

CAT ADMINISTRADORA DE TARJETAS S.A.

Estados financieros
al 30 de septiembre de 2024

	INDICE	PAGINA
I	Estados Financieros CAT Administradora de Tarjetas S.A.	
	Estados de Situación Financiera	3
	Estados de Resultados Integrales	4
	Estados de Cambios en el Patrimonio	5
	Estados de Flujo de Efectivo	6
II	Notas y Revelaciones	
Nota 1	Antecedentes de la sociedad	7
Nota 2	Principales criterios contables utilizados	7
Nota 3	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 2024 y 31 de diciembre de 2023

	Nota	30-09-2024 MM\$	31-12-2023 MM\$
ACTIVOS			
Efectivo y depósitos en bancos	6	4.388	10.039
Instrumentos para negociación	6	6.346	5.016
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Consumo	7	1.682.295	1.662.208
Activos intangibles	8	77.632	77.335
Activos Fijos	9	2.182	3.398
Activos por derecho a usar bienes en arrendamiento	10	10.709	11.886
Impuestos corrientes	11	-	2.152
Impuestos diferidos	11	51.467	46.790
Otros activos	12	59.931	58.835
TOTAL ACTIVOS		<u>1.894.950</u>	<u>1.877.659</u>
PASIVOS			
Depósitos y otras obligaciones a la vista	13	7.137	10.891
Obligaciones con bancos	14	1.502.954	1.471.720
Otras obligaciones financieras	14	58.446	75.775
Obligaciones por contratos de arrendamiento	10	7.667	8.413
Provisiones por contingencias	15	5.285	4.617
Provisiones para dividendos	15	9.432	421
Provisiones especiales por riesgo de crédito	15	2.760	3.962
Impuestos corrientes	11	854	-
Impuestos diferidos	11	-	-
Otros pasivos	16	53.389	68.353
TOTAL PASIVOS		<u>1.647.924</u>	<u>1.644.152</u>
PATRIMONIO			
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	165.465
Utilidad (pérdida) del ejercicio	17	23.581	1.051
Menos: Provisiones para dividendos	17	(9.432)	(421)
TOTAL PATRIMONIO		<u>247.026</u>	<u>233.507</u>
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO		<u>1.894.950</u>	<u>1.877.659</u>

Las notas adjuntas forman parte integral de estos estados financieros.

CAT ADMINISTRADORA DE TARJETAS S.A.
ESTADOS DE RESULTADOS INTEGRALES
Al 30 de septiembre de 2024 y 30 de septiembre de 2023

	Nota	30-09-2024 MM\$	30-09-2023 MM\$
Ingresos por intereses y reajustes	19	318.047	277.698
Gastos por intereses y reajustes	19	(76.998)	(71.905)
Ingreso neto por intereses y reajustes		241.049	205.793
Ingresos por comisiones	20	27.904	23.876
Gastos por comisiones	20	(4.045)	(3.922)
Ingreso neto por comisiones		23.859	19.954
Resultado financiero por:			
Activos financieros para negociar	21	775	1.480
Utilidad (pérdida) de cambio de moneda extranjera	21	437	1.451
Resultado financiero neto		1.212	2.931
Otros ingresos operacionales	22	7.252	9.258
TOTAL INGRESOS OPERACIONALES		273.372	237.936
Gastos por obligaciones de beneficios a empleados	23	(30.637)	(25.568)
Gastos de administración	24	(49.728)	(45.341)
Depreciación y amortización	25	(10.833)	(8.105)
Deterioro de activos no financieros	25	-	-
Otros gastos operacionales	22	(4.552)	(6.381)
TOTAL GASTOS OPERACIONALES		(95.750)	(85.395)
RESULTADO OPERACIONAL ANTES DE PÉRDIDAS CREDITICIAS		177.622	152.541
Gasto de pérdidas crediticias por:			
Provisiones por riesgo de créditos y cuentas por cobrar a clientes	26	(165.788)	(172.093)
Provisiones especiales por riesgo de crédito	26	1.203	584
Recuperación de créditos castigados	26	15.535	18.079
Gasto por pérdidas crediticias		(149.050)	(153.430)
RESULTADO OPERACIONAL ANTES DE IMPUESTOS		28.572	(889)
Impuesto a la renta	11	(4.991)	2.815
UTILIDAD (PERDIDA) DEL EJERCICIO		23.581	1.926
Utilidad (Pérdida) por acción de los propietarios:			
Utilidad (Pérdida) básica y diluida por acción		\$ 46.973,43	\$ 3.835,81

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 2024 y 30 de septiembre de 2023

	Capital en acciones (MM\$)	Reservas (MM\$)	Utilidades retenidas (MM\$)	Total Patrimonio (MM\$)
Saldos al 31 diciembre de 2023	63.248	4.164	166.095	233.507
Efectos de la corrección de errores	-	-	-	-
Cambios en políticas contables	-	-	-	0
Saldos de apertura al 1 de enero de 2024	63.248	4.164	166.095	233.507
Ganancia (pérdida) del ejercicio	-	-	23.581	23.581
Otro resultado integral	-	-	-	-
Total resultado integral del ejercicio	-	-	23.581	23.581
Otros cambios en el patrimonio				
Reversión de provisión para dividendos mínimos	-	-	421	421
Dividendos pagados	-	-	(1.051)	(1.051)
Provisión para dividendos mínimos	-	-	(9.432)	(9.432)
Saldos al 30 de septiembre de 2024	63.248	4.164	179.614	247.026

	Capital en acciones (MM\$)	Reservas (MM\$)	Utilidades retenidas (MM\$)	Total Patrimonio (MM\$)
Saldos al 31 diciembre de 2022	63.248	4.164	163.829	231.241
Efectos de la corrección de errores	-	-	-	-
Cambios en políticas contables (Nota 4)	-	-	-	-
Saldos de apertura al 1 de enero de 2023	63.248	4.164	163.829	231.241
Ganancia (pérdida) del ejercicio	-	-	1.926	1.926
Otro resultado integral	-	-	-	-
Total resultado integral del ejercicio	-	-	1.926	1.926
Otros cambios en el patrimonio				
Reversión de provisión para dividendos mínimos	-	-	16.355	16.355
Dividendos pagados	-	-	(14.719)	(14.719)
Provisión para dividendos mínimos	-	-	(770)	(770)
Saldos al 30 de septiembre de 2023	63.248	4.164	166.621	234.033

