

ADMINISTRADORA Y PROCESOS S.A.
Estados Financieros al 30 de junio de 2023

ADMINISTRADORA Y PROCESOS S.A.

CONTENIDO

Estados de Situación Financiera

Estados de Resultados Integrales

Estados de Cambio en el Patrimonio

Estados de Flujos de Efectivo

Notas a los Estados Financieros

M\$: Cifras expresadas en miles de pesos

UF : Cifras expresadas en unidades de fomento

| | INDICE | PAGINA |
|-----------|--|---------------|
| I | Estados Financieros Administradora de Procesos S.A. | |
| | Estados de Situación Financiera | 4 |
| | Estados de Resultados Integrales | 5 |
| | Estados de Cambios en el Patrimonio | 6 |
| | Estados de Flujo de Efectivo Directo | 7 |
| II | Notas y Revelaciones | |
| Nota 1 | Información general | 8 |
| Nota 2 | Principales criterios contables utilizados | 8 |
| Nota 3 | Hechos relevantes | 14 |
| Nota 4 | Efectivo y equivalente de efectivo | 14 |
| Nota 5 | Cuentas comerciales y otras cuentas por cobrar | 14 |
| Nota 6 | Otros activos | 15 |
| Nota 7 | Activos intangibles | 15 |
| Nota 8 | Activo fijo | 16 |
| Nota 9 | Operaciones con partes relacionadas | 17 |
| Nota 10 | Cuentas comerciales y otras cuentas por pagar | 19 |
| Nota 11 | Provisiones | 19 |
| Nota 12 | Patrimonio | 20 |
| Nota 13 | Ingresos por comisiones | 21 |
| Nota 14 | Remuneraciones y gastos del personal | 21 |
| Nota 15 | Gastos de administración | 22 |
| Nota 16 | Depreciaciones, amortizaciones y deterioros | 22 |
| Nota 17 | Otros ingresos y otros gastos | 23 |
| Nota 18 | Información por segmento | 23 |
| Nota 19 | Contingencias y compromisos | 23 |
| Nota 20 | Hechos posteriores | 24 |

ADMINISTRADORA Y PROCESOS S.A.
ESTADOS DE SITUACIÓN FINANCIERA
AL 30 DE JUNIO DE 2023 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2022

| | Nota | 30/06/2023 M\$ | 31/12/2022 M\$ |
|--|------|-------------------|-------------------|
| ACTIVOS CORRIENTES | | | |
| Efectivo y depósitos en bancos | 4 | 2.641 | 1.543 |
| Instrumentos para negociación | 4 | 16.000 | 974.000 |
| Cuentas por cobrar a entidades relacionadas | 9 | 15.624.591 | 14.594.108 |
| Cuentas comerciales y otras cuentas por cobrar | 5 | 1.826.032 | 1.662.040 |
| Impuestos corrientes | | - | - |
| Otros activos | 6 | 1.196.558 | 453.627 |
| Total Activos Corrientes | | 18.665.822 | 17.685.318 |
| ACTIVOS NO CORRIENTES | | | |
| Impuestos diferidos | | 126.579 | 307.332 |
| Activos intangibles | 7 | 577.491 | 668.278 |
| Activo Fijo | 8 | 304.991 | 336.164 |
| Total Activos No Corrientes | | 1.009.061 | 1.311.774 |
| TOTAL ACTIVOS | | 19.674.883 | 18.997.092 |
| PASIVOS CORRIENTES | | | |
| Cuentas por pagar a entidades relacionadas | 9 | 1.196.926 | 672.251 |
| Cuentas comerciales y otras cuentas por pagar | 10 | 2.015.474 | 2.860.796 |
| Impuestos corrientes | | 485.646 | 1.117.809 |
| Provisiones | 11 | 1.584.445 | 2.473.982 |
| Total Pasivos Corrientes | | 5.282.491 | 7.124.838 |
| PASIVOS NO CORRIENTES | | | |
| Impuestos diferidos | | - | - |
| Total Pasivos No Corrientes | | - | - |
| TOTAL PASIVOS | | 5.282.491 | 7.124.838 |
| PATRIMONIO | | | |
| Atribuible a los propietarios de la sociedad: | | | |
| Capital | 12 | 2.501.432 | 2.501.432 |
| Reservas | | - | - |
| Utilidades retenidas: | | 11.890.960 | 9.370.822 |
| Utilidades retenidas de ejercicios anteriores | | 9.610.373 | 5.777.570 |
| Utilidad (Pérdida) del período | | 3.800.978 | 5.988.754 |
| Menos: Provisión para dividendos mínimos | 12 | (1.520.391) | (2.395.502) |
| Total patrimonio | | 14.392.392 | 11.872.254 |
| Total pasivos y patrimonio | | 19.674.883 | 18.997.092 |

