

**CAT ADMINISTRADORA DE TARJETAS S.A.**

Estados financieros  
al 30 de septiembre de 2023

	INDICE	PAGINA
I	<b>Estados Financieros CAT Administradora de Tarjetas S.A.</b>	
	Estados de Situación Financiera	3
	Estados de Resultados Integrales	4
	Estados de Cambios en el Patrimonio	5
	Estados de Flujo de Efectivo	6
II	<b>Notas y Revelaciones</b>	
Nota 1	Antecedentes de la sociedad	7
Nota 2	Principales criterios contables utilizados	7
Nota 3	Hechos relevantes	15
Nota 4	Cambios contables	15
Nota 5	Segmentos de negocios	16
Nota 6	Efectivo y equivalente de efectivo	16
Nota 7	Créditos y cuentas por cobrar a clientes	17
Nota 8	Activos intangibles	23
Nota 9	Activo fijo	24
Nota 10	Activo por derecho a usar bienes en arrendamiento y Obligaciones por contratos de arrendamiento	25
Nota 11	Impuestos corrientes e impuestos diferidos	27
Nota 12	Otros activos	31
Nota 13	Depósitos y otras obligaciones a la vista	31
Nota 14	Obligaciones con bancos y otras obligaciones financieras	32
Nota 15	Provisiones por contingencias	32
Nota 16	Otros Pasivos	33
Nota 17	Patrimonio	33
Nota 18	Contingencias y compromisos	35
Nota 19	Ingresos y gastos por intereses y reajustes	35
Nota 20	Ingresos y gastos por comisiones	36
Nota 21	Resultado financiero neto	36
Nota 22	Otros ingresos y gastos operacionales	37
Nota 23	Gastos por obligaciones de beneficios a empleados	37
Nota 24	Gastos de administración	38
Nota 25	Depreciaciones, amortizaciones y deterioros	39
Nota 26	Gasto por pérdidas crediticias	39
Nota 27	Operaciones con partes relacionadas	40
Nota 28	Hechos posteriores	42

**CAT ADMINISTRADORA DE TARJETAS S.A.**  
**ESTADOS DE SITUACION FINANCIERA**  
**Al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022**

		<b>30-09-2023</b>	<b>31-12-2022</b>
	<b>Nota</b>	<b>MM\$</b>	<b>MM\$</b>
<b>ACTIVOS</b>			
Efectivo y depósitos en bancos	6	3.841	6.835
Instrumentos para negociación	6	10.100	-
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Consumo	7	1.595.666	1.543.794
Activos intangibles	8	71.026	62.338
Activos Fijos	9	3.746	4.710
Activos por derecho a usar bienes en arrendamiento	10	12.163	13.971
Impuestos corrientes	11	2.866	1.407
Impuestos diferidos	11	41.082	30.779
Otros activos	12	30.551	34.683
<b>TOTAL ACTIVOS</b>		<b><u>1.771.041</u></b>	<b><u>1.698.517</u></b>
<b>PASIVOS</b>			
Depósitos y otras obligaciones a la vista	13	4.726	4.948
Obligaciones con bancos	14	1.402.924	1.310.406
Otras obligaciones financieras	14	49.260	57.091
Obligaciones por contratos de arrendamiento	10	8.596	10.050
Provisiones por contingencias	15	4.405	5.694
Provisiones para dividendos	15	770	16.355
Provisiones especiales por riesgo de crédito	15	3.619	4.203
Impuestos corrientes	11	-	-
Impuestos diferidos	11	-	-
Otros pasivos	16	62.708	58.529
<b>TOTAL PASIVOS</b>		<b><u>1.537.008</u></b>	<b><u>1.467.276</u></b>
<b>PATRIMONIO</b>			
Atribuible a los propietarios de la sociedad:			
Capital	17	63.248	63.248
Reservas	17	4.164	4.164
Utilidades (pérdidas) acumuladas de ejercicios anteriores	17	165.465	139.297
Utilidad (pérdida) del ejercicio	17	1.926	40.887
Menos: Provisiones para dividendos	17	(770)	(16.355)
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>		<b><u>234.033</u></b>	<b><u>231.241</u></b>
<b>TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO</b>		<b><u>1.771.041</u></b>	<b><u>1.698.517</u></b>

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 2023 y 30 de septiembre de 2022**

	Nota	30-09-2023 MM\$	30-09-2022 MM\$
Ingresos por intereses y reajustes	19	277.698	192.003
Gastos por intereses y reajustes	19	(71.905)	(38.846)
<b>Ingreso neto por intereses y reajustes</b>		<b>205.793</b>	<b>153.157</b>
Ingresos por comisiones	20	23.876	22.122
Gastos por comisiones	20	(3.922)	(4.848)
<b>Ingreso neto por comisiones</b>		<b>19.954</b>	<b>17.274</b>
<b>Resultado financiero por:</b>			
Activos financieros para negociar	21	1.480	415
Utilidad (pérdida) de cambio de moneda extranjera	21	1.451	1.844
<b>Resultado financiero neto</b>		<b>2.931</b>	<b>2.259</b>
Otros ingresos operacionales	22	9.258	9.154
<b>TOTAL INGRESOS OPERACIONALES</b>		<b>237.936</b>	<b>181.844</b>
Gastos por obligaciones de beneficios a empleados	23	(25.568)	(18.690)
Gastos de administración	24	(45.341)	(43.037)
Depreciación y amortización	25	(8.105)	(7.264)
Deterioro de activos no financieros	25	-	-
Otros gastos operacionales	22	(6.381)	(3.901)
<b>TOTAL GASTOS OPERACIONALES</b>		<b>(85.395)</b>	<b>(72.892)</b>
<b>RESULTADO OPERACIONAL ANTES DE PÉRDIDAS CREDITICIAS</b>		<b>152.541</b>	<b>108.952</b>
<b>Gasto de pérdidas crediticias por:</b>			
Provisiones por riesgo de créditos y cuentas por cobrar a clientes	26	(172.093)	(100.580)
Provisiones especiales por riesgo de crédito	26	584	10.333
Recuperación de créditos castigados	26	18.079	13.016
<b>Gasto por pérdidas crediticias</b>		<b>(153.430)</b>	<b>(77.231)</b>
<b>RESULTADO OPERACIONAL ANTES DE IMPUESTOS</b>		<b>(889)</b>	<b>31.721</b>
Impuesto a la renta	11	2.815	(765)
<b>UTILIDAD (PERDIDA) DEL EJERCICIO</b>		<b>1.926</b>	<b>30.956</b>
Utilidad (Pérdida) por acción de los propietarios:			
Utilidad (Pérdida) básica y diluida por acción		\$ 3.835,81	\$ 61.665,69

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 2023 y 30 de septiembre de 2022**