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 2024 y 30 de septiembre de 2023

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO	30-09-2024	30-09-2023
	MM\$	MM\$
Flujos de efectivo procedentes de (utilizados en) actividades de operación		
Colocación y recaudación de préstamos	(1.268.105)	(1.276.621)
Pagos a proveedores por el suministro de bienes y servicios	1.380.647	1.351.348
Pagos a y por cuenta de los empleados	(32.776)	(30.181)
Otros pagos por actividades de operación	(22.823)	(19.319)
Intereses pagados	(61.382)	(29.114)
Pagos de intereses obligaciones por arrendamientos	(307)	(287)
Impuestos a las ganancias reembolsados (pagados)	(5.535)	(9.447)
Otras entradas (salidas) de efectivo	(186)	26
Total flujos de efectivo procedentes de (utilizados en) actividades de operación	(10.467)	(13.595)
Flujos de efectivo procedentes de (utilizados en) actividades de inversión		
Compras de propiedades, planta, equipos y activos intangibles	(8.754)	(14.716)
Intereses recibidos	780	1.480
Total flujos de efectivo procedentes de (utilizados en) actividades de inversión	(7.974)	(13.236)
Flujos de efectivo procedentes de (utilizados en) actividades de financiación		
Importes procedentes de préstamos	470.093	544.342
Pagos de préstamos	(454.193)	(494.342)
Pagos de capital obligaciones por arrendamientos	(729)	(1.344)
Dividendos pagados (Nota 17)	(1.051)	(14.719)
Total flujos de efectivo procedentes de (utilizados en) actividades de financiación	14.120	33.937
Incremento (disminución) neto de efectivo y equivalentes al efectivo	(4.321)	7.106
Efectivo y equivalentes al efectivo al principio del ejercicio	15.055	6.835
Efectivo y equivalentes al efectivo al final del ejercicio (Nota 6)	10.734	13.941

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 2024

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 2024

NOTA 2 - PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS, continuación

b) Reclasificaciones.

No existen reclasificaciones durante el período comprendido entre el 31 de diciembre de 2023 y 30 de septiembre de 2024.

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 2024

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 2024

NOTA 2 - PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS, Continuación

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

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

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

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

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

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

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

g) Información financiera por segmentos operativos.

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

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

h) Activos intangibles distintos de la plusvalía.

1. General.

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

NOTA 2 - PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS, Continuación

h) Activos intangibles distintos de la plusvalía, continuación

2. Programas informáticos.

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

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

Los costos de desarrollo de programas informáticos reconocidos como activos se amortizan durante sus vidas útiles estimadas, con un límite de cinco años.

i) Créditos y cuentas por cobrar a clientes.

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

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

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

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

j) Efectivo y equivalente al efectivo.

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

CAT ADMINISTRADORA DE TARJETAS S.A.

Notas a los estados financieros

Al 30 de septiembre de 2024

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 2024

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 2024

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 2024

NOTA 3 – HECHOS RELEVANTES

Año 2024

En Junta Ordinaria de Accionistas de CAT Administradora de Tarjetas S.A. celebrada en el mes de junio de 2024 se procedió a la renovación total del Directorio, reeligiéndose y designándose, según sea el caso, como directores Titulares a los señores Diego Masola, Daniel Puerta, Maximiliano Saporito, Rodrigo Larrain, Eulogio Guzman, Ricardo Bennett y como directores Suplentes a los señores Victor Carpio, Gabriel Morgan, Juan Luis Taverne y Diego Marcantonio. Asimismo, en sesión de Directorio celebrada con la misma fecha, se acordó ratificar como presidente al señor Diego Masola.

Año 2023

En Junta Ordinaria de Accionistas de CAT Administradora de Tarjetas S.A. celebrada con fecha 24 de marzo de 2023 se procedió a la renovación total del Directorio, reeligiéndose y designándose, según sea el caso, como directores Titulares a los señores Diego Masola, Daniel Puerta, Maximiliano Saporito, Diego Marcantonio, Eulogio Guzman, Ricardo Bennett y como directores Suplentes a los señores Victor Carpio, Gabriel Morgan, Eduardo Quiroga Paz, Felipe Longo y Cristián Siegmund. Asimismo, en sesión de Directorio celebrada con la misma fecha, se acordó ratificar como presidente al señor Diego Masola.

NOTA 4 – CAMBIOS CONTABLES

1. Modificación contrato de arrendamiento

Con fecha 30 de septiembre de 2023, CAT Administradora de Tarjetas S.A. e Inmobiliaria Arturo Prat Limitada, acuerdan modificar el contrato de arrendamiento en clausula tercera y cuarta:

- 1.1. Para su fecha de vencimiento (30 de abril de 2030), las partes acuerdan que a contar del día primero de mayo de 2026, CAT Administradora de Tarjetas podrá poner término unilateral al contrato de arrendamiento cumpliendo las exigencias contenidas en el contrato.
- 1.2. Se modifica la renta mensual de las oficinas en arriendo, dejando el valor en 0,46 UF por cada metro cuadrado.

Los efectos de este cambio son los siguientes, con reconocimiento a contar del 1 de octubre de 2023:

- a) Dada de baja del pasivo por arrendamiento de los espacios arrendados, por un monto ascendente a MM\$767.
- b) Dada de baja del correspondiente activo por MM\$767

2. Actualización modelo provisión por riesgo de crédito.

Durante el ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2023, la sociedad efectuó una calibración de sus modelos internos de cuantificación del deterioro de la cartera, basados en la metodología de pérdida esperada grupal para el cálculo de las provisiones exigidas según lo señalado en el Compendio de Normas Contables en su Capítulo B-1. Esta calibración consistió en segmentar los modelos para clientes antiguos entre clientes con y sin productos financieros (avances y superavances). La implementación de esta calibración del modelo se realizó al cierre de abril 2023, con una liberación en gasto de MM\$ 5.163.

