

CAT ADMINISTRADORA DE TARJETAS S.A.

Estados financieros
al 30 de septiembre de 2022

	INDICE	PAGINA
I	Estados Financieros CAT Administradora de Tarjetas S.A.	
	Estados de Situación Financiera	3
	Estados de Resultados Integrales	4
	Estados de Cambios en el Patrimonio	5
	Estados de Flujo de Efectivo	6
II	Notas y Revelaciones	
Nota 1	Antecedentes de la sociedad	7
Nota 2	Principales criterios contables utilizados	7
Nota 3	Cambios contables	15
Nota 4	Hechos relevantes	16
Nota 5	Segmentos de negocios	17
Nota 6	Efectivo y equivalente de efectivo	17
Nota 7	Créditos y cuentas por cobrar a clientes	18
Nota 8	Activos intangibles	24
Nota 9	Activo fijo	25
Nota 10	Activo por derecho a usar bienes en arrendamiento y Obligaciones por contratos de arrendamiento	26
Nota 11	Impuestos corrientes e impuestos diferidos	28
Nota 12	Otros activos	32
Nota 13	Depósitos y otras obligaciones a la vista	32
Nota 14	Obligaciones con bancos y otras obligaciones financieras	33
Nota 15	Provisiones por contingencias	33
Nota 16	Otros Pasivos	34
Nota 17	Patrimonio	34
Nota 18	Contingencias y compromisos	36
Nota 19	Ingresos y gastos por intereses y reajustes	36
Nota 20	Ingresos y gastos por comisiones	37
Nota 21	Resultado financiero neto	37
Nota 22	Otros ingresos y gastos operacionales	38
Nota 23	Gastos por obligaciones de beneficios a empleados	38
Nota 24	Gastos de administración	39
Nota 25	Depreciaciones, amortizaciones y deterioros	40
Nota 26	Gasto por pérdidas crediticias	40
Nota 27	Operaciones con partes relacionadas	41
Nota 28	Hechos posteriores	43

CAT ADMINISTRADORA DE TARJETAS S.A.
ESTADOS DE SITUACION FINANCIERA
Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021

	Nota	30-09-2022 MM\$	31-12-2021 MM\$
ACTIVOS			
Efectivo y depósitos en bancos	6	3.283	11.323
Instrumentos para negociación	6	-	1.332
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Consumo	7	1.413.967	1.158.602
Activos intangibles	8	58.614	52.006
Activos Fijos	9	4.641	5.114
Activos por derecho a usar bienes en arrendamiento	10	14.018	14.192
Impuestos corrientes	11	-	-
Impuestos diferidos	11	29.310	24.263
Otros activos	12	26.713	27.427
TOTAL ACTIVOS		<u>1.550.546</u>	<u>1.294.259</u>
PASIVOS			
Depósitos y otras obligaciones a la vista	13	4.848	4.554
Obligaciones con bancos	14	1.181.922	911.198
Otras obligaciones financieras	14	45.554	46.526
Obligaciones por contratos de arrendamiento	10	10.114	9.982
Provisiones por contingencias	15	4.667	5.119
Provisiones para dividendos	15	12.382	18.863
Provisiones especiales por riesgo de crédito	15	14.826	31.125
Impuestos corrientes	11	222	6.239
Impuestos diferidos	11	-	-
Otros pasivos	16	50.728	46.318
TOTAL PASIVOS		<u>1.325.263</u>	<u>1.079.924</u>
PATRIMONIO			
Atribuible a los propietarios de la sociedad:			
Capital	17	63.248	63.248
Reservas	17	4.164	-
Utilidades (pérdidas) acumuladas de ejercicios anteriores	17	139.297	122.792
Utilidad (pérdida) del ejercicio	17	30.956	47.158
Menos: Provisiones para dividendos	17	(12.382)	(18.863)
TOTAL PATRIMONIO		<u>225.283</u>	<u>214.335</u>
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO		<u>1.550.546</u>	<u>1.294.259</u>

Las notas adjuntas forman parte integral de estos estados financieros.

CAT ADMINISTRADORA DE TARJETAS S.A.
ESTADOS DE RESULTADOS INTEGRALES
Al 30 de septiembre de 2022 y 30 de septiembre de 2021

	Nota	30-09-2022 MM\$	30-09-2021 MM\$
Ingresos por intereses y reajustes	19	192.003	137.173
Gastos por intereses y reajustes	19	(38.846)	(12.108)
Ingreso neto por intereses y reajustes		153.157	125.065
Ingresos por comisiones	20	22.122	17.976
Gastos por comisiones	20	(4.848)	(4.837)
Ingreso neto por comisiones		17.274	13.139
Resultado financiero por:			
Activos financieros para negociar	21	415	44
Utilidad (pérdida) de cambio de moneda extranjera	21	1.844	1.360
Resultado financiero neto		2.259	1.404
Otros ingresos operacionales	22	9.154	3.099
TOTAL INGRESOS OPERACIONALES		181.844	142.707
Gastos por obligaciones de beneficios a empleados	23	(18.690)	(18.328)
Gastos de administración	24	(43.037)	(37.127)
Depreciación y amortización	25	(7.264)	(6.536)
Deterioro de activos no financieros	25	-	(99)
Otros gastos operacionales	22	(3.901)	(1.807)
TOTAL GASTOS OPERACIONALES		(72.892)	(63.897)
RESULTADO OPERACIONAL ANTES DE PÉRDIDAS CREDITICIAS		108.952	78.810
Gasto de pérdidas crediticias por:			
Provisiones por riesgo de créditos y cuentas por cobrar a clientes	26	(100.580)	(38.861)
Provisiones especiales por riesgo de crédito	26	10.333	9.667
Recuperación de créditos castigados	26	13.016	16.811
Gasto por pérdidas crediticias		(77.231)	(12.383)
RESULTADO OPERACIONAL ANTES DE IMPUESTOS		31.721	66.427
Impuesto a la renta	11	(765)	(15.497)
UTILIDAD (PERDIDA) DEL EJERCICIO		30.956	50.930
Utilidad (Pérdida) por acción de los propietarios:			
Utilidad (Pérdida) básica y diluida por acción		\$ 61.665,69	\$ 101.453,61

Las notas adjuntas forman parte integral de estos estados financieros.

CAT ADMINISTRADORA DE TARJETAS S.A.
ESTADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
Al 30 de septiembre de 2022 y 30 de septiembre de 2021

	Capital en acciones (MM\$)	Reservas (MM\$)	Utilidades retenidas (MM\$)	Total Patrimonio (MM\$)
Saldos al 31 diciembre de 2021	63.248	-	151.087	214.335
Efectos de la corrección de errores	-	-	-	-
Cambios en políticas contables (Nota 3)	-	4.164	-	4.164
Saldos de apertura al 1 de enero de 2022	63.248	4.164	151.087	218.499
Ganancia (pérdida) del ejercicio	-	-	30.956	30.956
Otro resultado integral	-	-	-	-
Total resultado integral del ejercicio	-	-	30.956	30.956
Otros cambios en el patrimonio				
Reversión de provisión para dividendos mínimos	-	-	18.863	18.863
Dividendos pagados	-	-	(30.653)	(30.653)
Provisión para dividendos mínimos	-	-	(12.382)	(12.382)
Saldos al 30 de septiembre 2022	63.248	4.164	157.871	225.283

	Capital en acciones (MM\$)	Reservas (MM\$)	Utilidades retenidas (MM\$)	Total Patrimonio (MM\$)
Saldos al 31 diciembre de 2020	63.248	-	124.193	187.441
Efectos de la corrección de errores	-	-	-	-
Cambios en políticas contables	-	-	-	-
Saldos de apertura al 1 de enero de 2021	63.248	-	124.193	187.441
Ganancia (pérdida) del ejercicio	-	-	50.930	50.930
Otro resultado integral	-	-	-	-
Total resultado integral del ejercicio	-	-	50.930	50.930
Otros cambios en el patrimonio				
Reversión de provisión para dividendos mínimos	-	-	5.609	5.609
Dividendos pagados	-	-	(7.010)	(7.010)
Provisión para dividendos mínimos	-	-	(20.372)	(20.372)
Saldos al 30 de septiembre 2021	63.248	-	153.350	216.598

Las notas adjuntas forman parte integral de estos estados financieros

CAT ADMINISTRADORA DE TARJETAS S.A.
ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO DIRECTO
Al 30 de septiembre de 2022 y 30 de septiembre de 2021