	<b>Capital en acciones (MM\$)</b>	<b>Reservas (MM\$)</b>	<b>Utilidades retenidas (MM\$)</b>	<b>Total Patrimonio (MM\$)</b>
<b>Saldos al 31 diciembre de 2022</b>	<b>63.248</b>	<b>4.164</b>	<b>163.829</b>	<b>231.241</b>
Efectos de la corrección de errores	-	-	-	-
Cambios en políticas contables	-	-	-	-
<b>Saldos de apertura al 1 de enero de 2023</b>	<b>63.248</b>	<b>4.164</b>	<b>163.829</b>	<b>231.241</b>
Ganancia (pérdida) del ejercicio	-	-	1.926	1.926
Otro resultado integral	-	-	-	-
<b>Total resultado integral del ejercicio</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1.926</b>	<b>1.926</b>
<b>Otros cambios en el patrimonio</b>				
Reversión de provisión para dividendos mínimos	-	-	16.355	16.355
Dividendos pagados	-	-	(14.719)	(14.719)
Provisión para dividendos mínimos	-	-	(770)	(770)
<b>Saldos al 30 de septiembre de 2023</b>	<b>63.248</b>	<b>4.164</b>	<b>166.621</b>	<b>234.033</b>

	<b>Capital en acciones (MM\$)</b>	<b>Reservas (MM\$)</b>	<b>Utilidades retenidas (MM\$)</b>	<b>Total Patrimonio (MM\$)</b>
<b>Saldos al 31 diciembre de 2021</b>	<b>63.248</b>	<b>-</b>	<b>151.087</b>	<b>214.335</b>
Efectos de la corrección de errores	-	-	-	-
Cambios en políticas contables (Nota 4)	-	4.164	-	<b>4.164</b>
<b>Saldos de apertura al 1 de enero de 2022</b>	<b>63.248</b>	<b>4.164</b>	<b>151.087</b>	<b>218.499</b>
Ganancia (pérdida) del ejercicio	-	-	30.956	30.956
Otro resultado integral	-	-	-	-
<b>Total resultado integral del ejercicio</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>30.956</b>	<b>30.956</b>
<b>Otros cambios en el patrimonio</b>				
Reversión de provisión para dividendos mínimos	-	-	18.863	18.863
Dividendos pagados	-	-	(30.653)	(30.653)
Provisión para dividendos mínimos	-	-	(12.382)	(12.382)
<b>Saldos al 30 de septiembre de 2022</b>	<b>63.248</b>	<b>4.164</b>	<b>157.871</b>	<b>225.283</b>

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 2023 y 30 de septiembre de 2022**

<b>ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO</b>	<b>30-09-2023</b>	<b>30-09-2022</b>
	<b>MM\$</b>	<b>MM\$</b>
<b>Flujos de efectivo procedentes de (utilizados en) actividades de operación</b>		
Colocación y recaudación de préstamos	(1.276.621)	(77.868)
Pagos a proveedores por el suministro de bienes y servicios	1.351.348	(75.290)
Pagos a y por cuenta de los empleados	(30.181)	(22.357)
Otros pagos por actividades de operación	(19.319)	(13.807)
Intereses pagados	(29.114)	(16.028)
Pagos de intereses obligaciones por arrendamientos	(287)	(192)
Impuestos a las ganancias reembolsados (pagados)	(9.447)	(12.015)
Otras entradas (salidas) de efectivo	26	2.494
<b>Total flujos de efectivo procedentes de (utilizados en) actividades de operación</b>	<b>(13.595)</b>	<b>(215.063)</b>
<b>Flujos de efectivo procedentes de (utilizados en) actividades de inversión</b>		
Compras de propiedades, planta, equipos y activos intangibles	(14.716)	(12.353)
Intereses recibidos	1.480	415
<b>Total flujos de efectivo procedentes de (utilizados en) actividades de inversión</b>	<b>(13.236)</b>	<b>(11.938)</b>
<b>Flujos de efectivo procedentes de (utilizados en) actividades de financiación</b>		
Importes procedentes de préstamos	544.342	1.063.221
Pagos de préstamos	(494.342)	(814.198)
Pagos de capital obligaciones por arrendamientos	(1.344)	(741)
Dividendos pagados (Nota 16)	(14.719)	(30.653)
<b>Total flujos de efectivo procedentes de (utilizados en) actividades de financiación</b>	<b>33.937</b>	<b>217.629</b>
<b>Incremento (disminución) neto de efectivo y equivalentes al efectivo</b>	<b>7.106</b>	<b>(9.372)</b>
<b>Efectivo y equivalentes al efectivo al principio del ejercicio</b>	<b>6.835</b>	<b>12.655</b>
<b>Efectivo y equivalentes al efectivo al final del ejercicio (Nota 6)</b>	<b>13.941</b>	<b>3.283</b>

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 2023**

#### **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.

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 2023**

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

**b) Reclasificaciones.**

No existen reclasificaciones durante el período comprendido entre el 31 de diciembre de 2022 y 30 de septiembre de 2023.

**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 2023**

**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 2023**

**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:

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

La Sociedad revisa el valor residual y la vida útil de 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 2023**

**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 2023**

**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 2023**

**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 2023**

**NOTA 3 – HECHOS RELEVANTES**

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

**NOTA 4 - 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:

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

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 2022 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%.

**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:

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

**CAT ADMINISTRADORA DE TARJETAS S.A.**

**Notas a los estados financieros**

**Al 30 de septiembre de 2023**

**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:

<b>CONCEPTO</b>	<b>30-09-2023</b>	<b>31-12-2022</b>
	<b>MM\$</b>	<b>MM\$</b>
<b>Efectivo y depósitos en bancos</b>		
Efectivo	-	-
Depósitos en el Banco Central de Chile	-	-
Depósitos en bancos del país	3.606	6.727
Depósitos en bancos del exterior	235	108
<b>Subtotal - Efectivo y depósitos en bancos</b>	<b>3.841</b>	<b>6.835</b>
Operaciones con liquidación en curso netas	-	-
Cuotas de fondos mutuos	10.100	-
Otros equivalentes de efectivo	-	-
<b>Total efectivo y equivalente de efectivo</b>	<b>13.941</b>	<b>6.835</b>

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 2023

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

**a) Créditos y cuentas por cobrar a clientes**

Al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022, la composición de la cartera de colocaciones es la siguiente:

CRÉDITOS Y CUENTAS POR COBRAR A CLIENTES Al 30 de septiembre de 2023 (en MM\$)	Activos financieros antes de provisiones			Provisiones constituidas			Activo financiero neto
	Cartera normal evaluación grupál	Cartera en incumplimient o evaluación grupál	Total	Cartera normal evaluación grupál	Cartera en incumplimient o evaluación grupál	Total	
<b>Colocaciones de consumo</b>							
Créditos de consumo en cuotas	8.687	530	9.217	(1.280)	(176)	(1.456)	7.761
Deudores por tarjetas de crédito	1.548.213	203.408	1.751.621	(87.380)	(76.336)	(163.716)	1.587.905
Otros créditos y cuentas por cobrar	-	-	-	-	-	-	-
<b>Subtotal</b>	<b>1.556.900</b>	<b>203.938</b>	<b>1.760.838</b>	<b>(88.660)</b>	<b>(76.512)</b>	<b>(165.172)</b>	<b>1.595.666</b>