Las notas adjuntas forman parte integral de estos estados financieros.

ADMINISTRADORA Y PROCESOS S.A.
ESTADOS DE RESULTADOS INTEGRALES
POR LOS EJERCICIOS TERMINADOS EL 30 DE JUNIO DE 2023 Y 2022

| | | 30/06/2023 | 30/06/2022 |
|--|-------------|----------------------------|----------------------------|
| | Nota | M\$ | M\$ |
| Ingresos por comisiones | 13 | 17.444.530 | 14.984.930 |
| Gastos por comisiones | 13 | <u>(1.986.346)</u> | <u>(2.042.296)</u> |
| Ingreso neto por comisiones | | 15.458.184 | 12.942.634 |
| Otros ingresos operacionales | 17 | <u>299.944</u> | <u>104.931</u> |
| TOTAL INGRESO OPERACIONAL | | 15.758.128 | 13.047.565 |
| Remuneraciones y gastos del personal | 14 | (719.040) | (604.412) |
| Gastos de administración | 15 | (9.826.344) | (9.675.941) |
| Depreciaciones y amortizaciones | 16 | (121.960) | (120.133) |
| Otros gastos operacionales | 17 | <u>(10)</u> | <u>(124)</u> |
| TOTAL GASTOS OPERACIONALES | | <u>(10.667.354)</u> | <u>(10.400.610)</u> |
| RESULTADO OPERACIONAL | | 5.090.774 | 2.646.955 |
| Impuesto a la renta | | (1.289.796) | (538.071) |
| UTILIDAD (PERDIDA) DEL EJERCICIO | | <u>3.800.978</u> | <u>2.108.884</u> |
| Utilidad (Pérdida) por acción de los propietarios: | | | |
| Utilidad (Pérdida) básica y diluida por acción | | \$ 151.433,37 | \$ 84.019,27 |

Las notas adjuntas forman parte integral de estos estados financieros.

ADMINISTRADORA Y PROCESOS S.A.
ESTADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
POR LOS EJERCICIOS TERMINADOS EL 30 DE JUNIO DE 2023 Y 2022

| Estado de cambios en el patrimonio | Capital en acciones M\$ | Reservas M\$ | Utilidades retenidas M\$ | Total Patrimonio M\$ |
|--|----------------------------|-----------------|-----------------------------|-------------------------|
| Saldos al 31 de diciembre de 2022 | 2.501.432 | - | 9.370.822 | 11.872.254 |
| Resultado integral | | | | |
| Ganancia (pérdida) del ejercicio | - | - | 3.800.978 | 3.800.978 |
| Total resultado integral del ejercicio | - | - | 3.800.978 | 3.800.978 |
| Otros cambios en el patrimonio | | | | |
| Reversión de provisión para dividendos mínimos | - | - | 2.395.502 | 2.395.502 |
| Dividendos pagados | - | - | (2.155.951) | (2.155.951) |
| Provisión para dividendos mínimos | - | - | (1.520.391) | (1.520.391) |
| Saldos al 30 de junio de 2023 | 2.501.432 | - | 11.890.960 | 14.392.392 |
| Saldos al 31 de diciembre de 2021 | 2.501.432 | - | 6.165.496 | 8.666.928 |
| Resultado integral | | | | |
| Ganancia (pérdida) del ejercicio | - | - | 2.108.884 | 2.108.884 |
| Total resultado integral del ejercicio | - | - | 2.108.884 | 2.108.884 |
| Otros cambios en el patrimonio | | | | |
| Reversión de provisión para dividendos mínimos | - | - | 620.681 | 620.681 |
| Dividendos pagados | - | - | (1.008.607) | (1.008.607) |
| Provisión para dividendos mínimos | - | - | 843.553 | 843.553 |
| Saldos al 30 de junio de 2022 | 2.501.432 | - | 7.042.901 | 9.544.333 |

Las notas adjuntas forman parte integral de estos estados financieros.