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO	30-09-2022	30-09-2021
	MM\$	MM\$
Flujos de efectivo procedentes de (utilizados en) actividades de operación		
Colocación y recaudación de préstamos	(77.868)	139.875
Pagos a proveedores por el suministro de bienes y servicios	(75.290)	(63.590)
Pagos a y por cuenta de los empleados	(22.357)	(21.765)
Otros pagos por actividades de operación	(13.807)	(9.708)
Intereses pagados	(16.220)	(16.590)
Impuestos a las ganancias reembolsados (pagados)	(12.015)	8.816
Otras entradas (salidas) de efectivo	2.494	464
Total flujos de efectivo procedentes de (utilizados en) actividades de operación	(215.063)	37.502
Flujos de efectivo procedentes de (utilizados en) actividades de inversión		
Compras de propiedades, planta, equipos y activos intangibles	(12.353)	(9.019)
Intereses recibidos	415	44
Total flujos de efectivo procedentes de (utilizados en) actividades de inversión	(11.938)	(8.975)
Flujos de efectivo procedentes de (utilizados en) actividades de financiación		
Importes procedentes de préstamos	1.063.221	387.528
Pagos de préstamos	(814.939)	(426.398)
Dividendos pagados (Nota 19)	(30.653)	(7.010)
Total flujos de efectivo procedentes de (utilizados en) actividades de financiación	217.629	(45.880)
Incremento (disminución) neto de efectivo y equivalentes al efectivo	(9.372)	(17.353)
Efectivo y equivalentes al efectivo al principio del ejercicio	12.655	24.513
Efectivo y equivalentes al efectivo al final del ejercicio (Nota 6)	3.283	7.160

Las notas adjuntas forman parte integral de estos estados financieros

CAT ADMINISTRADORA DE TARJETAS S.A.
Notas a los estados financieros
Al 30 de septiembre de 2022

NOTA 1 – ANTECEDENTES DE LA SOCIEDAD

CAT Administradora de Tarjetas S.A. (en adelante la Sociedad) RUT: 99.500.840-8, es una sociedad anónima cerrada, con domicilio social en Av. Vitacura número 2736, piso 13, comuna de Las Condes, ciudad de Santiago de Chile.

En su calidad de filial de Scotiabank Chile, son objetos de la Sociedad la emisión y operación de tarjetas de crédito y el otorgamiento de préstamos con y sin garantía. Estas actividades se encuentran autorizadas por Resolución N°98 del 25 de agosto de 2006, mediante la cual la Comisión para el Mercado Financiero la autoriza para ejercer el giro de emisor de Tarjetas de Crédito, de acuerdo con lo dispuesto en el numeral 1 de la letra B, del Título I del Capítulo III.J.1.1 del Compendio de Normas Financieras del Banco Central de Chile.

La Sociedad se encuentra inscrita bajo el código N°06-001 en el Registro de Emisores y Operadores de Tarjetas de crédito de la Comisión para el Mercado Financiero.

Con fecha 4 de mayo de 2015, Cencosud Administradora de Tarjetas S.A modifica su razón social a CAT Administradora de Tarjetas S.A.

NOTA 2 - PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS

a) Bases de presentación.

Los presentes estados financieros de CAT Administradora de Tarjetas S.A., 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.

Las notas a estos estados se prepararon siguiendo los criterios de la NIC 34. Sin embargo, la Comisión para el Mercado Financiero, a través de las disposiciones del Capítulo C-2 del Compendio de Normas Contables, permite prescindir de la revelación de los resultados y cambios medidos en períodos trimestrales, exigiendo sólo comparaciones con períodos acumulados para la presentación de los estados financieros intermedios.

Los presentes estados financieros intermedios se preparan con la intención de actualizar los últimos estados financieros anuales emitidos. De acuerdo con lo anterior, se pone énfasis en las nuevas actividades, hechos y circunstancias y, por lo tanto, no se duplica la información preparada anteriormente. El usuario de la información financiera intermedia deberá disponer de los estados financieros anuales más recientes para una mejor interpretación de la información.

Las cifras incluidas en los estados financieros adjuntos están expresadas en millones de pesos chilenos (MM\$), siendo el peso chileno la moneda funcional de la Sociedad. Todos los valores están redondeados a la unidad de millón más cercana, excepto cuando se indica lo contrario.

CAT ADMINISTRADORA DE TARJETAS S.A.
Notas a los estados financieros
Al 30 de septiembre de 2022

NOTA 2 - PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS, continuación

b) Reclasificaciones.

No existen reclasificaciones durante el período comprendido entre el 31 de diciembre de 2021 y el 30 de septiembre de 2022.

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 Alta 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 8 Activos intangibles (vidas útiles)
- NOTA 9 Activo fijo (vidas útiles)
- NOTA 15 Provisiones por contingencias
- NOTA 26 Gasto por pérdidas crediticias

d) Provisiones Sobre Créditos Contingentes.

Los créditos contingentes se refieren a todas aquellas operaciones o compromisos en que la Sociedad asume un riesgo de crédito al obligarse ante terceros, frente a la ocurrencia de un hecho futuro, a efectuar un pago o desembolso que deberá ser recuperado de sus clientes, como ocurre con el otorgamiento de avales, emisión o confirmación de cartas de crédito, emisión de boletas de garantía, líneas de crédito de disponibilidad inmediata, etc.

Los créditos contingentes no son registrados como activos. No obstante, para cubrir el riesgo de crédito se reconoce una provisión por eventuales pérdidas, cuyo resultado neto por concepto de constitución y liberación se incluye en el rubro “Provisiones por riesgo de crédito” del Estado del Resultado Integral del Período.

Para calcular las provisiones se considera como monto de exposición el equivalente al 10% de los créditos contingentes (Líneas de crédito de libre disposición de cancelación inmediata).

No obstante, cuando se trate de operaciones efectuadas con clientes que tengan créditos en incumplimiento, según lo indicado en el capítulo B-1 del Compendio de Normas Contables de la Comisión para el Mercado Financiero, dicha exposición será siempre equivalente al 100% de sus créditos contingentes.

CAT ADMINISTRADORA DE TARJETAS S.A.
Notas a los estados financieros
Al 30 de septiembre de 2022

NOTA 2 - PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS, Continuación

e) Transacciones en moneda extranjera.

1. Moneda funcional y de presentación.

Las partidas incluidas en los estados financieros se valorizan utilizando la moneda funcional de la sociedad, es decir, la moneda del entorno económico principal en que la entidad opera, que corresponde al peso chileno.

2. Transacciones y saldos.

Las transacciones en moneda extranjera y unidades reajustables como la Unidad de Fomento (U.F.) 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 U.F. es un índice de indexación chileno cuya unidad monetaria de denominación es el peso. La U.F. 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. La diferencia de cambio resultante ya sea de liquidación de operaciones en moneda extranjera o de valuación de activos y pasivos monetarios, es incluida en el Estado de resultados en la línea diferencia de cambio dentro del rubro utilidad (pérdida) de cambio neta, mientras que las diferencias que provienen de unidades reajustables son registradas en el Estado de resultados dentro del rubro ingresos por intereses y reajustes.

Las transacciones en moneda extranjera se convierten a la moneda funcional utilizando los tipos de cambio vigentes en las fechas de las transacciones. Las pérdidas y ganancias en moneda extranjera que resultan de la liquidación de estas transacciones y de la conversión a los tipos de cambio de cierre de los activos y pasivos monetarios denominados en moneda extranjera, se reconocen en el estado de resultados.

CAT ADMINISTRADORA DE TARJETAS S.A.
Notas a los estados financieros
Al 30 de septiembre de 2022

NOTA 2 - PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS, Continuación

f) Activo Fijo y Activo por Derecho a Usar Bienes en Arrendamiento.

Estos activos 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:

Tipo de activo fijo	Vida útil (en años)
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 estos activos 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.

g) Información financiera por segmentos operativos.

La Sociedad contempla un único segmento operativo “Créditos de consumo” cuya información es entregada regularmente a la administración superior sobre la cual se toma decisiones respecto de sus operaciones y asignación de recursos.

El segmento operativo reportado deriva sus ingresos principalmente del financiamiento en la venta de productos y en la prestación de servicios al consumidor final del Retail del Grupo Cencosud en Chile.

h) Activos intangibles distintos de la plusvalía.

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 balance aquellos activos cuyo costo puede medirse de forma fiable y de los que se espera obtener beneficios económicos futuros.

NOTA 2 - PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS, Continuación

h) Activos intangibles distintos de la plusvalía, continuación

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, con un límite de cinco años.

i) Créditos y cuentas por cobrar a clientes.

Los créditos y cuentas por cobrar a clientes se reconocen por su costo amortizado de acuerdo con el método de la tasa de interés efectiva, menos la provisión por pérdidas por deterioro de valor.

Se establece una provisión para pérdidas esperadas de cuentas comerciales a cobrar cuando existe evidencia 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.

Las pérdidas por deterioro es la diferencia entre el valor en libros de los préstamos y el valor presente de los pagos futuros estimados. Las pérdidas son reconocidas en resultados.

Los créditos deteriorados son castigados cuando se consideran incobrables o cuando transcurre un tiempo prudencial sin que se obtenga su recuperación (máximo 6 meses). Para estos efectos, se castiga el saldo del crédito registrado en el activo, con cargo a las provisiones por riesgo de crédito constituidas. Las recuperaciones posteriores de créditos castigados se abonan al rubro "Provisiones por riesgo de crédito" del Estado de Resultados Integrales.

j) Efectivo y equivalente al efectivo.