CRÉDITOS Y CUENTAS POR COBRAR A CLIENTES Al 31 de diciembre 2022 (en MM\$)	Activos financieros antes de provisiones			Provisiones constituidas			Activo financiero neto
	Cartera normal evaluación grupál	Cartera en incumplimient o evaluación grupál	Total	Cartera normal evaluación grupál	Cartera en incumplimient o evaluación grupál	Total	
<b>Colocaciones de consumo</b>							
Créditos de consumo en cuotas	5.249	711	5.960	(267)	(233)	(500)	5.460
Deudores por tarjetas de crédito	1.540.412	122.774	1.663.186	(79.930)	(44.922)	(124.852)	1.538.334
Otros créditos y cuentas por cobrar	-	-	-	-	-	-	-
<b>Subtotal</b>	<b>1.545.661</b>	<b>123.485</b>	<b>1.669.146</b>	<b>(80.197)</b>	<b>(45.155)</b>	<b>(125.352)</b>	<b>1.543.794</b>

**CAT ADMINISTRADORA DE TARJETAS S.A.**

Notas a los estados financieros

Al 30 de septiembre de 2023

**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 de 2023 (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	
<b>Colocaciones de consumo</b>							
Líneas de crédito de libre disposición de cancelación inmediata	214.870	2.391	217.261	(2.558)	(1.061)	(3.619)	213.642
Otros	-	-	-	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>214.870</b>	<b>2.391</b>	<b>217.261</b>	<b>(2.558)</b>	<b>(1.061)</b>	<b>(3.619)</b>	<b>213.642</b>

EXPOSICIÓN AL RIESGO DE CRÉDITO POR CRÉDITOS CONTINGENTES Al 31 de diciembre 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	
<b>Colocaciones de consumo</b>							
Líneas de crédito de libre disposición de cancelación inmediata	205.549	3.512	209.061	(2.683)	(1.520)	(4.203)	204.858
Otros	-	-	-	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>205.549</b>	<b>3.512</b>	<b>209.061</b>	<b>(2.683)</b>	<b>(1.520)</b>	<b>(4.203)</b>	<b>204.858</b>

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 2023

**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 2023 y 31 de diciembre de 2022, 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  Al 30 de septiembre de 2023 (en MM\$)	Movimiento en provisiones constituidas por cartera en el periodo		
	Evaluación grupal		Total
	Cartera normal	Cartera en incumplimiento	
<b>Colocaciones de consumo</b>			
<b>Saldos al 1° de enero de 2023</b>	80.197	45.155	125.352
<b>Constitución / (liberación) de provisiones por:</b>			
Cambio en la medición sin reclasificación de cartera durante el periodo:	37.224	122.252	159.476
Cambio en la medición por reclasificación de cartera desde el inicio hasta el cierre del periodo cartera	-	-	-
Normal grupal hasta Incumplimiento grupal	(15.321)	56.318	40.997
Incumplimiento grupal hasta Normal grupal	2.371	(7.729)	(5.358)
Nuevos créditos originados	5.713	149	5.862
Nuevos créditos por conversión de contingente a colocación	30.463	1.983	32.446
Nuevos créditos comprados	-	-	-
Ventas o cesión de créditos	-	-	-
Pago de créditos	(53.150)	(9.346)	(62.496)
Aplicación de provisiones por castigos	-	(132.273)	(132.273)
Recuperación de créditos castigados	1.163	3	1.166
Cambios en modelos y metodologías	-	-	-
Diferencias de conversión	-	-	-
Cambios en políticas contables (Nota 3)	-	-	-
Otros cambios en provisiones (si aplica)	-	-	-
<b>Saldo al 30 de septiembre de 2023</b>	<b>88.660</b>	<b>76.512</b>	<b>165.172</b>

**CAT ADMINISTRADORA DE TARJETAS S.A.**

Notas a los estados financieros

Al 30 de septiembre de 2023

**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 2022 (en MM\$)	Movimiento en provisiones constituidas por cartera en el periodo		
	Evaluación grupal		Total
	Cartera normal	Cartera en incumplimiento	
<b>Colocaciones de consumo</b>			
<b>Saldos al 1° de enero de 2022</b>	50.598	22.145	<b>72.743</b>
<b>Constitución / (liberación) de provisiones por:</b>	-	-	-
Cambio en la medición sin reclasificación de cartera durante el periodo	40.311	96.747	<b>137.058</b>
Cambio en la medición por reclasificación de cartera desde el inicio hasta el cierre del periodo cartera	-	-	-
Normal grupal hasta Incumplimiento grupal	(6.883)	32.835	<b>25.952</b>
Incumplimiento grupal hasta Normal grupal	843	(3.932)	<b>(3.089)</b>
Nuevos créditos originados	14.384	243	<b>14.627</b>
Nuevos créditos por conversión de contingente a colocación	45.822	2.699	<b>48.521</b>
Nuevos créditos comprados	-	-	-
Ventas o cesión de créditos	-	-	-
Pago de créditos	(64.878)	(9.038)	<b>(73.916)</b>
Aplicación de provisiones por castigos	-	(96.385)	<b>(96.385)</b>
Recuperación de créditos castigados	-	-	-
Cambios en modelos y metodologías	-	-	-
Diferencias de cambio	-	-	-
Cambios en políticas contables (Nota 3)	-	(159)	<b>(159)</b>
Otros cambios en provisiones (si aplica)	-	-	-
<b>Saldo al 31 de diciembre 2022</b>	<b>80.197</b>	<b>45.155</b>	<b>125.352</b>

**CAT ADMINISTRADORA DE TARJETAS S.A.**

Notas a los estados financieros

Al 30 de septiembre de 2023

**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 2023 y 31 de diciembre de 2022, 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 de 2023 (en MM\$)	Movimiento en provisiones constituidas por cartera en el periodo		
	Cartera normal evaluación grupal	Cartera en incumplimiento evaluación grupal	Total
<b>Exposición por créditos contingentes</b>			
<b>Saldos al 1° de enero de 2023</b>	<b>2.683</b>	<b>1.520</b>	<b>4.203</b>
<b>Constitución / (liberación) de provisiones por:</b>			
Cambio en la medición sin reclasificación de cartera durante el periodo:	2.346	1.517	<b>3.863</b>
Cambio en la medición por reclasificación de cartera desde el inicio hasta el cierre del periodo cartera	-	-	-
Normal grupal hasta Incumplimiento grupal	(85)	555	<b>470</b>
Incumplimiento grupal hasta Normal grupal	3	(549)	<b>(546)</b>
Nuevos créditos contingentes otorgados	657	-	<b>657</b>
créditos contingentes por conversión a colocaciones	(3.046)	(1.982)	<b>(5.028)</b>
Cambios en modelos y metodologías	-	-	-
Diferencias de conversión	-	-	-
Cambios en políticas contables (Nota 3)	-	-	-
Otros cambios en provisiones (si aplica)	-	-	-
<b>Saldo al 30 de septiembre de 2023</b>	<b>2.558</b>	<b>1.061</b>	<b>3.619</b>