ADMINISTRADORA Y PROCESOS S.A.
ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO DIRECTO
POR LOS EJERCICIOS TERMINADOS EL 30 DE JUNIO DE 2023 Y 2022

| ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO | 30/06/2023 | 30/06/2022 |
|--|--------------------|--------------------|
| | M\$ | M\$ |
| Flujos de efectivo procedentes de (utilizados en) actividades de operación | | |
| Clases de cobros por actividades de operación | | |
| Cobros procedentes de las ventas de bienes y prestación de servicios | 19.730.540 | 15.138.685 |
| Clases de pagos en efectivo procedentes de actividades de operación | | |
| Pagos a proveedores por el suministro de bienes y servicios | (15.220.355) | (12.640.026) |
| Pagos a y por cuenta de los empleados | (731.882) | (622.200) |
| Otros pagos por actividades de operación (IVA) | (1.037.429) | (863.988) |
| Impuestos a las ganancias reembolsados (pagados) (PPM) | (1.637.161) | 334.251 |
| Flujos de efectivo procedentes de (utilizados en) actividades de operación | 1.103.713 | 1.346.722 |
| Flujos de efectivo procedentes de (utilizados en) actividades de inversión | | |
| Compras de propiedades, planta, equipos y activos intangibles | - | (56.808) |
| Intereses recibidos | 95.354 | 37.549 |
| Otras entradas (salidas) de efectivo | - | - |
| Flujos de efectivo procedentes de (utilizados en) actividades de inversión | 95.354 | (19.259) |
| Flujos de efectivo procedentes de (utilizados en) actividades de financiación | | |
| Importes procedentes de préstamos de corto plazo | 30.393 | 244.930 |
| Pagos de préstamos | (30.393) | (244.930) |
| Dividendos pagados (Nota 12) | (2.155.951) | (1.008.607) |
| Intereses pagados | (18) | (113) |
| Flujos de efectivo procedentes de (utilizados en) actividades de financiación | (2.155.969) | (1.008.720) |
| Incremento (disminución) neto de efectivo y equivalentes al efectivo | (956.902) | 318.743 |
| Efectivo y equivalentes al efectivo al principio del ejercicio | 975.543 | 1.474.088 |
| Efectivo y equivalentes al efectivo al final del ejercicio (Nota 4) | 18.641 | 1.792.831 |

Las notas adjuntas forman parte integral de estos estados financieros.

ADMINISTRADORA Y PROCESOS S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 30 DE JUNIO DE 2023

NOTA 1 - INFORMACIÓN GENERAL

Administradora y Procesos S.A. 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 Jose 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 Administradora y Procesos 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.

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 30 DE JUNIO DE 2023

NOTA 2 - PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS, continuación

b) 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 11 Provisiones

c) 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:

| | 31.03.2023 | 31.12.2022 |
|------------------------|-------------------|-------------------|
| | \$ | \$ |
| Unidad de Fomento (UF) | 36.089,48 | 35.110,98 |

d) Transacciones y Saldos.

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”.

ADMINISTRADORA Y PROCESOS S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 30 DE JUNIO DE 2023

NOTA 2 - PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS, continuación

e) Cuentas por cobrar a entidades relacionadas, cuentas comerciales y otras cuentas por cobrar.

Las cuentas comerciales por 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.

f) Efectivo y equivalente al efectivo.

El efectivo y equivalente al efectivo incluyen el efectivo en caja y bancos. Los sobregiros, de existir, se clasifican como préstamos en el estado de situación financiera.

g) Otros activos.

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

h) 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 balance 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 con el método lineal), con un límite de cinco años.

ADMINISTRADORA Y PROCESOS S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 30 DE JUNIO DE 2023

NOTA 2 - PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS, continuación

i) 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:

| 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 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.

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

Las cuentas comerciales y otras cuentas por pagar se reconocen a su valor nominal, ya que su plazo medio de pago es reducido y no existe una diferencia relevante con su valor razonable.

k) 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.

l) Reconocimiento de ingresos.