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.

CAT ADMINISTRADORA DE TARJETAS S.A.
Notas a los estados financieros
Al 30 de septiembre de 2022

NOTA 2 - PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS, Continuación

k) Obligaciones con bancos y Otras obligaciones financieras.

Los préstamos y pasivos financieros se reconocen inicialmente por su valor justo, más los costos de transacción que son directamente atribuibles a la emisión de los mismos. Con posterioridad al reconocimiento inicial, los pasivos financieros mantenidos se valoran a costo amortizado utilizando el método de la tasa efectiva.

La tasa efectiva es la tasa que iguala exactamente los pagos futuros de caja con el valor neto inicial del pasivo.

Los pasivos financieros son dados de baja cuando la obligación es cancelada o liquidada. Cuando un pasivo financiero existente es reemplazado por otro del mismo prestador bajo términos sustancialmente diferentes, o los términos de un pasivo existente son sustancialmente modificados, tal intercambio o modificación es tratada como baja contable del pasivo original y el reconocimiento de un nuevo pasivo.

l) Vacaciones del personal.

La Sociedad reconoce el gasto por vacaciones del personal mediante el método del devengo. Este beneficio corresponde a todo el personal y equivale a un importe fijo según los contratos particulares de cada trabajador. Este beneficio es registrado a su valor nominal.

m) Ingresos y Gastos por Intereses y Reajuste.

Los ingresos y gastos por intereses son reconocidos en el estado de resultado integral del período sobre base devengada, usando el método de la tasa de interés efectiva. La tasa de interés efectiva es la tasa de descuento que iguala exactamente los flujos por cobrar o por pagar estimados a lo largo de la vida esperada del instrumento financiero (o, cuando sea adecuado, en un período más corto) con el valor del activo o pasivo financiero. Para calcular la tasa de interés efectiva, la Sociedad estima los flujos de efectivo teniendo en cuenta todas las condiciones contractuales del instrumento financiero sin tomar en cuenta las pérdidas crediticias futuras.

El cálculo de la tasa de interés efectiva incluye los costos de transacción, primas, descuentos y todas las comisiones y otros conceptos pagados o recibidos directamente atribuibles a la adquisición o emisión de un activo o pasivo financiero.

Los reajustes corresponden a la indexación por la variación de la Unidad de Fomento (UF).

n) 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.

CAT ADMINISTRADORA DE TARJETAS S.A.
Notas a los estados financieros
Al 30 de septiembre de 2022

NOTA 2 - PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS, Continuación

o) 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 que se estima pagar o recuperar en el ejercicio, calculado sobre la base de las leyes tributarias vigentes a la fecha del estado de situación financiera.

El impuesto diferido se calcula utilizando el método del pasivo, que identifica las diferencias temporarias que surgen entre los saldos reconocidos a efectos de información financiera y los usados a efectos fiscales. 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 ser de aplicación 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.

p) 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.

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”.

q) Capital social.

El capital social está representado por acciones ordinarias, las cuales están compuestas por 245.980 acciones serie A y 256.020 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.

CAT ADMINISTRADORA DE TARJETAS S.A.
Notas a los estados financieros
Al 30 de septiembre de 2022

NOTA 2 - PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS, Continuación

r) Provisiones.

Las provisiones se reconocen en el balance cuando:

1. La Sociedad tiene una obligación presente (ya sea legal o implícita), como resultado de un suceso pasado,
2. es probable una salida de recursos que incorporan beneficios económicos para cancelar tal obligación, y
3. 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 cierre contable.

s) 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, se compara el valor en libros de estos con su valor recuperable y se 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 usos, 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 balance 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.

t) 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.

CAT ADMINISTRADORA DE TARJETAS S.A.
Notas a los estados financieros
Al 30 de septiembre de 2022

NOTA 3 - CAMBIOS CONTABLES

Nuevas normas emitidas por la Comisión para el Mercado Financiero (CMF)

Con el propósito conciliar las instrucciones contables con diversos cambios observados en las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), particularmente en lo que respecta a las disposiciones de la NIIF9 en reemplazo de la NIC39, mediante las Circular N°2.243 del 20 de diciembre del 2019, modificada por la Circular N°2.295 del 7 de octubre de 2021, la CMF introdujo una serie de cambios a las normas contenidas en el Compendio de Normas Contables por el que se rige la sociedad en su calidad de filial de Scotiabank Chile.

Estos cambios rigen a partir del 1° de enero de 2022, destacándose los siguientes por su impacto en los estados financieros que se emitan a contar de esa fecha:

Suspensión del devengo de ingresos por intereses y comisiones de créditos de consumo

Para este tipo de créditos se incluyen normas para la suspensión del devengo de ingresos por intereses y comisiones, para todos aquellos préstamos que hayan cumplido 90 días de atraso en su pago.

Esto significa que desde la fecha en que los respectivos créditos cumplan 90 días de morosidad, y hasta que dejen de estar en cartera deteriorada, los correspondientes activos del Estado de Situación Financiera no serán incrementados con los intereses y comisiones y en Estado de Resultados no se reconocerán ingresos por estos conceptos, salvo que sean efectivamente percibidos.

Provisiones por riesgo de créditos contingentes

Para efectos del cálculo del valor de la exposición utilizado para la determinación de las provisiones por riesgo de créditos contingentes, se modifica el porcentaje aplicado al monto disponible de las líneas de crédito con cancelación inmediata, disminuyéndolo desde un 35% a un 10%.

Las provisiones por riesgo de créditos contingentes se determinan sobre el valor de la exposición a que quedan afectos según el tipo de crédito de que se trate. Para los créditos contingentes por líneas de crédito de cancelación inmediata, hasta el 31 de diciembre de 2021 este valor de exposición corresponde al monto de la línea disponible multiplicado por un 35%. A contar del 1° de enero de 2022, este porcentaje se modifica a un 10%, disminuyendo en consecuencia tanto el valor de la exposición como las provisiones por riesgo de créditos contingentes asociadas.

Entrada en vigencia e impacto de las nuevas instrucciones de la CMF

Para la entrada en vigencia de estas nuevas disposiciones, la CMF estableció la opción de utilizar como fecha de transición y de primera aplicación el 1° de enero de 2022, instruyendo el registro de los ajustes que se originen con contrapartida a Patrimonio en el rubro “Reservas no Provenientes de Utilidades”.

Como consecuencia de lo anterior, el 1° de enero de 2022 estos cambios originaron un incremento neto del Patrimonio de la sociedad ascendente a MM4.164, según el siguiente detalle:

CONCEPTO	MONTO MM\$
Provisiones por riesgo de crédito	6.125
Suspensión devengo de intereses y comisiones	(421)
Efecto impuesto diferido	(1.540)
Total Impacto (abono patrimonio)	<u>4.164</u>

CAT ADMINISTRADORA DE TARJETAS S.A.
Notas a los estados financieros
Al 30 de septiembre de 2022

NOTA 4 - 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. Estas últimas han llevado a expansiones importantes del consumo privado con impactos sobre la inflación. Cabe mencionar que la inversión privada también ha mostrado un destacable dinamismo a pesar de los altos niveles de incertidumbre política en un semestre donde se llevó a cabo la elección presidencial.

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.

Adicionalmente, como consecuencia de la pandemia y la distorsión del mercado provocada por los retiros de los fondos previsionales, los indicadores de riesgo y morosidad han mantenido mínimos históricos tanto en la sociedad como en la industria. Producto que estas situaciones atípicas no se recogen en los modelos de provisiones por riesgo de crédito, dado el escenario macroeconómico, la sociedad ha constituido provisiones adicionales sobre colocaciones bajo una metodología que revise estas dinámicas, según se describe en Nota 2 letra i.

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.

CAT ADMINISTRADORA DE TARJETAS S.A.
Notas a los estados financieros
Al 30 de septiembre de 2022

NOTA 5- SEGMENTOS DE NEGOCIOS

La Sociedad, como parte del grupo de empresas Scotiabank, administra y mide el desempeño de sus operaciones por un único segmento de negocios denominado “Créditos de consumo”, cuya información es entregada regularmente a la administración superior para la toma de decisiones respecto de sus operaciones y asignación de recursos.