RESUMEN DEL MOVIMIENTO EN PROVISIONES CONSTITUIDAS POR CARTERA DE RIESGO DE CRÉDITO CONTINGENTE EN EL PERIODO Al 31 de diciembre 2022 (en MM\$)	Movimiento en provisiones constituidas por cartera en el periodo		
	Cartera normal evaluación grupal	Cartera en incumplimiento evaluación grupal	Total
<b>Exposición por créditos contingentes</b>			
<b>Saldos al 1° de enero de 2022</b>	<b>8.353</b>	<b>1.259</b>	<b>9.612</b>
<b>Constitución / (liberación) de provisiones por:</b>			
Cambio en la medición sin reclasificación de cartera durante el periodo	3.583	2.788	<b>6.371</b>
Cambio en la medición por reclasificación de cartera desde el inicio hasta el cierre del periodo cartera	-	-	-
Normal grupal hasta Incumplimiento grupal	(281)	663	<b>382</b>
Incumplimiento grupal hasta Normal grupal	5	(491)	<b>(486)</b>
Nuevos créditos contingentes otorgados	1.572	-	<b>1.572</b>
Créditos contingentes por conversión a colocaciones	(4.582)	(2.699)	<b>(7.281)</b>
Cambios en modelos y metodologías	-	-	-
Diferencias de cambio	-	-	-
Cambios en políticas contables (Nota 3)	(5.967)	-	<b>(5.967)</b>
Otros cambios en provisiones (si aplica)	-	-	-
<b>Saldo al 31 de diciembre 2022</b>	<b>2.683</b>	<b>1.520</b>	<b>4.203</b>

**CAT ADMINISTRADORA DE TARJETAS S.A.**

**Notas a los estados financieros**

**Al 30 de septiembre de 2023**

**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 2023 y 31 de diciembre de 2022, 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 Al 30 de septiembre de 2023 (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	
<b>Colocaciones de consumo</b>							
0 días	1.368.519	86.047	<b>1.454.566</b>	(55.953)	(31.029)	<b>(86.982)</b>	<b>1.367.584</b>
1 a 29 días	126.568	28.401	<b>154.969</b>	(19.895)	(10.216)	<b>(30.111)</b>	<b>124.858</b>
30 a 59 días	39.684	18.360	<b>58.044</b>	(8.148)	(6.670)	<b>(14.818)</b>	<b>43.226</b>
60 a 89 días	22.129	14.537	<b>36.666</b>	(4.664)	(5.339)	<b>(10.003)</b>	<b>26.663</b>
>= 90 días	-	56.593	<b>56.593</b>	-	(23.258)	<b>(23.258)</b>	<b>33.335</b>
<b>Total</b>	<b>1.556.900</b>	<b>203.938</b>	<b>1.760.838</b>	<b>(88.660)</b>	<b>(76.512)</b>	<b>(165.172)</b>	<b>1.595.666</b>

Concentración del riesgo de crédito por días de morosidad Al 31 de diciembre 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	
<b>Colocaciones de consumo</b>							
0 días	1.382.571	49.222	<b>1.431.793</b>	(49.555)	(17.040)	<b>(66.595)</b>	<b>1.365.198</b>
1 a 29 días	112.245	15.807	<b>128.052</b>	(15.699)	(5.443)	<b>(21.142)</b>	<b>106.910</b>
30 a 59 días	31.146	10.824	<b>41.970</b>	(8.604)	(3.747)	<b>(12.351)</b>	<b>29.619</b>
60 a 89 días	19.699	8.077	<b>27.776</b>	(6.339)	(2.847)	<b>(9.186)</b>	<b>18.590</b>
>= 90 días	-	39.555	<b>39.555</b>	-	(16.078)	<b>(16.078)</b>	<b>23.477</b>
<b>Total</b>	<b>1.545.661</b>	<b>123.485</b>	<b>1.669.146</b>	<b>(80.197)</b>	<b>(45.155)</b>	<b>(125.352)</b>	<b>1.543.794</b>

**CAT ADMINISTRADORA DE TARJETAS S.A.**

**Notas a los estados financieros**

**Al 30 de septiembre de 2023**

**NOTA 8 - ACTIVOS INTANGIBLES**

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

<b>CONCEPTO</b>	<b>30-09-2023</b> <b>MM</b>	<b>31-12-2022</b> <b>MM</b>
Saldo inicial	88.559	72.163
Adiciones	14.104	16.396
Reclasificaciones	36	-
Bajas	-	-
<b>Valor Bruto</b>	<b>102.699</b>	<b>88.559</b>
Saldo inicial amortización acumulada	(26.221)	(20.157)
Amortización del período	(5.452)	(6.064)
Reclasificaciones	-	-
Bajas	-	-
Saldo final amortización acumulada	(31.673)	(26.221)
<b>Total intangible neto</b>	<b>71.026</b>	<b>62.338</b>

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 2023

**NOTA 9 - ACTIVOS FIJOS**

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

<b>30 de septiembre de 2023</b>	<b>Equipos MM\$</b>	<b>Otros MM\$</b>	<b>Total MM\$</b>
Saldo inicial	10.688	2.163	12.851
Adiciones	169	443	612
Reclasificaciones	749	(909)	(160)
Bajas	-	-	-
<b>Valor Bruto</b>	<b>11.606</b>	<b>1.697</b>	<b>13.303</b>
Saldo inicial depreciación acumulada	(6.961)	(1.180)	(8.141)
Reclasificaciones	-	-	-
Bajas	-	-	-
Depreciación del período	(1.326)	(90)	(1.416)
<b>Saldo final depreciación acumulada</b>	<b>(8.287)</b>	<b>(1.270)</b>	<b>(9.557)</b>
<b>Total activo fijo neto</b>	<b>3.319</b>	<b>427</b>	<b>3.746</b>

<b>31 de diciembre 2022</b>	<b>Equipos MM\$</b>	<b>Otros MM\$</b>	<b>Total MM\$</b>
Saldo inicial	9.730	1.424	11.154
Adiciones	1	2.003	2.004
Reclasificaciones	957	(1.264)	(307)
Bajas	-	-	-
<b>Valor Bruto</b>	<b>10.688</b>	<b>2.163</b>	<b>12.851</b>
Saldo inicial depreciación acumulada	(5.029)	(1.011)	(6.040)
Reclasificaciones	-	-	-
Bajas	-	-	-
Depreciación del período	(1.932)	(169)	(2.101)
<b>Saldo final depreciación acumulada</b>	<b>(6.961)</b>	<b>(1.180)</b>	<b>(8.141)</b>
<b>Total activo fijo neto</b>	<b>3.727</b>	<b>983</b>	<b>4.710</b>