Los ingresos son reconocidos cuando pueden ser medidos de manera fiable y cuando es probable que los beneficios económicos fluyan a la sociedad.

ADMINISTRADORA Y PROCESOS S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 30 DE JUNIO DE 2023

NOTA 2 - PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS, continuación

m) 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 de forma percibida y devengada en función de la duración de las cuotas de crédito.

n) Impuesto a la renta e impuestos diferidos.

El gasto por impuesto a la renta está compuesto por impuestos corrientes e impuestos diferidos. El impuesto corriente y el impuesto diferido son reconocidos en resultados y en otros resultados integrales, dependiendo del origen de la diferencia temporaria.

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.

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. Se reconocen activos por impuestos diferidos por las pérdidas fiscales no utilizadas, los créditos tributarios y las diferencias temporarias deducibles, en la medida en que sea probable que existan ganancias imponibles futuras disponibles contra las que pueden ser utilizadas.

El impuesto diferido se mide empleando las tasas fiscales que se espera sean de aplicación a las diferencias temporarias en el período en el que se reversen, usando tasas fiscales aprobadas a la fecha de balance.

La medición de los pasivos por impuestos diferidos refleja las consecuencias fiscales que se derivarían de la forma en que la Sociedad espera, al final del período sobre el que se informa, recuperar o liquidar el importe en libros de sus activos y pasivos.

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

ADMINISTRADORA Y PROCESOS S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 30 DE JUNIO DE 2023

NOTA 2 - PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS, continuación

o) 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”.

p) 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.

q) Provisiones

Las provisiones se reconocen en el balance 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 incorporan 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 cierre contable.

r) 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.

s) Cambios en políticas contables.

Durante el ejercicio comprendido entre el 1 de enero y el 30 de junio de 2023, no han ocurrido cambios contables significativos que hayan afectado los presentes estados financieros.

ADMINISTRADORA Y PROCESOS S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 30 DE JUNIO DE 2023

NOTA 3 - HECHOS RELEVANTES

No existen hechos relevantes a informar durante el periodo comprendido entre 31 de diciembre 2022 y 30 de junio de 2023.

NOTA 4 – EFECTIVO Y DEPÓSITOS EN BANCOS

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

| CONCEPTO | 30/06/2023 M\$ | 31/12/2022 M\$ |
|---|--------------------------|--------------------------|
| Depósitos en bancos nacionales | 2.641 | 1.543 |
| Cuotas de fondos mutuos | 16.000 | 974.000 |
| Total efectivo y depósitos en bancos | 18.641 | 975.543 |

NOTA 5 - CUENTAS COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS POR COBRAR

La composición de este rubro es la siguiente:

| CONCEPTO | 30/06/2023 M\$ | 31/12/2022 M\$ |
|-------------------------------------|--------------------------|--------------------------|
| Comisiones por cobrar | 1.250.706 | 1.229.612 |
| Iva Crédito Fiscal | 437.542 | 301.044 |
| Remanente impto. renta año anterior | 86.144 | 86.144 |
| Otras cuentas por cobrar | 51.640 | 45.240 |
| Total | 1.826.032 | 1.662.040 |

La sociedad al cierre de los estados financieros al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022 no registra provisión por deterioro.

ADMINISTRADORA Y PROCESOS S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 30 DE JUNIO DE 2023

NOTA 6 - OTROS ACTIVOS

A continuación, se detallan los otros activos al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022:

| CONCEPTO | 30/06/2023 M\$ | 31/12/2022 M\$ |
|-------------------------------|--------------------------|--------------------------|
| Gastos pagados por anticipado | 1.196.558 | 453.627 |
| Total | 1.196.558 | 453.627 |

NOTA 7 - ACTIVOS INTANGIBLES

La composición y el movimiento de los activos intangibles durante los períodos terminados el 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022, es la siguiente:

| CONCEPTO | 30/06/2023 M\$ | 31/12/2022 M\$ |
|--------------------------------------|--------------------------|--------------------------|
| Saldo inicial | 1.129.874 | 1.073.067 |
| Adiciones | - | 56.807 |
| Reclasificaciones | - | - |
| Bajas | - | - |
| Valor Bruto | 1.129.874 | 1.129.874 |
| Saldo inicial amortización acumulada | (461.596) | (275.812) |
| Amortización del período | (90.787) | (185.784) |
| Reclasificaciones | - | - |
| Bajas | - | - |
| Saldo final amortización acumulada | (552.383) | (461.596) |
| Total intangible neto | 577.491 | 668.278 |