NOTA 6 - EFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO

El detalle de los saldos incluidos bajo efectivo y equivalente de efectivo, y su conciliación con el estado de flujo de efectivo al cierre de cada período, es el siguiente:

CONCEPTO	30-09-2022	31-12-2021
	MM\$	MM\$
Efectivo y depósitos en bancos		
Efectivo	-	-
Depósitos en el Banco Central de Chile	-	-
Depósitos en bancos del país	3.015	11.040
Depósitos en bancos del exterior	268	283
Subtotal - Efectivo y depósitos en bancos	3.283	11.323
Operaciones con liquidación en curso netas	-	-
Cuotas de fondos mutuos	-	1.332
Otros equivalentes de efectivo	-	-
Total efectivo y equivalente de efectivo	3.283	12.655

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

CAT ADMINISTRADORA DE TARJETAS S.A.
Notas a los estados financieros
Al 30 de septiembre de 2022

NOTA 7 - CRÉDITOS Y CUENTAS POR COBRAR A CLIENTES - CONSUMO

a) Créditos y cuentas por cobrar a clientes

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021, la composición de la cartera de colocaciones es la siguiente:

CRÉDITOS Y CUENTAS POR COBRAR A CLIENTES Al 30 de septiembre 2022 (en MM\$)	Activos financieros antes de provisiones			Provisiones constituidas			Activo financiero neto
	Cartera normal evaluación grupal	Cartera en incumplimiento evaluación grupal	Total	Cartera normal evaluación grupal	Cartera en incumplimiento evaluación grupal	Total	
Colocaciones de consumo							
Créditos de consumo en cuotas	7.190	926	8.116	(354)	(303)	(657)	7.459
Deudores por tarjetas de crédito	1.415.816	99.793	1.515.609	(72.963)	(36.138)	(109.101)	1.406.508
Subtotal	1.423.006	100.719	1.523.725	(73.317)	(36.441)	(109.758)	1.413.967

CRÉDITOS Y CUENTAS POR COBRAR A CLIENTES Al 31 de diciembre 2021 (en MM\$)	Activos financieros antes de provisiones			Provisiones constituidas			Activo financiero neto
	Cartera normal evaluación grupal	Cartera en incumplimiento evaluación grupal	Total	Cartera normal evaluación grupal	Cartera en incumplimiento evaluación grupal	Total	
Colocaciones de consumo							
Créditos de consumo en cuotas	16.715	1.491	18.206	(692)	(507)	(1.199)	17.007
Deudores por tarjetas de crédito	1.152.429	60.710	1.213.139	(49.906)	(21.638)	(71.544)	1.141.595
Subtotal	1.169.144	62.201	1.231.345	(50.598)	(22.145)	(72.743)	1.158.602

CAT ADMINISTRADORA DE TARJETAS S.A.
Notas a los estados financieros
Al 30 de septiembre de 2022

NOTA 7 - CRÉDITOS Y CUENTAS POR COBRAR A CLIENTES - CONSUMO, Continuación

b) Créditos contingentes

EXPOSICIÓN AL RIESGO DE CRÉDITO POR CRÉDITOS CONTINGENTES Al 30 de septiembre 2022 (en MM\$)	Exposición por créditos contingentes antes de provisiones			Provisiones constituidas			Exposición neta por riesgo de crédito de créditos contingentes
	Cartera normal evaluación grupal	Cartera en incumplimiento evaluación grupal	Total	Cartera normal evaluación grupal	Cartera en incumplimiento evaluación grupal	Total	
Colocaciones de consumo							
Deudores en cuentas corrientes							
Líneas de crédito de libre disposición de cancelación inmediata	206.029	3.361	209.390	(2.635)	(1.434)	(4.069)	205.321
Otros							
Total	206.029	3.361	209.390	(2.635)	(1.434)	(4.069)	205.321

EXPOSICIÓN AL RIESGO DE CRÉDITO POR CRÉDITOS CONTINGENTES Al 31 de diciembre 2021 (en MM\$)	Exposición por créditos contingentes antes de provisiones			Provisiones constituidas			Exposición neta por riesgo de crédito de créditos contingentes
	Cartera normal evaluación grupal	Cartera en incumplimiento evaluación grupal	Total	Cartera normal evaluación grupal	Cartera en incumplimiento evaluación grupal	Total	
Colocaciones de consumo							
Deudores en cuentas corrientes							
Líneas de crédito de libre disposición de cancelación inmediata	673.087	3.240	676.327	(8.353)	(1.259)	(9.612)	666.715
Otros							
Total	673.087	3.240	676.327	(8.353)	(1.259)	(9.612)	666.715

Conforme a los antecedentes examinados por la administración de la Sociedad, las provisiones constituidas por riesgo de crédito cubren todas las eventuales pérdidas que pueden derivarse de la no recuperación de activos.

CAT ADMINISTRADORA DE TARJETAS S.A.
Notas a los estados financieros
Al 30 de septiembre de 2022

NOTA 7 - CRÉDITOS Y CUENTAS POR COBRAR A CLIENTES - CONSUMO, Continuación

c) Resumen del movimiento de Provisiones constituidas - Colocaciones Consumo:

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021, el movimiento en provisiones constituidas por cartera de riesgo de crédito es el siguiente:

RESUMEN DEL MOVIMIENTO EN PROVISIONES CONSTITUIDAS POR CARTERA DE RIESGO DE CRÉDITO EN EL PERIODO	Movimiento en provisiones constituidas por cartera en el periodo			
	Al 30 de Septiembre 2022	Evaluación grupal		Total
	(en MM\$)	Cartera normal	Cartera en incumplimiento	
Colocaciones de consumo				
Saldos al 1º de enero de 2022	50.598	22.145		72.743
Constitución / (liberación) de provisiones por:				
Cambio en la medición sin reclasificación de cartera durante el periodo:	24.898	59.687		84.585
Cambio en la medición por reclasificación de cartera desde el inicio hasta el cierre del periodo cartera				
Normal grupal hasta Incumplimiento grupal	(6.749)	26.154		19.405
Incumplimiento grupal hasta Normal grupal	908	(3.831)		(2.923)
Nuevos créditos originados	12.200	206		12.406
Nuevos créditos por conversión de contingente a colocación	40.068	2.033		42.101
Nuevos créditos comprados				-
Ventas o cesión de créditos				-
Pago de créditos	(48.606)	(6.388)		(54.994)
Aplicación de provisiones por castigos	-	(63.406)		(63.406)
Recuperación de créditos castigados	-	-		-
Cambios en modelos y metodologías	-	-		-
Diferencias de conversión	-	-		-
Cambios en políticas contables (Nota 3)	-	(159)		(159)
Otros cambios en provisiones (si aplica)	-	-		-
Saldo al 30 de Septiembre 2022	73.317	36.441		109.758

CAT ADMINISTRADORA DE TARJETAS S.A.
Notas a los estados financieros
Al 30 de septiembre de 2022

NOTA 7 - CRÉDITOS Y CUENTAS POR COBRAR A CLIENTES - CONSUMO, Continuación

c) Resumen del movimiento de Provisiones constituidas - Colocaciones Consumo, continuación

RESUMEN DEL MOVIMIENTO EN PROVISIONES CONSTITUIDAS POR CARTERA DE RIESGO DE CRÉDITO EN EL PERIODO Al 31 de diciembre 2021 (en MMS)	Movimiento en provisiones constituidas por cartera en el periodo		
	Evaluación grupal		Total
	Cartera normal	Cartera en incumplimiento	
Colocaciones de consumo			
Saldos al 1º de enero de 2021	40.203	36.481	76.684
Constitución / (liberación) de provisiones por:			
Cambio en la medición sin reclasificación de cartera durante el periodo	7.885	58.864	66.749
Cambio en la medición por reclasificación de cartera desde el inicio hasta el cierre del periodo cartera			
Normal grupal hasta Incumplimiento grupal	(3.704)	11.664	7.960
Incumplimiento grupal hasta Normal grupal	2.166	(11.748)	(9.582)
Nuevos créditos originados	11.135	75	11.210
Nuevos créditos por conversión de contingente a colocación	27.428	1.991	29.419
Nuevos créditos comprados	-	-	-
Ventas o cesión de créditos	-	-	-
Pago de créditos	(34.515)	(8.651)	(43.166)
Aplicación de provisiones por castigos	-	(66.531)	(66.531)
Recuperación de créditos castigados	-	-	-
Cambios en modelos y metodologías	-	-	-
Diferencias de cambio	-	-	-
Otros cambios en provisiones (si aplica)	-	-	-
Saldo al 31 de diciembre 2021	50.598	22.145	72.743

CAT ADMINISTRADORA DE TARJETAS S.A.
Notas a los estados financieros
Al 30 de septiembre de 2022

NOTA 7 - CRÉDITOS Y CUENTAS POR COBRAR A CLIENTES - CONSUMO, Continuación

d) Resumen del movimiento de Provisiones constituidas - Créditos Contingentes

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021, el movimiento en provisiones constituidas por cartera de riesgo de crédito contingente es el siguiente:

RESUMEN DEL MOVIMIENTO EN PROVISIONES CONSTITUIDAS POR CARTERA DE RIESGO DE CRÉDITO CONTINGENTE EN EL PERIODO Al 30 de Septiembre 2022 (en MM\$)	Movimiento en provisiones constituidas por cartera en el periodo		
	Cartera normal evaluación grupal	Cartera en incumplimiento evaluación grupal	Total
Exposición por créditos contingentes			
Saldos al 1° de enero de 2022	8.353	1.259	9.612
Constitución / (liberación) de provisiones por:			
Cambio en la medición sin reclasificación de cartera durante el periodo:	2.637	2.075	4.712
Cambio en la medición por reclasificación de cartera desde el inicio hasta el cierre del periodo cartera			
Normal grupal hasta Incumplimiento grupal	(240)	595	355
Incumplimiento grupal hasta Normal grupal	4	(462)	(458)
Nuevos créditos contingentes otorgados	1.276		1.276
créditos contingentes por conversión a colocaciones	(3.428)	(2.033)	(5.461)
Cambios en modelos y metodologías	-	-	-
Diferencias de conversión	-	-	-
Cambios en políticas contables (Nota 3)	(5.967)	-	(5.967)
Otros cambios en provisiones (si aplica)	-	-	-
Saldo al 30 de Septiembre 2022	2.635	1.434	4.069