Junto con lo anterior, durante el ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2023, la sociedad efectuó una constitución voluntaria de provisiones adicionales del tipo específica por MM\$ 25.000, con el objeto de mantener adecuados niveles de cobertura por provisiones por riesgo de crédito y cuya liberación dependerá del seguimiento a los respectivos indicadores. Para ambas modificaciones es preciso señalar que no existe un cambio de metodología, debido a que sólo se incorporó información más reciente de la cartera de colocaciones.

CAT ADMINISTRADORA DE TARJETAS S.A.

Notas a los estados financieros

Al 30 de septiembre de 2024

NOTA 5 - SEGMENTOS DE NEGOCIOS

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

NOTA 6 - EFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO

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

CONCEPTO	30-09-2024	31-12-2023
	MM\$	MM\$
Efectivo y depósitos en bancos		
Efectivo	-	-
Depósitos en el Banco Central de Chile	-	-
Depósitos en bancos del país	4.241	9.267
Depósitos en bancos del exterior	147	772
Subtotal - Efectivo y depósitos en bancos	4.388	10.039
Operaciones con liquidación en curso netas	-	-
Cuotas de fondos mutuos	6.346	5.016
Otros equivalentes de efectivo	-	-
Total efectivo y equivalente de efectivo	10.734	15.055

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 2024

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

a) Créditos y cuentas por cobrar a clientes

Al 30 de septiembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023, la composición de la cartera de colocaciones es la siguiente:

CRÉDITOS Y CUENTAS POR COBRAR A CLIENTES Al 30 de septiembre de 2024 (en MMS)	Activos financieros antes de provisiones			Provisiones constituidas			Activo financiero neto
	Cartera normal evaluación grupal	Cartera en incumplimiento o evaluación grupal	Total	Cartera normal evaluación grupal	Cartera en incumplimiento o evaluación grupal	Total	
Colocaciones de consumo							
Créditos de consumo en cuotas	9.017	1.010	10.027	(1.825)	(494)	(2.319)	7.708
Deudores por tarjetas de crédito	1.590.034	283.741	1.873.775	(86.970)	(112.218)	(199.188)	1.674.587
Otros créditos y cuentas por cobrar	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	1.599.051	284.751	1.883.802	(88.795)	(112.712)	(201.507)	1.682.295

CRÉDITOS Y CUENTAS POR COBRAR A CLIENTES Al 31 de diciembre 2023 (en MMS)	Activos financieros antes de provisiones			Provisiones constituidas			Activo financiero neto
	Cartera normal evaluación grupal	Cartera en incumplimiento o evaluación grupal	Total	Cartera normal evaluación grupal	Cartera en incumplimiento o evaluación grupal	Total	
Colocaciones de consumo							
Créditos de consumo en cuotas	9.209	747	9.957	(1.688)	(328)	(2.016)	7.941
Deudores por tarjetas de crédito	1.605.015	235.401	1.840.416	(91.778)	(94.371)	(186.149)	1.654.267
Otros créditos y cuentas por cobrar	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	1.614.224	236.148	1.850.373	(93.466)	(94.699)	(188.165)	1.662.208

CAT ADMINISTRADORA DE TARJETAS S.A.

Notas a los estados financieros

Al 30 de septiembre de 2024

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 2024 (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 o evaluación grupal	Total	Cartera normal evaluación grupal	Cartera en incumplimiento o evaluación grupal	Total	
Colocaciones de consumo							
Líneas de crédito de libre disposición de cancelación inmediata	205.104	1.502	206.606	(2.125)	(634)	(2.759)	203.847
Otros	-	-	-	-	-	-	-
Total	205.104	1.502	206.606	(2.125)	(634)	(2.759)	203.847

EXPOSICIÓN AL RIESGO DE CRÉDITO POR CRÉDITOS CONTINGENTES Al 31 de diciembre 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 o evaluación grupal	Total	Cartera normal evaluación grupal	Cartera en incumplimiento o evaluación grupal	Total	
Colocaciones de consumo							
Líneas de crédito de libre disposición de cancelación inmediata	209.484	2.619	212.103	(2.778)	(1.184)	(3.962)	208.141
Otros	-	-	-	-	-	-	-
Total	209.484	2.619	212.103	(2.778)	(1.184)	(3.962)	208.141

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 2024

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 2024 y 31 de diciembre de 2023, 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 2024 (en MMS)	Movimiento en provisiones constituidas por cartera en el periodo		
	Evaluación grupal		Total
	Cartera normal	Cartera en incumplimiento	
Colocaciones de consumo			
Saldos al 1° de enero de 2024	93.466	94.699	188.165
Constitución / (liberación) de provisiones por:			
Cambio en la medición sin reclasificación de cartera durante el periodo:	27.586	123.359	150.945
Cambio en la medición por reclasificación de cartera desde el inicio hasta el cierre del periodo cartera	-	-	-
Normal grupal hasta Incumplimiento grupal	(18.930)	65.928	46.998
Incumplimiento grupal hasta Normal grupal	3.958	(14.706)	(10.748)
Nuevos créditos originados	5.742	368	6.110
Nuevos créditos por conversión de contingente a colocación	29.188	7.196	36.384
Nuevos créditos comprados	-	-	-
Ventas o cesión de créditos	-	-	-
Pago de créditos	(53.048)	(11.687)	(64.735)
Aplicación de provisiones por castigos	-	(152.445)	(152.445)
Recuperación de créditos castigados	833	-	833
Cambios en modelos y metodologías	-	-	-
Diferencias de conversión	-	-	-
Cambios en políticas contables (Nota 3)	-	-	-
Otros cambios en provisiones (si aplica)	-	-	-
Saldo al 30 de septiembre de 2024	88.795	112.712	201.507

CAT ADMINISTRADORA DE TARJETAS S.A.