ADMINISTRADORA Y PROCESOS S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 30 DE JUNIO DE 2023

NOTA 8 - ACTIVO FIJO

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

| 30 de junio de 2023 | Instalaciones | Equipos | Otros | Total |
|--------------------------------------|----------------------|----------------|--------------|----------------|
| | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ |
| Saldo inicial | 370.305 | 130.944 | 5.210 | 506.459 |
| Adiciones | - | - | - | - |
| Reclasificaciones | - | - | - | - |
| Bajas | - | - | - | - |
| Subtotal | 370.305 | 130.944 | 5.210 | 506.459 |
| Saldo inicial depreciación acumulada | (109.098) | (58.298) | (2.899) | (170.295) |
| Reclasificaciones | - | - | - | - |
| Bajas | - | - | - | - |
| Depreciación del período | (18.515) | (12.331) | (327) | (31.173) |
| Subtotal | (127.613) | (70.629) | (3.226) | (201.468) |
| Saldo al 30 de junio de 2023 | 242.692 | 60.315 | 1.984 | 304.991 |

| 31 de diciembre de 2022 | Instalaciones | Equipos | Otros | Total |
|---|----------------------|----------------|--------------|----------------|
| | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ |
| Saldo inicial | 370.305 | 130.944 | 5.210 | 506.459 |
| Adiciones | - | - | - | - |
| Reclasificaciones | - | - | - | - |
| Bajas | - | - | - | - |
| Subtotal | 370.305 | 130.944 | 5.210 | 506.459 |
| 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) |
| Saldo al 31 de diciembre de 2022 | 261.207 | 72.646 | 2.311 | 336.164 |

ADMINISTRADORA Y PROCESOS S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 30 DE JUNIO DE 2023

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:

| Cuentas por cobrar Sociedad | 30/06/2023 M\$ | 31/12/2022 M\$ |
|--|---------------------------|---------------------------|
| CAT Administradora de tarjetas S.A. | 13.996.739 | 13.416.664 |
| Servicios Integrales S.A. | 130 | - |
| Cencosud Retail S.A. | 1.482.720 | 1.131.444 |
| Easy S.A. | 145.002 | 46.000 |
| Totales | 15.624.591 | 14.594.108 |

Al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022, no se ha constituido ninguna provisión de incobrables por transacciones con partes relacionadas.

| Cuentas por pagar Sociedad | 30/06/2023 M\$ | 31/12/2022 M\$ |
|---------------------------------------|---------------------------|---------------------------|
| CAT Administradora de tarjetas S.A. | 2.226 | 6.652 |
| Scotiabank Chile. | - | 8 |
| Servicios Integrales S.A. | 88.156 | 86.140 |
| Cencosud S.A. | 106.407 | 20.741 |
| Cencosud Retail S.A. | 301.793 | 423.843 |
| Easy S.A. | 85.598 | 104.157 |
| Circulo Más S.A. | 612.746 | 30.710 |
| Totales | 1.196.926 | 672.251 |

ADMINISTRADORA Y PROCESOS S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 30 DE JUNIO DE 2023

NOTA 9 - OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS, continuación

b) Resultados de operaciones con partes relacionadas:

| | 30 de junio de 2023 | | 30 de junio de 2022 | |
|---------------------------------------|---------------------|--------------------|---------------------|--------------------|
| | Ingresos M\$ | Gastos M\$ | Ingresos M\$ | Gastos M\$ |
| Comisiones y servicios | 3.314.549 | (1.986.311) | 2.750.727 | (2.042.145) |
| Gastos de administración | - | (3.192.071) | - | (2.666.695) |
| Gastos por Servicios Subcontratados | - | (88.796) | - | (842.987) |
| Otros ingresos y gastos operacionales | 95.354 | (10) | 37.549 | (113) |
| Totales | 3.409.903 | (5.267.188) | 2.788.276 | (5.551.940) |

c) 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
- Eulogio Guzmán
- Diego Marcantonio

Suplentes:

- Victor Carpio
- Gabriel Morgan
- Eduardo Quiroga Paz
- Matias Videla
- Felipe Longo
- Cristián Siegmund

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

d) Remuneraciones del Directorio.