RESUMEN DEL MOVIMIENTO EN PROVISIONES CONSTITUIDAS POR CARTERA DE RIESGO DE CRÉDITO CONTINGENTE EN EL PERIODO Al 31 de diciembre 2021 (en MM\$)	Movimiento en provisiones constituidas por cartera en el periodo		
	Evaluación grupal		Total
	Cartera normal	Cartera en incumplimiento	
Exposición por créditos contingentes			
Saldos al 1° de enero de 2021	6.136	1.488	7.624
Constitución / (liberación) de provisiones por:			
Cambio en la medición sin reclasificación de cartera durante el periodo:	7.282	2.120	9.402
Cambio en la medición por reclasificación de cartera desde el inicio hasta el cierre del periodo cartera			
Normal grupal hasta Incumplimiento grupal	(115)	447	332
Incumplimiento grupal hasta Normal grupal	13	(805)	(792)
Nuevos créditos contingentes otorgados	4.633		4.633
Créditos contingentes por conversión a colocaciones	(9.596)	(1.991)	(11.587)
Cambios en modelos y metodologías	-	-	-
Diferencias de cambio	-	-	-
Otros cambios en provisiones (si aplica)	-	-	-
Saldo al 31 de diciembre 2021	8.353	1.259	9.612

CAT ADMINISTRADORA DE TARJETAS S.A.
Notas a los estados financieros
Al 30 de septiembre de 2022

NOTA 7 - CRÉDITOS Y CUENTAS POR COBRAR A CLIENTES - CONSUMO, Continuación

e) Colocaciones y sus provisiones constituidas por tramo de días de mora

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021, la composición de saldos adeudados por clientes según su nivel de mora y sus provisiones es la siguiente:

Concentración del riesgo de crédito por días de morosidad	Activos financieros antes de provisiones			Provisiones constituidas			Activo financiero neto
	Cartera normal	Cartera en incumplimiento	Total	Cartera normal	Cartera en incumplimiento	Total	
Al 30 de Septiembre 2022 (en MM\$)	Evaluación grupal	Evaluación grupal			Evaluación grupal		Evaluación grupal

Colocaciones de consumo							
0 días	1.273.128	38.773	1.311.901	(43.997)	(13.166)	(57.163)	1.254.738
1 a 29 días	100.009	11.550	111.559	(14.428)	(3.912)	(18.340)	93.219
30 a 59 días	30.459	8.568	39.027	(8.556)	(2.891)	(11.447)	27.580
60 a 89 días	19.410	5.911	25.321	(6.336)	(2.030)	(8.366)	16.955
>= 90 días		35.917	35.917	-	(14.442)	(14.442)	21.475
Total	1.423.006	100.719	1.523.725	(73.317)	(36.441)	(109.758)	1.413.967

Concentración del riesgo de crédito por días de morosidad	Activos financieros antes de provisiones			Provisiones constituidas			Activo financiero neto
	Cartera normal	Cartera en incumplimiento	Total	Cartera normal	Cartera en incumplimiento	Total	
Al 31 de diciembre 2021 (en MM\$)	Evaluación grupal	Evaluación grupal			Evaluación grupal		Evaluación grupal

Colocaciones de consumo							
0 días	1.073.087	23.401	1.096.488	(36.692)	(8.090)	(44.782)	1.051.706
1 a 29 días	71.261	8.442	79.703	(9.030)	(2.935)	(11.965)	67.738
30 a 59 días	15.866	5.951	21.817	(3.017)	(2.084)	(5.101)	16.716
60 a 89 días	8.930	5.145	14.075	(1.859)	(1.809)	(3.668)	10.407
>= 90 días	-	19.262	19.262	-	(7.227)	(7.227)	12.035
Total	1.169.144	62.201	1.231.345	(50.598)	(22.145)	(72.743)	1.158.602

CAT ADMINISTRADORA DE TARJETAS S.A.
Notas a los estados financieros
Al 30 de septiembre de 2022

NOTA 8 - ACTIVOS INTANGIBLES

La composición y el movimiento de los activos intangibles durante los períodos terminados el 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021, es la siguiente:

CONCEPTO	30-09-2022 MM	31-12-2021 MM
Saldo inicial	72.163	60.128
Adiciones	11.064	12.311
Reclasificaciones	-	(177)
Bajas	-	(99)
Valor Bruto	83.227	72.163
Saldo inicial amortización acumulada	(20.157)	(14.640)
Amortización del período	(4.456)	(5.517)
Reclasificaciones	-	-
Bajas	-	-
Saldo final amortización acumulada	(24.613)	(20.157)
Total intangible neto	58.614	52.006

Los cargos por amortización se incluyen en el rubro “Depreciaciones y amortizaciones” del Estado de Resultados.

CAT ADMINISTRADORA DE TARJETAS S.A.
Notas a los estados financieros
Al 30 de septiembre de 2022

NOTA 9 - ACTIVOS FIJOS

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

30 de Septiembre 2022	Equipos MM\$	Otros MM\$	Total MM\$
Saldo inicial	9.730	1.423	11.153
Adiciones	1	1.229	1.230
Reclasificaciones	957	(1.078)	(121)
Bajas	-	-	-
Valor Bruto	10.688	1.574	12.262
Saldo inicial depreciación acumulada	(5.029)	(1.010)	(6.039)
Reclasificaciones	-	-	-
Bajas	-	-	-
Depreciación del período	(1.448)	(134)	(1.582)
Saldo final depreciación acumulada	(6.477)	(1.144)	(7.621)
Total activo fijo neto	4.211	430	4.641

31 de diciembre 2021	Equipos MM\$	Otros MM\$	Total MM\$
Saldo inicial	8.193	2.083	10.276
Adiciones	9	603	612
Reclasificaciones	1.528	(1.263)	265
Bajas	-	-	-
Valor Bruto	9.730	1.423	11.153
Saldo inicial depreciación acumulada	(3.564)	(742)	(4.306)
Reclasificaciones	1	(2)	(1)
Bajas	-	-	-
Depreciación del período	(1.466)	(266)	(1.732)
Saldo final depreciación acumulada	(5.029)	(1.010)	(6.039)
Total activo fijo neto	4.701	413	5.114

Los cargos por depreciación se incluyen en el rubro “Depreciaciones y amortizaciones” del Estado de Resultados.

CAT ADMINISTRADORA DE TARJETAS S.A.
Notas a los estados financieros
Al 30 de septiembre de 2022

NOTA 10 - ACTIVOS POR DERECHO A USAR BIENES EN ARRENDAMIENTO Y OBLIGACIONES POR CONTRATOS DE ARRENDAMIENTO

1) Activos por derecho a usar bienes en arrendamiento.

La composición y el movimiento de este tipo de activos es la siguiente:

30 de septiembre 2022	Edificios y terrenos	Mejoras en Propiedades Arrendadas	Total
Saldo inicial	12.508	6.008	18.517
Adiciones	-	59	59
Bajas	-	-	-
Reclasificaciones	-	121	121
Reajustes del pasivo	872	-	872
Valor Bruto	13.380	6.188	19.569
Saldo inicial depreciación acumulada	(2.830)	(1.494)	(4.324)
Bajas	-	-	-
Reclasificaciones	-	-	-
Depreciación del período	(771)	(455)	(1.227)
Saldo final depreciación acumulada	(3.601)	(1.949)	(5.551)
Saldo al 30 de septiembre 2022	9.779	4.239	14.018

31 de diciembre 2021	Edificios y terrenos	Mejoras en Propiedades Arrendadas	Total
Saldo inicial	11.942	5.808	17.750
Adiciones	-	288	288
Bajas	-	-	-
Reclasificaciones	-	(88)	(88)
Reajustes del pasivo	566	-	566
Valor Bruto	12.508	6.008	18.516
Saldo inicial depreciación acumulada	(1.802)	(898)	(2.700)
Bajas	-	1	1
Depreciación del período	(1.028)	(597)	(1.625)
Saldo final depreciación acumulada	(2.830)	(1.494)	(4.324)
Saldo al 31 de diciembre 2021	9.678	4.514	14.192

CAT ADMINISTRADORA DE TARJETAS S.A.
Notas a los estados financieros
Al 30 de septiembre de 2022

NOTA 10 - ACTIVOS POR DERECHO A USAR BIENES EN ARRENDAMIENTO Y OBLIGACIONES POR CONTRATOS DE ARRENDAMIENTO, Continuación

2) Obligaciones por contratos de arrendamiento.