Notas a los estados financieros

Al 30 de septiembre de 2024

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 2023 (en MMS)	Movimiento en provisiones constituidas por cartera en el periodo		
	Evaluación grupal		Total
	Cartera normal	Cartera en incumplimiento	
Colocaciones de consumo			
Saldos al 1° de enero de 2023	80.197	45.155	125.352
Constitución / (liberación) de provisiones por:	-	-	-
Cambio en la medición sin reclasificación de cartera durante el periodo	45.773	165.265	211.038
Cambio en la medición por reclasificación de cartera desde el inicio hasta el cierre del periodo cartera	-	-	-
Normal grupal hasta Incumplimiento grupal	(15.505)	73.425	57.920
Incumplimiento grupal hasta Normal grupal	2.224	(8.244)	(6.020)
Nuevos créditos originados	10.098	453	10.551
Nuevos créditos por conversión de contingente a colocación	40.192	4.506	44.698
Nuevos créditos comprados	-	-	-
Ventas o cesión de créditos	-	-	-
Pago de créditos	(70.883)	(12.834)	(83.717)
Aplicación de provisiones por castigos	-	(173.027)	(173.027)
Recuperación de créditos castigados	1.370	-	1.370
Cambios en modelos y metodologías	-	-	-
Diferencias de cambio	-	-	-
Cambios en políticas contables (Nota 3)	-	-	-
Otros cambios en provisiones (si aplica)	-	-	-
Saldo al 31 de diciembre 2023	93.466	94.699	188.165

CAT ADMINISTRADORA DE TARJETAS S.A.

Notas a los estados financieros

Al 30 de septiembre de 2024

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 2024 y 31 de diciembre de 2023, 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 2024 (en MM\$)	Movimiento en provisiones constituidas por cartera en el periodo		
	Cartera normal evaluación grupal	Cartera en incumplimiento evaluación grupal	Total
Exposición por créditos contingentes			
Saldos al 1° de enero de 2024	2.778	1.184	3.962
Constitución / (liberación) de provisiones por:			
Cambio en la medición sin reclasificación de cartera durante el periodo:	(4.267)	6.931	2.664
Cambio en la medición por reclasificación de cartera desde el inicio hasta el cierre del periodo cartera	-	-	-
Normal grupal hasta Incumplimiento grupal	76	374	450
Incumplimiento grupal hasta Normal grupal	3	(659)	(656)
Nuevos créditos contingentes otorgados	616	-	616
créditos contingentes por conversión a colocaciones	2.919	(7.196)	(4.277)
Cambios en modelos y metodologías	-	-	-
Diferencias de conversión	-	-	-
Cambios en políticas contables (Nota 3)	-	-	-
Otros cambios en provisiones (si aplica)	-	-	-
Saldo al 30 de septiembre de 2024	2.125	634	2.759

RESUMEN DEL MOVIMIENTO EN PROVISIONES CONSTITUIDAS POR CARTERA DE RIESGO DE CRÉDITO CONTINGENTE EN EL PERIODO Al 31 de diciembre 2023 (en MM\$)	Movimiento en provisiones constituidas por cartera en el periodo		
	Cartera normal evaluación grupal	Cartera en incumplimiento evaluación grupal	Total
Exposición por créditos contingentes			
Saldos al 1° de enero de 2023	2.683	1.520	4.203
Constitución / (liberación) de provisiones por:			
Cambio en la medición sin reclasificación de cartera durante el periodo	2.974	4.153	7.127
Cambio en la medición por reclasificación de cartera desde el inicio hasta el cierre del periodo cartera	-	-	-
Normal grupal hasta Incumplimiento grupal	(106)	681	575
Incumplimiento grupal hasta Normal grupal	3	(664)	(661)
Nuevos créditos contingentes otorgados	1.243	-	1.243
Créditos contingentes por conversión a colocaciones	(4.019)	(4.506)	(8.525)
Cambios en modelos y metodologías	-	-	-
Diferencias de cambio	-	-	-
Cambios en políticas contables (Nota 3)	-	-	-
Otros cambios en provisiones (si aplica)	-	-	-
Saldo al 31 de diciembre 2023	2.778	1.184	3.962

CAT ADMINISTRADORA DE TARJETAS S.A.

Notas a los estados financieros

Al 30 de septiembre de 2024

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 2024 y 31 de diciembre de 2023, 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 2024 (en MM\$)	Activos financieros antes de provisiones			Provisiones constituidas			Activo financiero neto
	Cartera normal	Cartera en incumplimiento o	Total	Cartera normal	Cartera en incumplimiento o	Total	
	Evaluación grupal	Evaluación grupal		Evaluación grupal	Evaluación grupal		
Colocaciones de consumo							
0 días	1.410.502	112.328	1.522.830	(54.302)	(43.542)	(97.844)	1.424.986
1 a 29 días	119.394	38.689	158.083	(20.216)	(14.918)	(35.134)	122.949
30 a 59 días	41.472	29.793	71.265	(8.526)	(11.494)	(20.020)	51.245
60 a 89 días	27.683	19.139	46.822	(5.751)	(7.409)	(13.160)	33.662
>= 90 días	-	84.802	84.802	-	(35.349)	(35.349)	49.453
Total	1.599.051	284.751	1.883.802	(88.795)	(112.712)	(201.507)	1.682.295

Concentración del riesgo de crédito por días de morosidad Al 31 de diciembre 2023 (en MM\$)	Activos financieros antes de provisiones			Provisiones constituidas			Activo financiero neto
	Cartera normal	Cartera en incumplimiento o	Total	Cartera normal	Cartera en incumplimiento o	Total	
	Evaluación grupal	Evaluación grupal		Evaluación grupal	Evaluación grupal		
Colocaciones de consumo							
0 días	1.402.329	77.537	1.479.866	(63.140)	(29.912)	(93.052)	1.386.814
1 a 29 días	137.640	37.071	174.711	(16.565)	(14.261)	(30.826)	143.885
30 a 59 días	49.250	27.146	76.396	(8.675)	(10.456)	(19.131)	57.265
60 a 89 días	25.006	24.073	49.079	(5.086)	(9.581)	(14.667)	34.412
>= 90 días	-	70.321	70.321	-	(30.489)	(30.489)	39.832
Total	1.614.225	236.148	1.850.373	(93.466)	(94.699)	(188.165)	1.662.208

CAT ADMINISTRADORA DE TARJETAS S.A.