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

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.

ADMINISTRADORA Y PROCESOS S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 30 DE JUNIO DE 2023

NOTA 10 - CUENTAS COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR

El detalle de este rubro es el siguiente:

| CONCEPTO | 30/06/2023 M\$ | 31/12/2022 M\$ |
|-------------------------|--------------------------|--------------------------|
| Acreeedores comerciales | 1.328.219 | 2.182.449 |
| Retenciones | 687.255 | 678.347 |
| Total | 2.015.474 | 2.860.796 |

NOTA 11 - PROVISIONES

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

| CONCEPTO | 30/06/2023 M\$ | 31/12/2022 M\$ |
|--|--------------------------|--------------------------|
| Provisiones por vacaciones | 36.992 | 47.237 |
| Provisiones por otros beneficios al personal | 27.062 | 31.243 |
| Provisiones para dividendos mínimos | 1.520.391 | 2.395.502 |
| Total | 1.584.445 | 2.473.982 |

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\$ |
|--|--|--|---|---------------------|
| Saldos al 1° de enero de 2022 | 50.796 | 63.573 | 620.681 | 735.050 |
| 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 | - | - | - | - |
| Saldos al 31 de diciembre de 2022 | 47.237 | 31.243 | 2.395.502 | 2.473.982 |
| Aplicación de las provisiones | (7.175) | (31.243) | (2.395.502) | (2.433.920) |
| Provisiones constituidas | (3.070) | 27.062 | 1.520.391 | 1.544.383 |
| Liberación de provisiones | - | - | - | - |
| Saldos al 30 de junio de 2023 | 36.992 | 27.062 | 1.520.391 | 1.584.445 |

ADMINISTRADORA Y PROCESOS S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 30 DE JUNIO DE 2023

NOTA 12 - PATRIMONIO

a) Capital suscrito y pagado.

El capital social autorizado, suscrito y pagado al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022, asciende a M\$2.501.432

El movimiento de las acciones es el siguiente:

| | Acciones ordinarias | |
|--------------------------------|---------------------|---------------|
| | 30/06/2023 | 31/12/2022 |
| | Número | Número |
| Emitidas al 1 de enero | 25.100 | 25.100 |
| Emisión de acciones pagadas | - | - |
| Emisión de acciones adeudadas | - | - |
| Opciones de acciones ejercidas | - | - |
| Totales | 25.100 | 25.100 |

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 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022, la distribución de los accionistas es la siguiente:

| Accionistas | N° de acciones | % de participación |
|-------------------|----------------|--------------------|
| Scotiabank Chile. | 12.801 | 51% |
| Cencosud S.A. | 12.299 | 49% |
| Total | 25.100 | 100% |

c) Dividendos

En Junta Ordinaria de Accionistas celebrada con fecha 24 de marzo de 2023, se acordó el reparto de un dividendo con cargo a las utilidades acumuladas de la Sociedad por M\$2.155.951, equivalente a \$85.894,4801593625 por acción.

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.

d) Provisión para dividendos mínimos

Al 30 de junio de 2023, la Sociedad mantiene una provisión para dividendos mínimos de M\$1.520.391 (M\$2.395.502 al 31/12/2022), equivalente al 40% de las utilidades acumuladas.

ADMINISTRADORA Y PROCESOS S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 30 DE JUNIO DE 2023

NOTA 13 – INGRESOS POR COMISIONES

Al 30 de junio de 2023 y 2022, la Sociedad presenta los siguientes ingresos y gastos por comisiones:

| Ingresos por comisiones: | 30/06/2023 | 30/06/2022 |
|------------------------------------|-------------------|-------------------|
| | M\$ | M\$ |
| Comisión por avances | 119.504 | 138.019 |
| Servicio de administración mensual | 14.010.477 | 12.096.184 |
| Comisión al comercio | 3.314.549 | 2.750.727 |
| Total | 17.444.530 | 14.984.930 |

| Gastos por comisiones: | 30/06/2023 | 30/06/2022 |
|---|--------------------|--------------------|
| | M\$ | M\$ |
| Comisiones por operación de tarjetas de Crédito | (1.985.492) | (2.041.404) |
| Otras comisiones | (854) | (892) |
| Total | (1.986.346) | (2.042.296) |

| | | |
|------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Ingreso neto por comisiones | 15.458.184 | 12.942.634 |
|------------------------------------|-------------------|-------------------|

