

## **FINTUAL PREPAGO S.A.**

Estados Financieros al 31 de diciembre de 2024 y 2023  
y por los años terminados en esas fechas

(Con el Informe de los Auditores Independientes)

## **FINTUAL PREPAGO S.A.**

### CONTENIDO

Informe de los Auditores Independientes

Estados de Situación Financiera

Estados de Resultados Integrales

Estados de Cambios en el Patrimonio

Estados de Flujos de Efectivo

Notas a los Estados Financieros

M\$ : Cifras expresadas en miles de pesos chilenos

UF : Cifras expresadas en unidades de fomento



## Informe de los Auditores Independientes

Señores Accionistas y Directores de  
Fintual Prepago S.A.:

### **Opinión**

Hemos efectuado una auditoría a los estados financieros de Fintual Prepago S.A., que comprende el estado de situación financiera al 31 de diciembre de 2024 y los correspondientes estados de resultados integrales, de cambios en el patrimonio y de flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha y las correspondientes notas a los estados financieros.

En nuestra opinión, los mencionados estados financieros presentan razonablemente, en todos sus aspectos significativos, la situación financiera de Fintual Prepago S.A. al 31 de diciembre de 2024 y los resultados de sus operaciones y los flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha de acuerdo con Normas de Contabilidad de las Normas Internacionales de Información Financiera (Normas de Contabilidad NIIF), emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (International Accounting Standards Board ("IASB")).

### **Base para la opinión**

Efectuamos nuestra auditoría de acuerdo con Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas en Chile. Nuestras responsabilidades de acuerdo a tales normas se describen, posteriormente, en los párrafos bajo la sección "Responsabilidades del auditor por la auditoría de los estados financieros" del presente informe. De acuerdo a los requerimientos éticos pertinentes para nuestra auditoría de los estados financieros se nos requiere ser independientes de Fintual Prepago S.A., y cumplir con las demás responsabilidades éticas de acuerdo a tales requerimientos. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido es suficiente y apropiada para proporcionarnos una base para nuestra opinión de auditoría.

### **Otros asuntos**

Los estados financieros de Fintual Prepago S.A. al 31 de diciembre de 2023, y por el año terminado en esa fecha, fueron auditados por otros auditores, quienes emitieron una opinión sin modificaciones sobre los mismos en su informe de fecha 27 de marzo de 2024.

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

La Administración es responsable por la preparación y presentación razonable de estos estados financieros de acuerdo con Normas de Contabilidad de las Normas Internacionales de Información Financiera (Normas de Contabilidad NIIF), emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (International Accounting Standards Board ("IASB")). Esta responsabilidad incluye el diseño, implementación y mantención de un control interno pertinente para la preparación y presentación razonable de estados financieros que estén exentos de representaciones incorrectas significativas, ya sea debido a fraude o error.



Al preparar los estados financieros a la Administración es requerida que evalúe si existen hechos o circunstancias, que considerados como un todo, originen una duda sustancial acerca de la capacidad de Fintual Prepago S.A. para continuar como una empresa en marcha por al menos los doce meses siguientes a partir del final del período sobre el que se informa, sin limitarse a dicho período .

### ***Responsabilidades del auditor por la auditoría de los estados financieros***

Nuestros objetivos son obtener una seguridad razonable que los estados financieros como un todo, están exentos de representaciones incorrectas significativas, debido a fraude o error, y emitir un informe del auditor que incluya nuestra opinión. Una seguridad razonable, es un alto, pero no absoluto, nivel de seguridad y, por lo tanto, no garantiza que una auditoría realizada de acuerdo con Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas en Chile siempre detectará una representación incorrecta significativa cuando ésta exista. El riesgo de no detectar una representación incorrecta significativa debido a fraude es mayor que el riesgo de no detectar una representación incorrecta significativa debido a un error, ya que el fraude puede involucrar colusión, falsificación, omisiones intencionales, ocultamiento, representaciones inadecuadas o hacer caso omiso de los controles por parte de la Administración. Una representación incorrecta se considera significativa sí, individualmente, o en su sumatoria, éstas podrían influir el juicio que un usuario razonable realiza a base de estos estados financieros.