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 2023

**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 de 2023	Edificios y terrenos	Mejoras en Propiedades Arrendadas	Total
Saldo inicial	13.564	6.373	19.938
Modificación contrato de arriendo (*)	(767)	-	(767)
Adiciones	-	-	-
Bajas	-	-	-
Reclasificaciones	-	125	125
Reajustes del pasivo	72	-	72
<b>Valor Bruto</b>	<b>12.869</b>	<b>6.498</b>	<b>19.368</b>
Saldo inicial depreciación acumulada	(3.859)	(2.107)	(5.966)
Bajas	-	-	-
Reclasificaciones	-	-	-
Depreciación del período	(765)	(474)	(1.239)
<b>Saldo final depreciación acumulada</b>	<b>(4.624)</b>	<b>(2.581)</b>	<b>(7.205)</b>
<b>Saldo al 30 de septiembre de 2023</b>	<b>8.245</b>	<b>3.917</b>	<b>12.163</b>

31 de diciembre 2022	Edificios y terrenos	Mejoras en Propiedades Arrendadas	Total
Saldo inicial	12.508	6.008	18.516
Adiciones	-	59	59
Bajas	-	-	-
Reclasificaciones	-	306	306
Reajustes del pasivo	1.056	-	1.056
<b>Valor Bruto</b>	<b>13.564</b>	<b>6.373</b>	<b>19.937</b>
Saldo inicial depreciación acumulada	(2.830)	(1.493)	(4.323)
Bajas	-	-	-
Depreciación del período	(1.029)	(614)	(1.643)
<b>Saldo final depreciación acumulada</b>	<b>(3.859)</b>	<b>(2.107)</b>	<b>(5.966)</b>
<b>Saldo al 31 de diciembre 2022</b>	<b>9.705</b>	<b>4.266</b>	<b>13.971</b>

**CAT ADMINISTRADORA DE TARJETAS S.A.**

Notas a los estados financieros

Al 30 de septiembre de 2023

**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 de 2023		31 de diciembre 2022	
	Pasivo por arrendamiento MM\$	Flujo de efectivo MM\$	Pasivo por arrendamiento MM\$	Flujo de efectivo MM\$
Saldo Inicial	10.050	-	9.982	-
Pasivos de arrendamiento generados	-	-	-	-
Modificación contrato de arriendo (*)	(767)	-	-	-
Gasto por intereses	-	-	-	-
Pagos de capital	(759)	759	(988)	988
Pagos de intereses	-	287	-	276
Reajustes del contrato	72	-	1.056	-
Pagos por cancelación/terminación de arriendos				
<b>Saldo Final</b>	<b>8.596</b>	<b>1.046</b>	<b>10.050</b>	<b>1.264</b>

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

30 de septiembre de 2023	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	112	224	1.007	5.370	2.126	<b>8.839</b>

31 de diciembre 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	112	225	1.047	5.618	3.366	<b>10.368</b>

(\*) Corresponde a una disminución del canon mensual de arrendamiento, desde UF3.312,86 a UF3.090,63, según consta en modificación del contrato efectuada en el mes de agosto de 2023.

CAT ADMINISTRADORA DE TARJETAS S.A.

Notas a los estados financieros

Al 30 de septiembre de 2023

**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:

<b>CONCEPTO</b>	<b>30-09-2023</b>	<b>31-12-2022</b>
	<b>MM\$</b>	<b>MM\$</b>
Pagos provisionales mensuales	10.367	10.846
Crédito por gastos de capacitación	-	235
Menos		
Provisión por impuesto a la renta	(7.501)	(9.674)
<b>Total impuestos por cobrar (pagar)</b>	<b>2.866</b>	<b>1.407</b>

**b) Resultado por impuestos**

El efecto del resultado por impuesto a la renta durante los períodos comprendidos al 30 de septiembre de 2023 y 30 de septiembre de 2022 se compone de los siguientes conceptos:

<b>CONCEPTO</b>	<b>30-09-2023</b>	<b>30-09-2022</b>
	<b>MM\$</b>	<b>MM\$</b>
Impuesto año corriente	(7.501)	(7.107)
Efecto por impuestos diferidos	10.303	6.587
Efecto por impuesto año anterior	13	(245)
<b>Total</b>	<b>2.815</b>	<b>(765)</b>

**CAT ADMINISTRADORA DE TARJETAS S.A.**

Notas a los estados financieros

Al 30 de septiembre de 2023

**NOTA 11 - IMPUESTOS CORRIENTES E IMPUESTOS DIFERIDOS, Continuación****c) Efecto de impuestos diferidos en patrimonio**

Al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022 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:

	30-09-2023	31-12-2022
CONCEPTO	MM\$	MM\$
<b>ACTIVOS</b>		
Provisión sobre colocaciones	44.649	34.268
Provisión de vacaciones y bonos	679	1003
Ingresos por devengo suspendido	812	503
Ingresos diferidos	883	943
Arrendamientos operativos	95	94
Otras provisiones	1.684	1.799
<b>Total Activos</b>	<b>48.802</b>	<b>38.610</b>
<b>PASIVOS</b>		
Pasivos por impuestos diferidos asociados a otros intangibles	(1.590)	(1.128)
Diferencias tributario-financiero activo fijo	(370)	(537)
Otras provisiones	(5.760)	(6.166)
<b>Total Pasivos</b>	<b>(7.720)</b>	<b>(7.831)</b>
<b>Total activo neto</b>	<b>41.082</b>	<b>30.779</b>

**CAT ADMINISTRADORA DE TARJETAS S.A.**  
**Notas a los estados financieros**  
**Al 30 de septiembre de 2023**

**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 30-09-2023**

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	1.760.838	1.743.882	-	3.423
<b>Total</b>	<b>1.760.838</b>	<b>1.743.882</b>	<b>-</b>	<b>3.423</b>

**Provisiones sobre cartera vencida al 30-09-2023**

Tipo de Colocación	Saldos al 01/01/2023	Castigos contra provisiones	Provisiones constituidas	Provisiones liberadas	Saldo al 30/09/2023
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Colocaciones de consumo	2.636	(132.273)	133.060	-	3.423
<b>Total</b>	<b>2.636</b>	<b>(132.273)</b>	<b>133.060</b>	<b>-</b>	<b>3.423</b>

**Castigos Directos y Recuperaciones al 30-09-2023**

	MM\$
Castigos directos Art. 31 N°4 inciso segundo	-
Condonaciones que originaron liberación de provisiones	-
Recuperaciones o renegociaciones de créditos castigados	18.079

**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 2023**

**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 31-12-2022**

Tipo de Colocación	Activos a valor de estados financieros	Activos a valor tributario		
		Total	Cartera vencida con garantía	Cartera vencida sin garantía
Colocaciones de consumo	1.669.146	1.650.431	-	2.636
<b>Total</b>	<b>1.669.146</b>	<b>1.650.431</b>	<b>-</b>	<b>2.636</b>