Notas a los estados financieros

Al 30 de septiembre de 2024

NOTA 8 - ACTIVOS INTANGIBLES

La composición y el movimiento de los activos intangibles durante los períodos terminados el 30 de septiembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023, es la siguiente:

CONCEPTO	30-09-2024 MM\$	31-12-2023 MM\$
Saldo inicial	111.046	88.559
Adiciones	8.626	22.449
Reclasificaciones	(50)	38
Bajas	-	-
Valor Bruto	119.622	111.046
Saldo inicial amortización acumulada	(33.711)	(26.221)
Amortización del período	(8.279)	(7.490)
Reclasificaciones	-	-
Bajas	-	-
Saldo final amortización acumulada	(41.990)	(33.711)
Total intangible neto	77.632	77.335

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 2024

NOTA 9 - ACTIVOS FIJOS

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

30 de septiembre de 2024	Equipos MM\$	Otros MM\$	Total MM\$
Saldo inicial	11.741	1.679	13.420
Adiciones	-	128	128
Reclasificaciones	102	(73)	29
Bajas	-	-	-
Valor Bruto	11.843	1.734	13.577
Saldo inicial depreciación acumulada	(8.720)	(1.302)	(10.022)
Reclasificaciones	-	-	-
Bajas	-	-	-
Depreciación del período	(1.291)	(82)	(1.373)
Saldo final depreciación acumulada	(10.011)	(1.384)	(11.395)
Total activo fijo neto	1.832	350	2.182

31 de diciembre 2023	Equipos MM\$	Otros MM\$	Total MM\$
Saldo inicial	10.688	2.163	12.851
Adiciones	169	616	785
Reclasificaciones	884	(1.100)	(216)
Bajas	-	-	-
Valor Bruto	11.741	1.679	13.420
Saldo inicial depreciación acumulada	(6.961)	(1.180)	(8.141)
Reclasificaciones	-	-	-
Bajas	-	-	-
Depreciación del período	(1.759)	(122)	(1.881)
Saldo final depreciación acumulada	(8.720)	(1.302)	(10.022)
Total activo fijo neto	3.021	377	3.398

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 2024

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 2024	Edificios y terrenos	Mejoras en Propiedades Arrendadas	Total
Saldo inicial	12.929	6.555	19.485
Modificación contrato de arriendo (*)	-	-	-
Adiciones	-	-	-
Bajas	-	-	-
Reclasificaciones	-	21	21
Reajustes del pasivo	(17)	-	(17)
Valor Bruto	12.912	6.576	19.489
Saldo inicial depreciación acumulada	(4.859)	(2.739)	(7.598)
Bajas	-	-	-
Reclasificaciones	-	-	-
Depreciación del período	(706)	(476)	(1.182)
Saldo final depreciación acumulada	(5.565)	(3.215)	(8.780)
Saldo al 30 de septiembre de 2024	7.347	3.361	10.709

31 de diciembre 2023	Edificios y terrenos	Mejoras en Propiedades Arrendadas	Total
Saldo inicial	13.564	6.373	19.937
Modificación contrato de arriendo (*)	(767)	-	(767)
Adiciones	-	4	4
Bajas	-	-	-
Reclasificaciones	-	178	178
Reajustes del pasivo	132	-	132
Valor Bruto	12.929	6.555	19.484
Saldo inicial depreciación acumulada	(3.859)	(2.107)	(5.966)
Bajas	-	-	-
Depreciación del período	(1.000)	(632)	(1.632)
Saldo final depreciación acumulada	(4.859)	(2.739)	(7.598)
Saldo al 31 de diciembre 2023	8.070	3.816	11.886

CAT ADMINISTRADORA DE TARJETAS S.A.

Notas a los estados financieros

Al 30 de septiembre de 2024

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 2024		31 de diciembre 2023	
	Pasivo por arrendamiento MM\$	Flujo de efectivo MM\$	Pasivo por arrendamiento MM\$	Flujo de efectivo MM\$
Saldo Inicial	8.413	-	10.050	-
Pasivos de arrendamiento generados	-	-	-	-
Modificación contrato de arriendo (*)	-	-	(767)	-
Gasto por intereses	-	-	-	-
Pagos de capital	(729)	729	(1.001)	1.001
Pagos de intereses	-	307	-	382
Reajustes del contrato	(17)	-	131	-
Pagos por cancelación/terminación de arriendos	-	-	-	-
Saldo Final	7.667	1.036	8.413	1.383

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

30 de septiembre de 2024	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	117	234	1.055	5.624	820	7.850

31 de diciembre 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	114	227	1.023	5.458	1.819	8.641

(*) 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 septiembre de 2023.

CAT ADMINISTRADORA DE TARJETAS S.A.

Notas a los estados financieros

Al 30 de septiembre de 2024

NOTA 11 - IMPUESTOS CORRIENTES E IMPUESTOS DIFERIDOS

a) Impuestos corrientes

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

CONCEPTO	30-09-2024	31-12-2023
	MM\$	MM\$
Pagos provisionales mensuales	8.825	12.554
Crédito por gastos de capacitación	-	284
Menos		
Provisión por impuesto a la renta	<u>(9.679)</u>	<u>(10.686)</u>
Total impuestos por cobrar (pagar)	<u>(854)</u>	<u>2.152</u>

b) Resultado por impuestos

El efecto del resultado por impuesto a la renta durante los períodos comprendidos al 30 de septiembre de 2024 y 30 de septiembre de 2023 se compone de los siguientes conceptos:

CONCEPTO	30-09-2024	30-09-2023
	MM\$	MM\$
Impuesto año corriente	(9.679)	(7.501)
Efecto por impuestos diferidos	4.677	10.303
Efecto por impuesto año anterior	<u>11</u>	<u>13</u>
Total	<u>(4.991)</u>	<u>2.815</u>

CAT ADMINISTRADORA DE TARJETAS S.A.