Como parte de una auditoría realizada de acuerdo con Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas en Chile, nosotros:

- Ejercemos nuestro juicio profesional y mantenemos nuestro escepticismo profesional durante toda la auditoría.
- Identificamos y evaluamos los riesgos de representaciones incorrectas significativas de los estados financieros, ya sea, debido a fraude o error, diseñamos y realizamos procedimientos de auditoría en respuesta a tales riesgos. Tales procedimientos incluyen el examen, a base de pruebas, de la evidencia con respecto a los montos y revelaciones en los estados financieros.
- Obtenemos un entendimiento del control interno pertinente para una auditoría con el objeto de diseñar procedimientos de auditoría que sean apropiados en las circunstancias, pero sin el propósito de expresar una opinión sobre la efectividad del control interno de Fintual Prepago S.A. En consecuencia, no expresamos tal tipo de opinión.
- Evaluamos lo apropiado que son las políticas de contabilidad utilizadas y la razonabilidad de las estimaciones contables significativas efectuadas por la Administración, así como evaluamos lo apropiado de la presentación general de los estados financieros.
- Concluimos si a nuestro juicio existen hechos o circunstancias, que considerados como un todo, originen una duda sustancial acerca de la capacidad de Fintual Prepago S.A. para continuar como una empresa en marcha por un período de tiempo razonable.



Se nos requiere comunicar a los responsables del Gobierno Corporativo, entre otros asuntos, la oportunidad y el alcance planificados de la auditoría, y los hallazgos significativos de la auditoría incluyendo, cualquier deficiencia significativa y debilidad importante del control interno que identificamos durante nuestra auditoría.

A handwritten signature in blue ink, appearing to read 'Mauricio Correa W.', with a stylized, cursive script.

Mauricio Correa W.

KPMG Ltda.

Santiago, 31 de marzo de 2025

**FINTUAL PREPAGO S.A.**  
**Estados Financieros**

**al 31 de diciembre de 2024 y al 31 de diciembre de 2023  
y por los ejercicios terminados en esas fechas.**

**CONTENIDO**

Estados de situación financiera  
Estados de resultados integrales  
Estados de cambios en el patrimonio neto  
Estados de flujos de efectivo  
Notas a los estados financieros

\$ : Pesos chilenos  
M\$ : Miles de pesos chilenos  
UF : Unidad de fomento  
US\$ : Dólar estadounidense  
MUS\$ : Miles de dólares estadounidenses  
€ : Euro

## FINTUAL PREPAGO S.A.

### IDENTIFICACIÓN

1.1	RUT	77.535.416	K
1.2	Razón Social	FINTUAL PREPAGO S.A.	
1.3	Representante Legal	Andrés Marinkovic Gómez	
1.4	Gerente General	Andrés Marinkovic Gómez	
1.5	Período que Informa	31 de diciembre 2024 y 31 de diciembre 2023	
1.6	Moneda de Presentación	Peso chileno	

**FINTUAL PREPAGO S.A.**  
al 31 de diciembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023

**ÍNDICE**

<b>Estado de Situación Financiera</b>	<b>1</b>
<b>Estados de Resultados Integrales</b>	<b>2</b>
<b>Estados de Cambios en el Patrimonio Neto</b>	<b>3</b>
<b>Estado de Flujos de Efectivo</b>	<b>4</b>
<b>NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS</b>	<b>5</b>
<b>NOTA 1 – ANTECEDENTES DE LA INSTITUCIÓN</b>	<b>5</b>
<b>NOTA 2 – PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES</b>	<b>5</b>
<b>NOTA 3 – NUEVOS PRONUNCIAMIENTOS CONTABLES</b>	<b>13</b>
<b>NOTA 4 - ADMINISTRACIÓN DE RIESGO</b>	<b>15</b>
<b>NOTA 5 – EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO</b>	<b>17</b>
<b>NOTA 6 - CUENTAS POR COBRAR</b>	<b>18</b>
<b>NOTA 7 – ACTIVOS Y PASIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES</b>	<b>18</b>
<b>NOTA 8 – OTROS ACTIVOS</b>	<b>18</b>
<b>NOTA 9 – IMPUESTO A LA RENTA E IMPUESTOS DIFERIDOS</b>	<b>19</b>
<b>NOTA 10 – CUENTAS POR PAGAR COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR</b>	<b>20</b>
<b>NOTA 11 – PROVISIÓN POR BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS</b>	<b>20</b>
<b>NOTA 12 – PATRIMONIO</b>	<b>21</b>
<b>NOTA 13 – COSTO DE VENTAS</b>	<b>22</b>
<b>NOTA 14 – GASTOS DE ADMINISTRACIÓN</b>	<b>22</b>
<b>NOTA 15 – INGRESOS FINANCIERO</b>	<b>23</b>
<b>NOTA 16 – CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS</b>	<b>23</b>
<b>NOTA 17 – MEDIO AMBIENTE</b>	<b>23</b>
<b>NOTA 18 – SANCIONES</b>	<b>23</b>
<b>NOTA 19 - ACCIONES ORDINARIAS</b>	<b>24</b>
<b>NOTA 20 – GESTIÓN DE CAPIT</b>	<b>24</b>
<b>NOTA 21 – HECHOS RELEVANTES</b>	<b>25</b>
<b>NOTA 22 – HECHOS POSTERIORES</b>	<b>25</b>