El movimiento de las obligaciones por contratos de arrendamiento y sus flujos de efectivo es la siguiente:

	30 de septiembre 2022		31 de diciembre 2021	
	Pasivo por arrendamiento MM\$	Flujo de efectivo MM\$	Pasivo por arrendamiento MM\$	Flujo de efectivo MM\$
Saldo Inicial	9.983	-	10.382	-
Pasivos de arrendamiento generados	-	-	-	-
Gasto por intereses	-	-	-	-
Pagos de capital	(741)	741	(966)	966
Pagos de intereses	-	192	-	162
Reajustes del contrato	872	-	566	-
Pagos por cancelación/terminación de arriendos	-	-	-	-
Saldo Final	10.114	933	9.982	1.128

El detalle de los vencimientos contractuales de las obligaciones por contratos de arrendamiento es el siguiente:

30 de septiembre 2022	Hasta 1 mes MM\$	Entre 1 mes y 3 meses MM\$	Entre 3 meses y 1 año MM\$	Entre 1 año y 5 años MM\$	Más de 5 años MM\$	Total MM\$
Pagos por contratos de arrendamiento	110	219	1.010	5.470	3.636	10.445

31 de diciembre 2021	Hasta 1 mes MM\$	Entre 1 mes y 3 meses MM\$	Entre 3 meses y 1 año MM\$	Entre 1 año y 5 años MM\$	Más de 5 años MM\$	Total MM\$
Pagos por contratos de arrendamiento	99	198	893	4.918	4.234	10.342

CAT ADMINISTRADORA DE TARJETAS S.A.
Notas a los estados financieros
Al 30 de septiembre de 2022

NOTA 11 - 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, determinada en base a las disposiciones legales tributarias vigentes. Esta provisión se ha reflejado en el estado de situación financiera por el valor neto de impuestos por recuperar o por pagar, según corresponda, de acuerdo con el siguiente detalle:

CONCEPTO	30-09-2022 MM\$	31-12-2021 MM\$
Pagos provisionales mensuales	6.777	3.189
Crédito por gastos de capacitación	109	199
Menos		
Provisión por impuesto a la renta	<u>(7.108)</u>	<u>(9.627)</u>
Total impuestos por cobrar (pagar)	<u>(222)</u>	<u>(6.239)</u>

b) Resultado por impuestos

El efecto del resultado por impuesto a la renta durante los períodos comprendidos al 30 de septiembre de 2022 y 30 de septiembre de 2021 se compone de los siguientes conceptos:

CONCEPTO	30-09-2022 MM\$	30-09-2021 MM\$
Impuesto año corriente	(7.107)	(7.583)
Efecto por impuestos diferidos	6.587	(8.043)
Efecto por impuesto año anterior	<u>(245)</u>	<u>129</u>
Total	<u>(765)</u>	<u>(15.497)</u>

CAT ADMINISTRADORA DE TARJETAS S.A.
Notas a los estados financieros
Al 30 de septiembre de 2022

NOTA 11 - IMPUESTOS CORRIENTES E IMPUESTOS DIFERIDOS, Continuación

c) Efecto de impuestos diferidos en patrimonio

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021 no se registran efectos en patrimonio por concepto de impuestos diferidos.

d) Activos y pasivos por impuestos diferidos

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

CONCEPTO	30-09-2022 MM\$	31-12-2021 MM\$
ACTIVOS		
Provisión sobre colocaciones	32.945	27.753
Provisión de vacaciones y bonos	726	848
Ingresos por devengo suspendido	407	-
Ingresos diferidos	963	1.023
Arrendamientos operativos	91	82
Otras provisiones	1.597	1.919
Total Activos	36.729	31.625
PASIVOS		
Pasivos por impuestos diferidos asociados a otros intangibles	(1.128)	(2.074)
Diferencias tributario-financiero activo fijo	(544)	(487)
Otras provisiones	(5.747)	(4.801)
Total Pasivos	(7.419)	(7.362)
Total activo neto	29.310	24.263

CAT ADMINISTRADORA DE TARJETAS S.A.
Notas a los estados financieros
Al 30 de septiembre de 2022

NOTA 11 - IMPUESTOS CORRIENTES E IMPUESTOS DIFERIDOS, Continuación

e) Circular Conjunta SII N°47 / CMF N°3.478

A continuación se detalla el movimiento y efectos generados por aplicación del artículo 31, N°4, de la Ley de impuesto a la Renta:

Créditos y cuentas por cobrar a clientes al 30-09-2022

Tipo de Colocación	Activos a valor tributario			
	Activos a valor de estados financieros	Total	Cartera vencida con garantía	Cartera vencida sin garantía
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Colocaciones de consumo	1.523.725	1.504.234	-	2.564
Total	1.523.725	1.504.234	-	2.564

Provisiones sobre cartera vencida al 30-09-2022

Tipo de Colocación	Saldos al 1° de enero de 2022	Castigos contra provisiones	Provisiones constituidas	Provisiones liberadas	Saldo al 30-09-2022
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Colocaciones de consumo	1.137	63.406	(61.979)	-	2.564
Total	1.137	63.406	(61.979)	-	2.564

Castigos Directos y Recuperaciones al 30-09-2022

Castigos directos Art. 31 N°4 inciso segundo

MM\$

-

Condonaciones que originaron liberación de provisiones

-

Recuperaciones o renegociaciones de créditos castigados

13.016

Aplicación de Art. 31 N° 4 incisos primero y tercero

MM\$

Castigos conforme a inciso primero

-

Castigos conforme a inciso tercero

-

CAT ADMINISTRADORA DE TARJETAS S.A.
Notas a los estados financieros
Al 30 de septiembre de 2022

NOTA 11 - IMPUESTOS CORRIENTES E IMPUESTOS DIFERIDOS, Continuación

e) Circular Conjunta SII N°47 / CMF N°3.478, Continuación

Créditos y cuentas por cobrar a clientes al 31-12-2021

Tipo de Colocación	Activos a valor de estados financieros MM\$	Activos a valor tributario		
		Total MM\$	Cartera vencida con garantía MM\$	Cartera vencida sin garantía MM\$
Colocaciones de consumo	1.231.345	1.215.797	-	1.137
Total	1.231.345	1.215.797	-	1.137

Provisiones sobre cartera vencida al 31-12-2021

Tipo de Colocación	Saldo al 01/01/2021	Castigos contra provisiones	Provisiones constituidas	Provisiones liberadas	Saldo al 31/12/2021
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Colocaciones de consumo	1.302	(66.531)	66.366		1.137
Total	1.302	(66.531)	66.366	-	1.137

Castigos Directos y Recuperaciones al 31/12/2021

	MM\$
Castigos directos Art. 31 N°4 inciso segundo	-
Condonaciones que originaron liberación de provisiones	-
Recuperaciones o renegociaciones de créditos castigados	21.806

Aplicación de Art. 31 N° 4 incisos primero y tercero

	MM\$
Castigos conforme a inciso primero	-
Castigos conforme a inciso tercero	-

CAT ADMINISTRADORA DE TARJETAS S.A.
Notas a los estados financieros
Al 30 de septiembre de 2022

NOTA 12 - OTROS ACTIVOS

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021, la composición del rubro es la siguiente:

CONCEPTO	30-09-2022 MM\$	31-12-2021 MM\$
Gastos pagados por anticipado	1.468	2.043
Depósitos de dinero en garantía	109	109
Cuentas por cobrar varios deudores	11.812	11.415
Cuentas por cobrar a Cencosud	9.159	9.707
Cuentas por Cobrar Cat Corredora de Seguros	116	111
Cuentas por Cobrar APSA	1	-
Operaciones pendientes	592	179
Cuentas por cobrar Mastercard	44	-
Deudas varias del personal	166	313
Impuesto al valor agregado	392	389
Gastos diferidos	1.870	2.655
Otros activos	984	506
Total	26.713	27.427

NOTA 13 - DEPOSITOS Y OTRAS OBLIGACIONES A LA VISTA

Los principales conceptos incluidos en el rubro “Depósitos y otras obligaciones a la vista” son los siguientes:

OBLIGACIONES A LA VISTA

CONCEPTO	30-09-2022 MM\$	31-12-2021 MM\$
Recaudaciones y cobranzas efectuadas por enterar	964	753
Pagos a cuenta de créditos por liquidar	2.391	2.519
Obligaciones por otros créditos otorgados por enterar a otros bancos y/o al beneficiario del préstamo.	260	154
Otras obligaciones a la vista	1.233	1.128
Total	4.848	4.554

CAT ADMINISTRADORA DE TARJETAS S.A.
Notas a los estados financieros
Al 30 de septiembre de 2022

NOTA 14 – OBLIGACIONES CON BANCOS Y OTRAS OBLIGACIONES FINANCIERAS

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021, la composición del rubro es la siguiente:

CONCEPTO	30-09-2022 MM\$	31-12-2021 MM\$
Préstamos bancarios	1.181.239	911.189
Sobregiros en cuentas corrientes	683	9
Subtotal obligaciones con bancos	1.181.922	911.198
Adeudado a establecimientos afiliados por el uso de tarjetas de crédito	887	1.966
Adeudado a operadores de tarjetas de crédito	44.667	44.560
Subtotal otras obligaciones financieras	45.554	46.526
Total obligaciones financieras	1.227.476	957.724

NOTA 15 – PROVISIONES

a) Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021, la composición del saldo de este rubro se detalla a continuación:

CONCEPTO	30-09-2022 MM\$	31-12-2021 MM\$
Provisión beneficios a empleados de corto plazo	2.602	3.089
Provisiones indemnización por años de servicio	87	52
Provisiones por riesgo de créditos contingentes	4.069	9.612
Provisiones adicionales colocaciones de consumo	10.757	21.513
Provisión dividendo mínimo	12.382	18.863
Otras provisiones por contingencias	1.978	1.978
Total	31.875	55.107

b) A continuación se muestra el movimiento que se ha producido en las provisiones al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021:

CONCEPTO	Beneficios y remuneraciones al personal MM\$	Provisión dividendos mínimos MM\$	Riesgo de créditos contingentes MM\$	Provisiones Adicionales MM\$	Otras contingencias MM\$	Total MM\$
Saldos al 1° de enero de 2021	2.406	5.609	7.624	20.000	1.914	37.553
Aplicación de las provisiones	(1.286)	(5.609)	-	(20.000)	-	(26.895)
Provisiones constituidas	2.021	18.863	1.988	21.513	64	44.449
Liberación de provisiones	-	-	-	-	-	-
Saldos al 31 de diciembre 2021	3.141	18.863	9.612	21.513	1.978	55.107
Aplicación de las provisiones	(14.294)	(66.775)	-	-	-	(81.069)
Provisiones constituidas	13.842	60.294	423	-	-	74.559
Ajuste nuevas normas contables (Nota 3)	-	-	(5.966)	-	-	(5.966)
Liberación de provisiones	-	-	-	(10.756)	-	(10.756)
Saldos al 30 de septiembre 2022	2.689	12.382	4.069	10.757	1.978	31.875

CAT ADMINISTRADORA DE TARJETAS S.A.
Notas a los estados financieros
Al 30 de septiembre de 2022

NOTA 16 - OTROS PASIVOS

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021, la composición del rubro es la siguiente:

CONCEPTO	30-09-2022 MM\$	31-12-2021 MM\$
Cuentas y documentos por pagar	37.290	34.102
Cuentas por pagar a Tesorería General de la República y otros organismos fiscales	2.437	1.072
Cuentas por pagar por cotizaciones previsionales e impuestos de los empleados.	656	655
Cuentas por pagar por obligaciones de beneficios a empleados	-	-
IVA débito fiscal por pagar	753	612
Provisiones para gastos pendientes de pago	5.780	5.920
Ingresos percibidos por adelantado	3.567	3.788
Otros pasivos	245	169
Total otros pasivos	50.728	46.318

NOTA 17 - PATRIMONIO

a) Capital social

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021, el capital pagado de la Sociedad está representado por 502.000 acciones íntegramente suscritas y pagadas.

El movimiento de las acciones durante los ejercicios 2022 y 2021, es el siguiente:

	Acciones ordinarias	
	30-09-2022 Número	31-12-2021 Número
Emitidas al 1 de enero	502.000	502.000
Emisión de acciones pagadas	-	-
Emisión de acciones adeudadas	-	-
Opciones de acciones ejercidas	-	-
Total	502.000	502.000

El capital social al 30 de septiembre de 2022 está representado por acciones ordinarias, compuestas por 245.980 acciones Serie A y 256.020 acciones Serie B. Las acciones de la serie A son equivalentes a la serie B y sólo se diferencian en sus dueños.

CAT ADMINISTRADORA DE TARJETAS S.A.
Notas a los estados financieros
Al 30 de septiembre de 2022

NOTA 17 - PATRIMONIO, Continuación

b) Distribución de accionistas al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021

Accionistas	N° de acciones	% de participación
Scotiabank Chile	256.020	51%
Cencosud S.A.	245.980	49%
Total	502.000	100%

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 MM\$30.653, equivalente a \$ 61.060,68085 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 MM\$7.010, equivalente a \$13.965,61814 por acción.

d) Provisión para dividendos

Al 30 de septiembre de 2022, la Sociedad ha constituido una provisión para dividendos mínimos de MM\$12.382 (MM\$18.863 al 31/12/2021) equivalente al 40% de las utilidades, reflejando como contrapartida una rebaja patrimonial por el mismo monto en el rubro de “Utilidades retenidas”.

e) Beneficio por acción

Al 30 de septiembre de 2022 y 30 de septiembre de 2021, la Sociedad no mantiene emisiones convertibles en acciones que otorguen privilegios o derechos, que por alguna contingencia puedan hacerlos convertibles. De esta manera la composición de la utilidad o pérdida diluida y básica es la siguiente:

	30-09-2022	31-12-2021
Utilidad básica y utilidad diluida	\$	\$
Beneficio/Pérdida básica por acción	61.665,69	101.453,61
Beneficio/Pérdida diluido por acción	61.665,69	101.453,61

CAT ADMINISTRADORA DE TARJETAS S.A.
Notas a los estados financieros
Al 30 de septiembre de 2022

NOTA 18 - CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS

a) **Compromisos y responsabilidades contabilizadas en cuentas de orden fuera de balance:**

La Sociedad mantiene registrado en cuentas de orden (fuera de balance), los siguientes saldos relacionados con compromisos o con responsabilidades propias del giro.

CONCEPTO	30-09-2022	31-12-2021
	MM\$	MM\$
Líneas de crédito con disponibilidad inmediata	2.063.655	1.926.344
Boleta de garantía	95	95
Total	2.063.750	1.926.439

b) **Juicios y procedimientos legales**

A la fecha de emisión de estos estados financieros, existen acciones judiciales interpuestas en contra de la Sociedad en relación con operaciones propias del giro. En opinión de la Administración, no se visualiza que estas causas puedan resultar pérdidas significativas no contempladas por la Sociedad en los presentes estados financieros.

NOTA 19 – INGRESOS Y GASTOS POR INTERESES Y REAJUSTES

La composición de los ingresos y gastos por intereses y reajustes es la siguiente:

CONCEPTO	Intereses		Reajustes		Totales	
	30-09-2022	30-09-2021	30-09-2022	30-09-2021	30-09-2022	30-09-2021
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Ingresos:						
Créditos de consumo en cuotas	1.396	2.967	-	-	1.396	2.967
Créditos por tarjetas de crédito	190.472	133.893	-	-	190.472	133.893
Otros ingresos por intereses y reajustes	-	-	135	313	135	313
Total	191.868	136.860	135	313	192.003	137.173
Gastos:						
Obligaciones con bancos	(38.654)	(11.993)	-	-	(38.654)	(11.993)
Otros gastos por intereses o reajustes	(192)	(115)	-	-	(192)	(115)
Total	(38.846)	(12.108)	-	-	(38.846)	(12.108)
Ingreso neto por intereses y reajustes	153.022	124.752	135	313	153.157	125.065

CAT ADMINISTRADORA DE TARJETAS S.A.
Notas a los estados financieros
Al 30 de septiembre de 2022

NOTA 20 – INGRESOS Y GASTOS POR COMISIONES

Al 30 de septiembre de 2022 y 2021, la Sociedad presenta los siguientes ingresos y gastos por comisiones:

Ingresos por comisiones:	30-09-2022	30-09-2021
	MM\$	MM\$
Comisiones por cobranzas, recaudaciones y pagos	12.301	9.730
Comisiones por servicios de tarjetas	9.821	8.246
Total	22.122	17.976

Gastos por comisiones:	30-09-2022	30-09-2021
	MM\$	MM\$
Remuneraciones por operación de tarjetas de crédito	(4.704)	(4.777)
Otras comisiones	(144)	(60)
Total	(4.848)	(4.837)

Ingreso neto por comisiones	17.274	13.139
------------------------------------	---------------	---------------

NOTA 21 – RESULTADO FINANCIERO NETO

El detalle de los resultados por operaciones financieras es el siguiente:

CONCEPTO	30-09-2022	30-09-2021
	MM\$	MM\$
Resultado por inversiones en fondos mutuos	415	44
Utilidad por venta de cartera de créditos	-	-
Totales	415	44

A continuación se detalla la composición del resultado de cambio neto:

CONCEPTO	30-09-2022	30-09-2021
	MM\$	MM\$
Utilidad por diferencia de cambio	2.529	1.657
Pérdida por diferencia de cambio	(685)	(297)
Total	1.844	1.360

CAT ADMINISTRADORA DE TARJETAS S.A.
Notas a los estados financieros
Al 30 de septiembre de 2022