Notas a los estados financieros

Al 30 de septiembre de 2024

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

Al 30 de septiembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023 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:

	30-09-2024	31-12-2023
CONCEPTO	MM\$	MM\$
ACTIVOS		
Provisión sobre colocaciones	53.770	50.524
Provisión de vacaciones y bonos	917	737
Ingresos por devengo suspendido	2556	840
Ingresos diferidos	804	863
Arrendamientos operativos	86	93
Otras provisiones	1.679	1.587
Total Activos	59.812	54.644
PASIVOS		
Pasivos por impuestos diferidos asociados a otros intangibles	(2.535)	(1.527)
Diferencias tributario-financiero activo fijo	(172)	(315)
Otras provisiones	(5.638)	(6.012)
Total Pasivos	(8.345)	(7.854)
Total activo neto	51.467	46.790

CAT ADMINISTRADORA DE TARJETAS S.A.
Notas a los estados financieros
Al 30 de septiembre de 2024

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 30-09-2024

Tipo de Colocación	Activos a valor de estados financieros	Activos a valor tributario		
		Total	Cartera vencida con garantía	Cartera vencida sin garantía
		MM\$	MM\$	MM\$
Colocaciones de consumo	1.883.802	1.864.196	-	5.120
Total	1.883.802	1.864.196	-	5.120

Provisiones sobre cartera vencida al 30-09-2024

Tipo de Colocación	Saldos al 1° de enero de 2024	Castigos contra provisiones	Provisiones constituidas	Provisiones liberadas	Saldo
					al 30-09-2024
					MM\$
Colocaciones de consumo	5.041	(152.445)	152.524	-	5.120
Total	5.041	(152.445)	152.524	-	5.120

Castigos Directos y Recuperaciones al 30-09-2024

	MM\$
Castigos directos Art. 31 N°4 inciso segundo	-
Condonaciones que originaron liberación de provisiones	-
Recuperaciones o renegociaciones de créditos castigados	15.535

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 2024

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 31-12-2023

Tipo de Colocación	Activos a valor de estados financieros	Activos a valor tributario		
		Total	Cartera vencida con garantía	Cartera vencida sin garantía
		MM\$	MM\$	MM\$
Colocaciones de consumo	1.850.373	1.832.756	-	5.041
Total	1.850.373	1.832.756	-	5.041

Provisiones sobre cartera vencida al 31-12-2023

Tipo de Colocación	Saldos al 1° de enero de 2023	Castigos contra provisiones	Provisiones constituidas	Provisiones liberadas	Saldo al 31-12-2023
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Colocaciones de consumo	2.636	(173.027)	175.432		5.041
Total	2.636	(173.027)	175.432		- 5.041

Castigos Directos y Recuperaciones al 31-12-2023

	MM\$
Castigos directos Art. 31 N°4 inciso segundo	-
Condonaciones que originaron liberación de provisiones	-
Recuperaciones o renegociaciones de créditos castigados	23.482

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 2024

NOTA 12 - OTROS ACTIVOS

Al 30 de septiembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023, la composición del rubro es la siguiente:

CONCEPTO	30-09-2024	31-12-2023
	MM\$	MM\$
Gastos pagados por anticipado	1.960	1.080
Depósitos de dinero en garantía	109	109
Cuentas por cobrar varios deudores	6.037	5.302
Recaudaciones por cobrar	25.575	19.127
Cuentas por cobrar Compañías de Seguros	342	813
Cuentas por cobrar a Cencosud	14.817	23.904
Cuentas por Cobrar Cat Corredora de Seguros	656	197
Cuentas por Cobrar APSA	-	-
Operaciones pendientes	1.190	752
Cuentas por cobrar Mastercard	559	458
Deudas varias del personal	535	834
Impuesto al valor agregado	487	501
Gastos diferidos	3.569	3.774
Otros activos	4.095	1.984
Total	59.931	58.835

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	30-09-2024	31-12-2023
	MM\$	MM\$
Recaudaciones y cobranzas efectuadas por enterar	1.244	1.241
Pagos a cuenta de créditos por liquidar	2.443	2.217
Obligaciones por otros créditos otorgados por enterar a otros bancos y/o al beneficiario del préstamo.	1.996	5.319
Saldos a favor de clientes	1.159	1.631
Otras obligaciones a la vista	295	483
Total	7.137	10.891

CAT ADMINISTRADORA DE TARJETAS S.A.

Notas a los estados financieros

Al 30 de septiembre de 2024

NOTA 14 – OBLIGACIONES CON BANCOS Y OTRAS OBLIGACIONES FINANCIERAS

Al 30 de septiembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023, la composición del rubro es la siguiente:

CONCEPTO	30-09-2024 MM\$	31-12-2023 MM\$
Préstamos bancarios	1.502.946	1.471.707
Sobregiros en cuentas corrientes	8	13
Subtotal obligaciones con bancos	1.502.954	1.471.720
Adeudado a establecimientos afiliados por el uso de tarjetas de crédito	98	401
Adeudado a operadores de tarjetas de crédito	58.348	75.374
Subtotal otras obligaciones financieras	58.446	75.775
Total obligaciones financieras	1.561.400	1.547.495

NOTA 15 – PROVISIONES

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

CONCEPTO	30-09-2024 MM\$	31-12-2023 MM\$
Provisión beneficios a empleados de corto plazo	3.139	2.729
Provisiones indemnización por años de servicio	258	-
Provisiones por riesgo de créditos contingentes	2.760	3.962
Provisiones adicionales colocaciones de consumo	-	-
Provisión dividendo mínimo	9.432	421
Otras provisiones por contingencias	1.888	1.888
Total	17.477	9.000

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

CONCEPTO	Beneficios y remuneraciones al personal MM\$	Provisión dividendos mínimos MM\$	Riesgo de créditos contingentes MM\$	Provisiones Adicionales MM\$	Otras contingencias MM\$	Total MM\$
Saldos al 1° de enero de 2023	3.716	16.355	4.203	-	1.978	26.252
Aplicación de las provisiones	(3.716)	(16.355)	-	-	-	(20.071)
Provisiones constituidas	2.729	421	526	-	(90)	3.586
Ajuste nuevas normas contables (Nota 3)	-	-	-	-	-	-
Liberación de provisiones	-	-	(767)	-	-	(767)
Saldos al 31 de diciembre 2023	2.729	421	3.962	-	1.888	9.000
Aplicación de las provisiones	(2.729)	(421)	-	-	-	(3.150)
Provisiones constituidas	3.397	9.432	-	-	-	12.829
Ajuste nuevas normas contables (Nota 3)	-	-	-	-	-	-
Liberación de provisiones	-	-	(1.202)	-	-	(1.202)
Saldos al 30 de septiembre de 2024	3.397	9.432	2.760	-	1.888	17.477