NOTA 14 - REMUNERACIONES Y GASTOS DE PERSONAL

La composición del gasto por remuneraciones y gastos del personal durante los ejercicios terminados el 30 de junio de 2023 y 2022, es la siguiente:

| CONCEPTO | 30/06/2023 | 30/06/2022 |
|------------------------------------|-------------------|-------------------|
| | M\$ | M\$ |
| Remuneraciones del personal | (441.081) | (456.071) |
| Bonos o gratificaciones | (108.033) | (100.689) |
| Indemnización por años de servicio | (125.034) | - |
| Otros gastos de personal | (44.892) | (47.652) |
| Total | (719.040) | (604.412) |

ADMINISTRADORA Y PROCESOS S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 30 DE JUNIO DE 2023

NOTA 15 - GASTOS DE ADMINISTRACION

Durante los ejercicios terminados el 30 de junio de 2023 y 2022, la composición del rubro es la siguiente:

| CONCEPTO | 30/06/2023 M\$ | 30/06/2022 M\$ |
|--|---------------------------------|---------------------------------|
| Arriendos de equipos | (568.979) | (535.709) |
| Materiales de oficina | (1.506) | (1.741) |
| Gastos de informática y comunicaciones | (3.197.462) | (2.763.742) |
| Otros gastos generales de administración | (513.683) | (371.698) |
| Servicios subcontratados | (2.465.349) | (3.257.475) |
| Honorarios por auditoría de los estados financieros | (4.472) | (4.078) |
| Mantenimiento y reparación de activo fijo | (7.360) | (3.929) |
| Publicidad y propaganda | (3.039.827) | (2.685.778) |
| Gastos de representación y desplazamiento del personal | (381) | (22.345) |
| Patentes | (27.325) | (29.446) |
| Total | (9.826.344) | (9.675.941) |

NOTA 16 – DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y DETERIOROS

Los valores correspondientes a cargos a resultados por concepto de depreciaciones y amortizaciones, durante los ejercicios terminados el 30 de junio de 2023 y 2022, se detallan a continuación:

| CONCEPTO | 30/06/2023 M\$ | 30/06/2022 M\$ |
|-------------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|
| Depreciación del activo fijo | (31.173) | (31.845) |
| Amortización de activos intangibles | (90.787) | (88.288) |
| Totales | (121.960) | (120.133) |

ADMINISTRADORA Y PROCESOS S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 30 DE JUNIO DE 2023

NOTA 17 - OTROS INGRESOS Y OTROS GASTOS

A continuación, se detallan los otros ingresos y otros gastos operacionales al 30 de junio de 2023 y 2022:

| Otros ingresos operacionales | 30/06/2023 M\$ | 30/06/2022 M\$ |
|--|-------------------|-------------------|
| Ingresos por reajustes | 1.699 | 66.318 |
| Resultado inversiones en Fondos Mutuos | 95.354 | 37.549 |
| Recuperación de gastos | 196.659 | 1.064 |
| Otros ingresos | 6.232 | - |
| Total | 299.944 | 104.931 |

| Otros gastos operacionales | 30/06/2023 M\$ | 30/06/2022 M\$ |
|----------------------------|-------------------|-------------------|
| Gasto por mediación SERNAC | - | - |
| Gastos por intereses | (10) | (124) |
| Total | (10) | (124) |

NOTA 18 - 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.

El principal cliente de este segmento es CAT Administradora de Tarjetas S.A. al que se le cobra el servicio de administración mensual.

NOTA 19 - CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS

Al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022, la Sociedad no mantiene contingencias, restricciones y juicios pendientes que impacten los presentes estados financieros.

ADMINISTRADORA Y PROCESOS S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 30 DE JUNIO DE 2023

NOTA 20 - HECHOS POSTERIORES

Entre el 30 de junio 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