**Provisiones sobre cartera vencida al 31-12-2022**

Tipo de Colocación	Saldos al 01/01/2022	Castigos contra provisiones	Provisiones constituidas	Provisiones liberadas	Saldo al 31/12/2022
Colocaciones de consumo	1.137	(96.385)	97.884		2.636
<b>Total</b>	<b>1.137</b>	<b>(96.385)</b>	<b>97.884</b>	<b>-</b>	<b>2.636</b>

**Castigos Directos y Recuperaciones al 31-12-2022**

	<b>MM\$</b>
Castigos directos Art. 31 N°4 inciso segundo	-
Condonaciones que originaron liberación de provisiones	-
Recuperaciones o renegociaciones de créditos castigados	16.821

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

	<b>MM\$</b>
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 2023**

**NOTA 12 - OTROS ACTIVOS**

Al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022, la composición del rubro es la siguiente:

CONCEPTO	30-09-2023 MM\$	31-12-2022 MM\$
Gastos pagados por anticipado	1.599	1.002
Depósitos de dinero en garantía	109	109
Cuentas por cobrar varios deudores	2.609	5.429
Recaudaciones por cobrar	10.645	10.745
Cuentas por cobrar Compañías de Seguros	318	1.118
Cuentas por cobrar a Cencosud	8.944	9.694
Cuentas por Cobrar Cat Corredora de Seguros	201	219
Cuentas por Cobrar APSA	-	7
Operaciones pendientes	650	950
Cuentas por cobrar Mastercard	338	356
Deudas varias del personal	19	107
Impuesto al valor agregado	435	465
Gastos diferidos	3.117	3.961
Cuentas por cobrar a la TGR y otros organismos fiscales	235	-
Otros activos	1.332	521
<b>Total</b>	<b>30.551</b>	<b>34.683</b>

**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:

CONCEPTO	30-09-2023 MM\$	31-12-2022 MM\$
Recaudaciones y cobranzas efectuadas por enterar	1.172	1.051
Pagos a cuenta de créditos por liquidar	2.002	2.478
Obligaciones por otros créditos otorgados por enterar a otros bancos y/o al beneficiario del préstamo.	194	190
Saldos a favor de clientes	1.054	903
Otras obligaciones a la vista	304	326
<b>Total</b>	<b>4.726</b>	<b>4.948</b>

**CAT ADMINISTRADORA DE TARJETAS S.A.**

Notas a los estados financieros

Al 30 de septiembre de 2023

**NOTA 14 – OBLIGACIONES CON BANCOS Y OTRAS OBLIGACIONES FINANCIERAS**

Al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022, la composición del rubro es la siguiente:

<b>CONCEPTO</b>	<b>30-09-2023</b>	<b>31-12-2022</b>
	<b>MM\$</b>	<b>MM\$</b>
Préstamos bancarios	1.402.901	1.310.380
Sobregiros en cuentas corrientes	23	26
<b>Subtotal obligaciones con bancos</b>	<b>1.402.924</b>	<b>1.310.406</b>
Adeudado a establecimientos afiliados por el uso de tarjetas de crédito	836	622
Adeudado a operadores de tarjetas de crédito	48.424	56.469
<b>Subtotal otras obligaciones financieras</b>	<b>49.260</b>	<b>57.091</b>
<b>Total obligaciones financieras</b>	<b>1.452.184</b>	<b>1.367.497</b>

**NOTA 15 – PROVISIONES**

a) La composición del saldo de este rubro se detalla a continuación:

<b>CONCEPTO</b>	<b>30-09-2023</b>	<b>31-12-2022</b>
	<b>MM\$</b>	<b>MM\$</b>
Provisión beneficios a empleados de corto plazo	2.517	3.444
Provisiones indemnización por años de servicio	-	272
Provisiones por riesgo de créditos contingentes	3.619	4.203
Provisiones adicionales colocaciones de consumo	-	-
Provisión dividendo mínimo	770	16.355
Otras provisiones por contingencias	1.888	1.978
<b>Total</b>	<b>8.794</b>	<b>26.252</b>

b) A continuación se muestra el movimiento que se ha producido en las provisiones:

<b>CONCEPTO</b>	<b>Beneficios y remuneraciones al personal</b>	<b>Provisión dividendos mínimos</b>	<b>Riesgo de créditos contingentes</b>	<b>Provisiones Adicionales</b>	<b>Otras contingencias</b>	<b>Total</b>
	<b>MM\$</b>	<b>MM\$</b>	<b>MM\$</b>	<b>MM\$</b>	<b>MM\$</b>	<b>MM\$</b>
<b>Saldos al 1° de enero de 2022</b>	<b>3.141</b>	<b>18.863</b>	<b>9.612</b>	<b>21.513</b>	<b>1.978</b>	<b>55.107</b>
Aplicación de las provisiones	(2.224)	(18.863)	-	-	-	(21.087)
Provisiones constituidas	2.799	16.355	557	-	-	19.711
Ajuste nuevas normas contables (Nota 3)	-	-	(5.966)	-	-	(5.966)
Liberación de provisiones	-	-	-	(21.513)	-	(21.513)
<b>Saldos al 31 de diciembre 2022</b>	<b>3.716</b>	<b>16.355</b>	<b>4.203</b>	<b>-</b>	<b>1.978</b>	<b>26.252</b>
Aplicación de las provisiones	(2.594)	(16.355)	-	-	-	(18.949)
Provisiones constituidas	1.395	770	100	-	-	2.265
Ajuste nuevas normas contables (Nota 3)	-	-	-	-	-	-
Liberación de provisiones	-	-	(684)	-	(90)	(774)
<b>Saldos al 30 de septiembre de 2023</b>	<b>2.517</b>	<b>770</b>	<b>3.619</b>	<b>-</b>	<b>1.888</b>	<b>8.794</b>



**CAT ADMINISTRADORA DE TARJETAS S.A.**

Notas a los estados financieros

Al 30 de septiembre de 2023

**NOTA 16 - OTROS PASIVOS**

Al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022, la composición del rubro es la siguiente:

CONCEPTO	30-09-2023	31-12-2022
	MM\$	MM\$
Cuentas por pagar Cat Corredores de Seguros	22.113	17.589
Cuentas por pagar Administradora y Procesos	13.999	13.417
Cuentas por pagar Servicios Integrales	4.370	4.125
Cuentas por pagar Cencosud	1.905	2.455
Cuentas y documentos por pagar	5.305	4.755
Cuentas por pagar a Tesorería General de la República y otros organismos fiscales	2.507	2.981
Cuentas por pagar por cotizaciones previsionales e impuestos de los empleados.	800	863
Cuentas por pagar por obligaciones de beneficios a empleados	50	-
IVA débito fiscal por pagar	903	721
Provisiones para gastos pendientes de pago	6.231	6.526
Ingresos percibidos por adelantado	3.272	3.493
Otros pasivos	1.253	1.604
<b>Total otros pasivos</b>	<b>62.708</b>	<b>58.529</b>

**NOTA 17 - PATRIMONIO**

**a) Capital social**

Al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022, el capital pagado de la Sociedad está representado por 502.000 acciones íntegramente suscritas y pagadas.