CAT ADMINISTRADORA DE TARJETAS S.A.
Notas a los estados financieros
Al 30 de septiembre de 2024

NOTA 16 - OTROS PASIVOS

Al 30 de septiembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023, la composición del rubro es la siguiente:

CONCEPTO	30-09-2024	31-12-2023
	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	(3.942)	16.495
Cuentas por pagar a Tesorería General de la República y otros organismos fiscales	2.711	2.095
Cuentas por pagar por cotizaciones previsionales e impuestos de los empleados.	582	950
Cuentas por pagar por obligaciones de beneficios a empleados	1	-
IVA débito fiscal por pagar	750	464
Provisiones para gastos pendientes de pago	6.213	5.871
Ingresos percibidos por adelantado	2.977	3.198
Otros pasivos	1.710	1.694
Total otros pasivos	53.389	68.353

NOTA 17 - PATRIMONIO

a) Capital social

Al 30 de septiembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023, el capital pagado de la Sociedad está representado por 502.000 acciones íntegramente suscritas y pagadas.

El movimiento de las acciones durante los ejercicios 2024 y 2023, es el siguiente:

	Acciones ordinarias	
	30-09-2024	31-12-2023
	Número	Número
Emitidas al 1 de enero	502.000	502.000
Emisión de acciones pagadas	-	-
Emisión de acciones adeudadas	-	-
Opciones de acciones ejercidas	-	-
Total	502.000	502.000

El capital social al 30 de septiembre de 2024 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 2024

NOTA 17 - PATRIMONIO, Continuación

b) Distribución de accionistas al 30 de septiembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023

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

c) Dividendos

En Junta Ordinaria de Accionistas celebrada con fecha 22 de marzo de 2024, se acordó el reparto de un dividendo con cargo a las utilidades acumuladas de la Sociedad por MM\$1.051, equivalente a \$ 2.094,231 por acción.

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.

d) Provisión para dividendos

Al 30 de septiembre de 2024, la Sociedad ha constituido una provisión para dividendos mínimos de MM\$9.432 (MM\$421 al 31/12/2023) 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 2024 y 30 de septiembre de 2023, 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	30-09-2024	30-09-2023
	\$	\$
Beneficio/Pérdida básica por acción	46.973,43	3.835,81
Beneficio/Pérdida diluido por acción	46.973,43	3.835,81

CAT ADMINISTRADORA DE TARJETAS S.A.

Notas a los estados financieros

Al 30 de septiembre de 2024

NOTA 18 - CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS

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

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

CONCEPTO	30-09-2024	31-12-2023
	MM\$	MM\$
Líneas de crédito con disponibilidad inmediata	2.052.546	2.097.456
Boleta de garantía	-	95
Total	2.052.546	2.097.551

b) **Juicios y procedimientos legales**

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

NOTA 19 – INGRESOS Y GASTOS POR INTERESES Y REAJUSTES

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

CONCEPTO	Intereses		Reajustes		Totales	
	30-09-2024	30-09-2023	30-09-2024	30-09-2023	30-09-2024	30-09-2023
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Ingresos:						
Créditos de consumo en cuotas	59	356	-	-	59	356
Créditos por tarjetas de crédito	317.841	277.237	-	-	317.841	277.237
Otros ingresos por intereses y reajustes	-	-	147	105	147	105
Total	317.900	277.593	147	105	318.047	277.698
Gastos:						
Obligaciones con bancos	(76.691)	(71.618)	-	-	(76.691)	(71.618)
Otros gastos por intereses o reajustes	(307)	(287)	-	-	(307)	(287)
Total	(76.998)	(71.905)	-	-	(76.998)	(71.905)
Ingreso neto por intereses y reajustes	240.902	205.688	147	105	241.049	205.793

CAT ADMINISTRADORA DE TARJETAS S.A.
Notas a los estados financieros
Al 30 de septiembre de 2024

NOTA 20 – INGRESOS Y GASTOS POR COMISIONES

Al 30 de septiembre de 2024 y 2023, la Sociedad presenta los siguientes ingresos y gastos por comisiones:

Ingresos por comisiones:	30-09-2024	30-09-2023
	MM\$	MM\$
Comisiones por cobranzas, recaudaciones y pagos	16.822	13.150
Comisiones por servicios de tarjetas	11.082	10.726
Total	27.904	23.876

Gastos por comisiones:	30-09-2024	30-09-2023
	MM\$	MM\$
Remuneraciones por operación de tarjetas de crédito	(3.921)	(3.798)
Otras comisiones	(124)	(124)
Total	(4.045)	(3.922)

Ingreso neto por comisiones	23.859	19.954
------------------------------------	---------------	---------------

NOTA 21 – RESULTADO FINANCIERO NETO

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

CONCEPTO	30-09-2024	30-09-2023
	MM\$	MM\$
Resultado por inversiones en fondos mutuos	775	1.480
Utilidad por venta de cartera de créditos	-	-
Totales	775	1.480

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

CONCEPTO	30-09-2024	30-09-2023
	MM\$	MM\$
Utilidad por diferencia de cambio	438	1.693
Pérdida por diferencia de cambio	(1)	(242)
Total	437	1.451

CAT ADMINISTRADORA DE TARJETAS S.A.
Notas a los estados financieros
Al 30 de septiembre de 2024

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 2024 y 2023:

a) Otros ingresos operacionales

CONCEPTO	30-09-2024 MM\$	30-09-2023 MM\$
Ingresos por las marcas de tarjetas emitidas (VISA, MC)	-	-
Ingresos por recuperación de gastos	5.969	7.345
Ingresos por obligaciones prescritas	1.255	1.827
Otros ingresos	28	86
Total	7.252	9.258

b) Otros gastos operacionales

CONCEPTO	30-09-2024 MM\$	30-09-2023 MM\$
Gasto de primas de seguros para cubrir eventos de riesgo operacional	-	-
Gastos por riesgo operacional	(5.049)	(6.637)
Provisiones por juicios y litigios	(38)	(44)
Otras provisiones por otras contingencias	-	-
Otros gastos operacionales	535	300
Total	(4.552)	(6.381)

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 2024 y 2023, es la siguiente:

CONCEPTO	30-09-2024 MM\$	30-09-2023 MM\$
Remuneraciones del personal	(14.186)	(12.227)
Bonos o gratificaciones	(8.806)	(7.352)
Indemnización por años de servicio	(1.347)	(1.162)
Gastos de capacitación	(154)	(312)
Beneficios varios del personal	(2.052)	(1.896)
Movilización	(941)	(832)
Otros gastos de personal	(3.151)	(1.787)
Total	(30.637)	(25.568)

CAT ADMINISTRADORA DE TARJETAS S.A.

