente de Administración y Finanzas



Romina Corvalan Sepulveda  
Gerente General