El movimiento de las acciones durante los ejercicios 2023 y 2022, es el siguiente:

	Acciones ordinarias	
	30-09-2023	31-12-2022
	Número	Número
Emitidas al 1 de enero	502.000	502.000
Emisión de acciones pagadas	-	-
Emisión de acciones adeudadas	-	-
Opciones de acciones ejercidas	-	-
<b>Total</b>	<b>502.000</b>	<b>502.000</b>

El capital social al 30 de septiembre de 2023 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 2023**

**NOTA 17 - PATRIMONIO, Continuación**

**b) Distribución de accionistas al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022**

Accionistas	Nº de acciones	% de participación
Scotiabank Chile	256.020	51%
Cencosud S.A.	245.980	49%
<b>Total</b>	<b>502.000</b>	<b>100%</b>

**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 MM\$14.719, equivalente a \$ 29.321,126 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 MM\$30.653, equivalente a \$ 61.060,68085 por acción.

**d) Provisión para dividendos**

Al 30 de septiembre de 2023, la Sociedad ha constituido una provisión para dividendos mínimos de MM\$770 (MM\$16.355 al 31/12/2022) 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 2023 y 30 de septiembre de 2022, 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:

Utilidad básica y utilidad diluida	30-09-2023 \$	30-09-2022 \$
Beneficio/Pérdida básica por acción	3.835,81	61.665,69
Beneficio/Pérdida diluido por acción	3.835,81	61.665,69

**CAT ADMINISTRADORA DE TARJETAS S.A.**  
**Notas a los estados financieros**  
**Al 30 de septiembre de 2023**

**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.

<b>CONCEPTO</b>	<b>30-09-2023</b>	<b>31-12-2022</b>
	<b>MM\$</b>	<b>MM\$</b>
Líneas de crédito con disponibilidad inmediata	2.151.093	2.059.004
Boleta de garantía	95	95
<b>Total</b>	<b>2.151.188</b>	<b>2.059.099</b>

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:

<b>CONCEPTO</b>	<b>Intereses</b>		<b>Reajustes</b>		<b>Totales</b>	
	<b>30-09-2023</b>	<b>30-09-2022</b>	<b>30-09-2023</b>	<b>30-09-2022</b>	<b>30-09-2023</b>	<b>30-09-2022</b>
	<b>MM\$</b>	<b>MM\$</b>	<b>MM\$</b>	<b>MM\$</b>	<b>MM\$</b>	<b>MM\$</b>
<b>Ingresos:</b>						
Créditos de consumo en cuotas	356	1.396	-	-	356	1.396
Créditos por tarjetas de crédito	277.237	190.472	-	-	277.237	190.472
Otros ingresos por intereses y reajustes	-	-	105	135	105	135
<b>Total</b>	<b>277.593</b>	<b>191.868</b>	<b>105</b>	<b>135</b>	<b>277.698</b>	<b>192.003</b>
<b>Gastos:</b>						
Obligaciones con bancos	(71.618)	(38.654)	-	-	(71.618)	(38.654)
Otros gastos por intereses o reajustes	(287)	(192)	-	-	(287)	(192)
<b>Total</b>	<b>(71.905)</b>	<b>(38.846)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(71.905)</b>	<b>(38.846)</b>
<b>Ingreso neto por intereses y reajustes</b>	<b>205.688</b>	<b>153.022</b>	<b>105</b>	<b>135</b>	<b>205.793</b>	<b>153.157</b>

**CAT ADMINISTRADORA DE TARJETAS S.A.**  
**Notas a los estados financieros**  
**Al 30 de septiembre de 2023**

**NOTA 20 – INGRESOS Y GASTOS POR COMISIONES**

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

<b>Ingresos por comisiones:</b>	<b>30-09-2023</b>	<b>30-09-2022</b>
	<b>MM\$</b>	<b>MM\$</b>
Comisiones por cobranzas, recaudaciones y pagos	13.608	12.024
Comisiones por servicios de tarjetas	10.268	10.098
<b>Total</b>	<b>23.876</b>	<b>22.122</b>

  

<b>Gastos por comisiones:</b>	<b>30-09-2023</b>	<b>30-09-2022</b>
	<b>MM\$</b>	<b>MM\$</b>
Remuneraciones por operación de tarjetas de crédito	(3.798)	(4.704)
Otras comisiones	(124)	(144)
<b>Total</b>	<b>(3.922)</b>	<b>(4.848)</b>

  

<b>Ingreso neto por comisiones</b>	<b>19.954</b>	<b>17.274</b>
------------------------------------	---------------	---------------

**NOTA 21 – RESULTADO FINANCIERO NETO**

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

<b>CONCEPTO</b>	<b>30-09-2023</b>	<b>30-09-2022</b>
	<b>MM\$</b>	<b>MM\$</b>
Resultado por inversiones en fondos mutuos	1.480	415
Utilidad por venta de cartera de créditos	-	-
<b>Totales</b>	<b>1.480</b>	<b>415</b>

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

<b>CONCEPTO</b>	<b>30-09-2023</b>	<b>30-09-2022</b>
	<b>MM\$</b>	<b>MM\$</b>
Utilidad por diferencia de cambio	1.693	2.529
Pérdida por diferencia de cambio	(242)	(685)
<b>Total</b>	<b>1.451</b>	<b>1.844</b>

**CAT ADMINISTRADORA DE TARJETAS S.A.**

Notas a los estados financieros

Al 30 de septiembre de 2023

**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 2023 y 2022:

**a) Otros ingresos operacionales**

<b>CONCEPTO</b>	<b>30-09-2023</b>	<b>30-09-2022</b>
	<b>MM\$</b>	<b>MM\$</b>
Ingresos por las marcas de tarjetas emitidas (VISA, MC)	-	1.545
Ingresos por recuperación de gastos	7.345	4.800
Otros ingresos	1.913	2.809
<b>Total</b>	<b>9.258</b>	<b>9.154</b>

**b) Otros gastos operacionales**

<b>CONCEPTO</b>	<b>30-09-2023</b>	<b>30-09-2022</b>
	<b>MM\$</b>	<b>MM\$</b>
Gasto de primas de seguros para cubrir eventos de riesgo operacional	-	-
Gastos por riesgo operacional	(6.637)	(3.965)
Provisiones por juicios y litigios	(44)	(23)
Otras provisiones por otras contingencias	-	-
Otros gastos operacionales	300	87
<b>Total</b>	<b>(6.381)</b>	<b>(3.901)</b>