NOTA 22 - OTROS INGRESOS Y GASTOS OPERACIONALES

A continuación se detallan los otros ingresos y los otros gastos operacionales por los ejercicios terminados al 30 de septiembre de 2022 y 2021:

a) Otros ingresos operacionales

CONCEPTO	30-09-2022	30-09-2021
	MM\$	MM\$
Ingresos por las marcas de tarjetas emitidas (VISA, MC)	1.545	80
Ingresos por recuperación de gastos	4.800	2.792
Otros ingresos	2.809	227
Total	9.154	3.099

b) Otros gastos operacionales

CONCEPTO	30-09-2022	30-09-2021
	MM\$	MM\$
Gasto de primas de seguros para cubrir eventos de riesgo operacional	-	-
Gastos por riesgo operacional	(3.965)	(1.800)
Provisiones por juicios y litigios	(23)	(24)
Otras provisiones por otras contingencias	-	-
Otros gastos operacionales	87	17
Total	(3.901)	(1.807)

NOTA 23 - GASTOS POR OBLIGACIONES DE BENEFICIOS A EMPLEADOS

La composición del gasto por remuneraciones y gastos del personal durante los ejercicios terminados al 30 de septiembre de 2022 y 2021, es la siguiente:

CONCEPTO	30-09-2022	30-09-2021
	MM\$	MM\$
Remuneraciones del personal	(7.903)	(7.107)
Bonos o gratificaciones	(5.771)	(5.474)
Indemnización por años de servicio	(1.020)	(1.131)
Gastos de capacitación	(270)	(167)
Otros gastos de personal	(3.726)	(4.449)
Total	(18.690)	(18.328)

CAT ADMINISTRADORA DE TARJETAS S.A.
Notas a los estados financieros
Al 30 de septiembre de 2022

NOTA 24 - GASTOS DE ADMINISTRACIÓN

Durante los ejercicios terminados al 30 de septiembre de 2022 y 2021, la composición del rubro es la siguiente:

CONCEPTO	30-09-2022 MM\$	30-09-2021 MM\$
Gastos de Administración		
Mantenimiento y reparación de activo fijo	(303)	(265)
Gastos por contratos de Arrendamiento a corto plazo	(3.526)	(3.216)
Otros gastos por contratos de Arrendamiento	(134)	(161)
Primas de seguro	(1.527)	(1.314)
Materiales de oficina	(212)	(69)
Gastos de informática y comunicaciones	(7.085)	(5.519)
Alumbrado, calefacción y otros servicios	(20)	(22)
Servicio de vigilancia y transporte de valores	(69)	(63)
Gastos de representación y desplazamiento del personal	(151)	(71)
Gastos judiciales y notariales	(146)	(364)
Honorarios por auditoría de los estados financieros	(93)	(74)
Multas aplicadas por la SBIF	-	(1)
Multas aplicadas por otros organismos	(5)	(6)
Gastos por proporcionalidad IVA	(2.397)	-
Membresías tarjetas Mastercard y Visa	(4.903)	(3.247)
Otros gastos generales de administración	(2.934)	(4.423)
Servicios subcontratados		
Terminales para compras con tarjetas de crédito	(1.024)	(1.063)
Cobranza de créditos	(10.997)	(10.015)
Asesorías contables y administrativas	(3.172)	(3.760)
Otros	(1.806)	(1.411)
Publicidad y propaganda		
	(1.840)	(1.722)
Impuestos, contribuciones y aportes		
Patentes	(333)	(199)
Otros impuestos	(360)	(142)
Total	(43.037)	(37.127)

CAT ADMINISTRADORA DE TARJETAS S.A.
Notas a los estados financieros
Al 30 de septiembre de 2022

NOTA 25 - DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y DETERIOROS

Los valores correspondientes a cargos a resultados por concepto de depreciaciones y amortizaciones, durante los ejercicios terminados al 30 de septiembre de 2022 y 2021, se detallan a continuación:

CONCEPTO	30-09-2022 MM\$	30-09-2021 MM\$
Depreciación del activo fijo	(1.581)	(1.278)
Amortizaciones y depreciaciones del activo por derecho a usar bienes en arrendamiento	(1.227)	(1.219)
Amortización de activos intangibles	(4.456)	(4.039)
Deterioros	-	-
Total	(7.264)	(6.536)

NOTA 26 – GASTO POR PÉRDIDAS CREDITICIAS

El movimiento registrado durante los períodos terminados al 30 de septiembre de 2022 y 2021 en los resultados por concepto de provisiones por riesgo de crédito se resume como sigue:

30 de Septiembre 2022	Créditos de consumo MM\$	Provisiones adicionales MM\$	Créditos contingentes MM\$	Total MM\$
Constitución de provisiones	(100.580)	-	(423)	(101.003)
Liberación de provisiones	-	10.756	-	10.756
Recuperación de activos castigados	13.016	-	-	13.016
Resultado neto al 30 de septiembre 2022	(87.564)	10.756	(423)	(77.231)

30 de Septiembre 2021	Créditos de consumo MM\$	Provisiones adicionales MM\$	Créditos contingentes MM\$	Total MM\$
Constitución de provisiones	(38.861)	-	(333)	(39.194)
Liberación de provisiones	-	10.000	-	10.000
Recuperación de activos castigados	16.811	-	-	16.811
Resultado neto al 30 de septiembre 2021	(22.050)	10.000	(333)	(12.383)

CAT ADMINISTRADORA DE TARJETAS S.A.
Notas a los estados financieros
Al 30 de septiembre de 2022

NOTA 27 - 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.

Por otra parte, el Artículo N° 84 de la Ley General de Bancos establece límites para los créditos que pueden otorgarse a partes relacionadas y la prohibición de otorgar créditos a los directores, gerentes o apoderados generales de la Sociedad.

a) Activos y pasivos con empresas relacionadas

Tipo de activos y pasivos vigentes con partes relacionadas	30-09-2022 MM\$	31-12-2021 MM\$
Activos:		
Depósitos en cuentas corrientes	1.461	1.015
Inversiones en fondos mutuos	-	1.332
Recaudaciones por cobrar	7.588	8.144
Otras cuentas por cobrar	2.045	2.014
Pasivos		
Préstamos bancarios	1.181.922	911.198
Adeudado a establecimientos afiliados por el uso de tarjetas de crédito	-	1.097
Cuentas y documentos por pagar	34.531	28.360
Otros pasivos	42	4

b) Resultados de operaciones con partes relacionadas:

	30-09-2022 MM\$	30-09-2021 MM\$
Ingresos por intereses y reajustes	-	-
Gastos por intereses y reajustes	(38.654)	(11.993)
Ingresos por comisiones y servicios	-	-
Gastos por comisiones y servicios	(4.112)	(4.318)
Resultado por inversiones en fondos mutuos	413	44
Gastos de administración	(17.942)	(17.322)
Otros ingresos	-	-
Otros gastos	-	-

CAT ADMINISTRADORA DE TARJETAS S.A.
Notas a los estados financieros
Al 30 de septiembre de 2022

NOTA 27 - OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS, Continuación

c) Contratos con partes relacionadas:

Durante los ejercicios terminados al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre 2021, no se han celebrado contratos con partes relacionadas por transacciones distintas a las operaciones habituales del giro.

d) Directorio y personal clave 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, por su parte, está conformada por las siguientes personas:

- | | |
|-------------------------------|--|
| - Luis Alberto Aubele Ramirez | Gerente General |
| - Pablo Sáez Oviedo | Gerente Comercial |
| - Mauricio Flores Cornejo | Gerente de Personas |
| - Adrián Alarcon Beltrán | Gerente de Riesgos |
| - Christian Folch | Gerente de Auditoría |
| - Sebastian Becker Gonzalez | Gerente de Administración y Finanzas |
| - Romina Corvalan Sepulveda | Gerente de Operaciones y Control Interno |
| - María Zapico Ramirez | Gerente de Asuntos legales |

e) 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.
- Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021, no se ha constituido ninguna provisión de incobrables por transacciones con partes relacionadas.

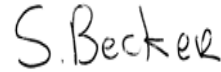
CAT ADMINISTRADORA DE TARJETAS S.A.
Notas a los estados financieros
Al 30 de septiembre de 2022

NOTA 28 - HECHOS POSTERIORES

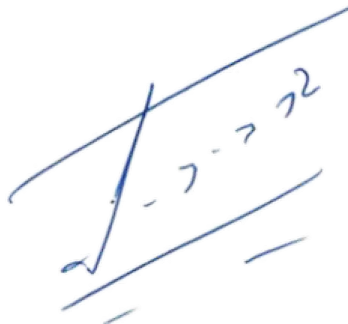
Entre el 30 de septiembre de 2022 y la fecha de emisión de los presentes estados financieros, no han ocurrido hechos posteriores que puedan afectar la interpretación de los mismos.



Marcelo Lathrop Tejos
Subgerente de Contabilidad



Sebastian Becker Gonzalez
Gerente de Administración y Finanzas



Luis Aubele Ramírez
Gerente General