**FINTUAL PREPAGO S.A.**  
al 31 de diciembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023

**FINTUAL PREPAGO S.A.**  
Estados Financieros al 31 de diciembre de 2024 y 2023  
y por los ejercicios terminados en esas fechas

**FINTUAL PREPAGO S.A.**  
al 31 de diciembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023

## Estado de Situación Financiera

Cifras en miles de pesos M\$

	Nota	31.12.2024 M\$	31.12.2023 M\$
<b>ACTIVOS</b>			
<b>Activos Corrientes</b>			
Efectivo y equivalentes al efectivo	5	1.217.175	1.081.347
Cuentas por cobrar	6	24.538	11.118
Otros activos	8	1.609	-
Activos por impuestos diferidos	9	1.148	-
<b>Activos No Corrientes</b>		-	-
<b>TOTAL ACTIVOS</b>		<b>1.244.470</b>	<b>1.092.465</b>
<b>PATRIMONIO Y PASIVOS</b>			
<b>PASIVOS</b>			
<b>Pasivos Corrientes</b>			
Pasivos por impuestos corrientes	7	2.272	1
Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar	10	32.294	2.010
Provisiones por beneficios a los empleados	11	1.407	-
<b>Pasivos No Corrientes</b>		-	-
<b>TOTAL PASIVOS</b>		<b>35.973</b>	<b>2.011</b>
<b>PATRIMONIO</b>			
Capital emitido	12	1.775.894	1.325.894
Ganancias (pérdidas) acumuladas	12	(567.397)	(235.440)
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>		<b>1.208.497</b>	<b>1.090.454</b>
<b>TOTAL PATRIMONIO Y PASIVOS</b>		<b>1.244.470</b>	<b>1.092.465</b>

Las notas adjuntas números 1 al 22 forman parte integral de estos estados financieros.

**FINTUAL PREPAGO S.A.**  
al 31 de diciembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023

## Estados de Resultados Integrales

Por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2024 y 2023  
Cifras en miles de pesos M\$

	Notas	AI 31.12.2024 M\$	AI 31.12.2023 M\$
<b>ESTADO DE RESULTADOS</b>			
<b>Ganancia (pérdida)</b>			
Ingreso de actividades ordinarias		-	-
Costo de ventas	13	(213.751)	(241.311)
<b>Ganancia (pérdida) bruta</b>		<b>(213.751)</b>	<b>(241.311)</b>
Gastos de administración	14	(213.097)	(103.490)
Ingresos financieros	15	53.280	103.200
Diferencia tipo de cambio		40.463	20.675
<b>Ganancia (pérdida) antes de impuestos</b>		<b>(333.105)</b>	<b>(220.926)</b>
<b>Gasto por impuestos a las ganancias</b>		1.148	-
<b>Ganancia (pérdida) procedente de operaciones continuadas</b>		<b>(331.957)</b>	<b>(220.926)</b>

	Notas	AI 31.12.2024 M\$	AI 31.12.2023 M\$
<b>ESTADOS DE OTROS RESULTADOS INTEGRALES</b>			
<b>Ganancia (pérdida)</b>		(331.957)	(220.926)
<b>Otro resultado integral</b>		-	-
<b>Resultado integral atribuible a la controladora</b>		-	-
<b>Total resultado integral</b>		<b>(331.957)</b>	<b>(220.926)</b>

Las notas adjuntas números 1 al 22 forman parte integral de estos estados financieros

**FINTUAL PREPAGO S.A.**  
al 31 de diciembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023

**Estados de Cambios en el Patrimonio Neto**  
Por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2024 y 2023  
Cifras en miles de pesos M\$