Notas a los estados financieros

Al 30 de septiembre de 2024

NOTA 24 - GASTOS DE ADMINISTRACIÓN

Durante los ejercicios terminados al 30 de septiembre de 2024 y 2023, la composición del rubro es la siguiente:

CONCEPTO	30-09-2024 MM\$	30-09-2023 MM\$
Gastos de Administración		
Mantenimiento y reparación de activo fijo	(203)	(332)
Gastos por contratos de Arrendamiento a corto plazo	(4.068)	(3.677)
Otros gastos por contratos de Arrendamiento	(163)	(155)
Primas de seguro	(2.073)	(1.778)
Materiales de oficina	(160)	(148)
Gastos de informática y comunicaciones	(9.014)	(7.601)
Alumbrado, calefacción y otros servicios	(36)	(31)
Servicio de vigilancia y transporte de valores	(92)	(65)
Gastos de representación y desplazamiento del personal	(123)	(124)
Gastos judiciales y notariales	(199)	(507)
Honorarios por auditoría de los estados financieros	(105)	(104)
Multas aplicadas por la SBIF	-	-
Multas aplicadas por otros organismos	(99)	(4)
Gastos por proporcionalidad IVA	(5.364)	(4.657)
Membresías tarjetas Mastercard y Visa	(5.624)	(5.250)
Otros gastos generales de administración	(1.867)	(2.186)
Servicios subcontratados		
Terminales para compras con tarjetas de crédito	(565)	(724)
Cobranza de créditos	(13.879)	(12.700)
Asesorías contables y administrativas	-	-
Otros	(2.439)	(2.681)
Publicidad y propaganda	(2.736)	(1.985)
Impuestos, contribuciones y aportes		
Patentes	(398)	(375)
Otros impuestos	(521)	(257)
Total	(49.728)	(45.341)

CAT ADMINISTRADORA DE TARJETAS S.A.
Notas a los estados financieros
Al 30 de septiembre de 2024

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 2024 y 2023, se detallan a continuación:

CONCEPTO	30-09-2024 MM\$	30-09-2023 MM\$
Depreciación del activo fijo	(1.374)	(1.415)
Amortizaciones y depreciaciones del activo por derecho a usar bienes en arrendamiento	(1.181)	(1.238)
Amortización de activos intangibles	(8.278)	(5.452)
Deterioros	-	-
Total	(10.833)	(8.105)

NOTA 26 – GASTO POR PÉRDIDAS CREDITICIAS

El movimiento registrado durante los períodos terminados al 30 de septiembre de 2024 y 2023 en los resultados por concepto de provisiones por riesgo de crédito se resume como sigue:

30 de septiembre de 2024	Créditos de consumo MM\$	Provisiones adicionales MM\$	Créditos contingentes MM\$	Total MM\$
Constitución de provisiones	(165.788)	-	-	(165.788)
Liberación de provisiones	-	-	1.203	1.203
Recuperación de activos castigados	15.535	-	-	15.535
Resultado neto al 30 de septiembre de 2024	(150.253)	-	1.203	(149.050)

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

CAT ADMINISTRADORA DE TARJETAS S.A.**Notas a los estados financieros****Al 30 de septiembre de 2024****NOTA 27 - OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS**

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

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

a) Activos y pasivos con empresas relacionadas

Tipo de activos y pasivos vigentes con partes relacionadas	30-09-2024	31-12-2023
	MM\$	MM\$
Activos:		
Depósitos en cuentas corrientes	2.208	1.209
Inversiones en fondos mutuos	6.346	5.016
Recaudaciones por cobrar	14.161	23.539
Otras cuentas por cobrar	2.564	2.080
Pasivos		
Préstamos bancarios	1.502.954	1.471.720
Adeudado a establecimientos afiliados por el uso de tarjetas de crédito	98	17
Cuentas y documentos por pagar	32.193	49.427
Otros pasivos	90	37

b) Resultados de operaciones con partes relacionadas:

	30-09-2024	30-09-2023
	MM\$	MM\$
Ingresos por intereses y reajustes	-	-
Gastos por intereses y reajustes	(76.691)	(71.618)
Ingresos por comisiones y servicios	-	-
Gastos por comisiones y servicios	(3.160)	(3.140)
Resultado por inversiones en fondos mutuos	629	1.182
Gastos de administración	(11.953)	(11.163)
Otros ingresos	-	-
Otros gastos	-	-

CAT ADMINISTRADORA DE TARJETAS S.A.

Notas a los estados financieros

Al 30 de septiembre de 2024

NOTA 27 - OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS, Continuación

c) Contratos con partes relacionadas:

Durante los ejercicios terminados al 30 de septiembre de 2024 y 31 de diciembre 2023, 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
- Rodrigo Larrain

Suplentes:

- Victor Carpio
- Gabriel Morgan
- Juan Luis Taverne
- Diego Marcantonio
- Andrés Neely

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

- | | |
|---------------------------------|------------------------------------------|
| - Eduardo Quiroga Paz | Gerente General |
| - Arturo Moya Gonzalez | Gerente Comercial |
| - 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 2024 y 31 de diciembre de 2023, no se ha constituido ninguna provisión de incobrables por transacciones con partes relacionadas.

CAT ADMINISTRADORA DE TARJETAS S.A.

Notas a los estados financieros

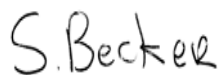
Al 30 de septiembre de 2024

NOTA 28 - HECHOS POSTERIORES

Entre el 30 de septiembre de 2024 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

Eduardo Quiroga Paz
Gerente General