**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 2023 y 2022, es la siguiente:

<b>CONCEPTO</b>	<b>30-09-2023</b>	<b>30-09-2022</b>
	<b>MM\$</b>	<b>MM\$</b>
Remuneraciones del personal	(12.227)	(7.903)
Bonos o gratificaciones	(7.352)	(5.771)
Indemnización por años de servicio	(1.162)	(1.020)
Gastos de capacitación	(312)	(270)
Beneficios varios del personal	(1.896)	(1.602)
Movilización	(832)	(665)
Otros gastos de personal	(1.787)	(1.459)
<b>Total</b>	<b>(25.568)</b>	<b>(18.690)</b>

**CAT ADMINISTRADORA DE TARJETAS S.A.**  
**Notas a los estados financieros**  
**Al 30 de septiembre de 2023**

**NOTA 24 - GASTOS DE ADMINISTRACIÓN**

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

<b>CONCEPTO</b>	<b>30-09-2023 MM\$</b>	<b>30-09-2022 MM\$</b>
<b>Gastos de Administración</b>		
Mantenimiento y reparación de activo fijo	(332)	(303)
Gastos por contratos de Arrendamiento a corto plazo	(3.677)	(3.526)
Otros gastos por contratos de Arrendamiento	(155)	(134)
Primas de seguro	(1.778)	(1.527)
Materiales de oficina	(148)	(212)
Gastos de informática y comunicaciones	(7.601)	(7.085)
Alumbrado, calefacción y otros servicios	(31)	(20)
Servicio de vigilancia y transporte de valores	(65)	(69)
Gastos de representación y desplazamiento del personal	(124)	(151)
Gastos judiciales y notariales	(507)	(146)
Honorarios por auditoría de los estados financieros	(104)	(93)
Multas aplicadas por la SBIF	-	-
Multas aplicadas por otros organismos	(4)	(5)
Gastos por proporcionalidad IVA	(4.657)	(2.397)
Membresías tarjetas Mastercard y Visa	(5.250)	(4.903)
Otros gastos generales de administración	(2.186)	(2.934)
<b>Servicios subcontratados</b>		
Terminales para compras con tarjetas de crédito	(724)	(1.024)
Cobranza de créditos	(12.700)	(10.997)
Asesorías contables y administrativas	-	(3.172)
Otros	(2.681)	(1.806)
<b>Publicidad y propaganda</b>	(1.985)	(1.840)
<b>Impuestos, contribuciones y aportes</b>		
Patentes	(375)	(333)
Otros impuestos	(257)	(360)
<b>Total</b>	<b>(45.341)</b>	<b>(43.037)</b>

**CAT ADMINISTRADORA DE TARJETAS S.A.**  
**Notas a los estados financieros**  
**Al 30 de septiembre de 2023**

**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 2023 y 2022, se detallan a continuación:

<b>CONCEPTO</b>	<b>30-09-2023</b> MM\$	<b>30-09-2022</b> MM\$
Depreciación del activo fijo	(1.415)	(1.581)
Amortizaciones y depreciaciones del activo por derecho a usar bienes en arrendamiento	(1.238)	(1.227)
Amortización de activos intangibles	(5.452)	(4.456)
Deterioros	-	-
<b>Total</b>	<b>(8.105)</b>	<b>(7.264)</b>

**NOTA 26 – GASTO POR PÉRDIDAS CREDITICIAS**

El movimiento registrado durante los períodos terminados al 30 de septiembre de 2023 y 2022 en los resultados por concepto de provisiones por riesgo de crédito se resume como sigue:

<b>30 de septiembre de 2023</b>	<b>Créditos de consumo</b> MM\$	<b>Provisiones adicionales</b> MM\$	<b>Créditos contingentes</b> MM\$	<b>Total</b> MM\$
Constitución de provisiones	(172.093)	-	-	(172.093)
Liberación de provisiones	-	-	584	584
Recuperación de activos castigados	18.079	-	-	18.079
<b>Resultado neto al 30 de septiembre de 2023</b>	<b>(154.014)</b>	<b>-</b>	<b>584</b>	<b>(153.430)</b>

<b>30 de septiembre de 2022</b>	<b>Créditos de consumo</b> MM\$	<b>Provisiones adicionales</b> MM\$	<b>Créditos contingentes</b> MM\$	<b>Total</b> MM\$
Constitución de provisiones	(100.580)	-	-	(100.580)
Liberación de provisiones	-	10.756	(423)	10.333
Recuperación de activos castigados	13.016	-	-	13.016
<b>Resultado neto al 30 de septiembre de 2022</b>	<b>(87.564)</b>	<b>10.756</b>	<b>(423)</b>	<b>(77.231)</b>

**CAT ADMINISTRADORA DE TARJETAS S.A.****Notas a los estados financieros****Al 30 de septiembre de 2023****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**

<b>Tipo de activos y pasivos vigentes con partes relacionadas</b>	<b>30-09-2023</b>	<b>31-12-2022</b>
	<b>MM\$</b>	<b>MM\$</b>
<b>Activos:</b>		
Depósitos en cuentas corrientes	2.243	2.006
Inversiones en fondos mutuos	10.100	-
Recaudaciones por cobrar	7.487	8.109
Otras cuentas por cobrar	2.084	2.166
<b>Pasivos</b>		
Préstamos bancarios	1.402.924	1.310.406
Adeudado a establecimientos afiliados por el uso de tarjetas de crédito	-	-
Cuentas y documentos por pagar	42.260	37.529
Otros pasivos	92	60

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

	<b>30-09-2023</b>	<b>30-09-2022</b>
	<b>MM\$</b>	<b>MM\$</b>
Ingresos por intereses y reajustes	-	-
Gastos por intereses y reajustes	(71.618)	(38.654)
Ingresos por comisiones y servicios	-	-
Gastos por comisiones y servicios	(3.140)	(4.113)
Resultado por inversiones en fondos mutuos	1.182	413
Gastos de administración	(11.163)	(17.943)
Otros ingresos	-	-
Otros gastos	-	-



**CAT ADMINISTRADORA DE TARJETAS S.A.**

**Notas a los estados financieros**

**Al 30 de septiembre de 2023**

**NOTA 27 - OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS, Continuación**

**c) Contratos con partes relacionadas:**

Durante los ejercicios terminados al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre 2022, 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
- Eulogio Guzman
- Ricardo Bennett
- Diego Marcantonio

**Suplentes:**

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

La Administración superior, por su parte, está conformada por las siguientes personas:

- |                                 |  |
|---------------------------------|--|
| - Luis Alberto Aubele Ramirez   | Gerente General                          |
| - Arturo Moya Gonzalez          | Gerente Comercial (interino)             |
| - Mauricio Flores Cornejo       | Gerente de Personas                      |
| - Claudia Guerrero Henriquez    | Gerente de Riesgos                       |
| - Christian Folch               | Gerente de Auditoría                     |
| - Sebastian Becker Gonzalez     | Gerente de Administración y Finanzas     |
| - Romina Corvalan Sepulveda     | Gerente de Operaciones & Control Interno |
| - Maria Catalina 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 2023 y 31 de diciembre de 2022, 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 2023**

**NOTA 28 - HECHOS POSTERIORES**

Entre el 30 de septiembre de 2023 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