	<b>Capital emitido M\$</b>	<b>Ganancia (pérdida) acumulada M\$</b>	<b>Total patrimonio M\$</b>
<b>Saldo inicial 01.01.2024</b>	<b>1.325.894</b>	<b>(235.440)</b>	<b>1.090.454</b>
<b>Incremento (disminución) en el patrimonio</b>	-	-	-
<b>Resultado Integral</b>			
Pérdida	-	(331.957)	(331.957)
Incremento por otras aportaciones de los propietarios	450.000	-	450.000
<b>Total de cambios en patrimonio</b>	<b>450.000</b>	<b>(331.957)</b>	<b>118.043</b>
<b>Saldo final 31.12.2024</b>	<b>1.775.894</b>	<b>(567.397)</b>	<b>1.208.497</b>

	<b>Capital emitido M\$</b>	<b>Ganancia (pérdida) acumulada M\$</b>	<b>Total patrimonio M\$</b>
<b>Saldo inicial 01.01.2023</b>	<b>1.121.700</b>	<b>(14.514)</b>	<b>1.107.186</b>
<b>Incremento (disminución) en el patrimonio</b>	-	-	-
<b>Resultado Integral</b>			
Pérdida	-	(220.926)	(220.926)
Incremento por otras aportaciones de los propietarios	204.194	-	204.194
<b>Total de cambios en patrimonio</b>	<b>204.194</b>	<b>(220.926)</b>	<b>(16.732)</b>
<b>Saldo final 31.12.2023</b>	<b>1.325.894</b>	<b>(235.440)</b>	<b>1.090.454</b>

Las notas adjuntas números 1 al 22 forman parte integral de estos estados financieros

## Estado de Flujos de Efectivo

Por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2024 y 2023  
Cifras en miles de pesos M\$

		31.12.2024 M\$	31.12.2023 M\$
<b>Flujos de efectivo procedentes de (utilizados en) actividades de operación:</b>			
Clases de cobros por actividades de operación:		-	-
Cobros procedentes de las ventas de bienes y prestación de servicios		-	-
Clases de pagos:			
Pagos a proveedores por el suministro de bienes y servicios		(463.560)	(348.655)
Pagos a y por cuenta de los empleados		(135.085)	-
Ingresos financieros	<b>15</b>	53.280	103.200
Flujos de efectivo netos procedentes de (utilizados en) actividades de operación		(545.365)	(245.455)
<b>Flujos de efectivo procedentes de (utilizados en) actividades de inversión:</b>		-	-
<b>Flujos de efectivo netos procedentes de (utilizados en) actividades de inversión</b>		-	-
<b>Flujos de efectivo procedentes de (utilizados en) actividades de financiación:</b>			
Importes procedentes de la emisión de acciones (+)	<b>12</b>	450.000	204.194
<b>Flujos de efectivo netos procedentes de (utilizados en) actividades de financiación</b>		<b>450.000</b>	<b>204.194</b>
<b>Incremento neto (disminución) en el efectivo y equivalentes al efectivo, antes del efecto de los cambios en la tasa de cambio</b>		<b>95.365</b>	<b>(41.261)</b>
<b>Efectos de la variación en la tasa de cambio sobre el efectivo y equivalentes al efectivo:</b>		40.463	20.675
Efectivo y equivalentes al efectivo al principio del ejercicio		1.081.347	1.143.283
Efectivo y equivalentes al efectivo al final del ejercicio	<b>5</b>	<b>1.217.175</b>	<b>1.081.347</b>

Las notas adjuntas números 1 al 22 forman parte integral de estos estados financieros

## **NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**

### **NOTA 1 – ANTECEDENTES DE LA INSTITUCIÓN**

Fintual Prepago S.A., se constituyó conforme a las disposiciones del Título XIII de la ley número 18.046, y en conformidad con las normas de la Ley N° 20.950, el Capítulo III.J.1.3 del Compendio de Normas Financieras del Banco Central de Chile y la Circular N°1 para Empresas Emisoras de Tarjetas de Pago no Bancarias, de la Comisión para el Mercado Financiero (“CMF”), por escritura pública otorgada en la Notaría de Santiago de don Luis Ignacio Manquehual Mery, con fecha 07 de septiembre de 2021, bajo repertorio número 16910/2021. Asimismo, por tratarse de una sociedad anónima especial, la CMF, autorizó la existencia y aprobó los estatutos de la Sociedad, lo que consta en la Resolución Exenta número 600, de fecha 21 de enero de 2022. Finalmente, la Sociedad procedió a inscribir y publicar el extracto de sus estatutos que fuera emitido por la CMF, según consta en la inscripción que rola a fojas 7915, número 3904 en el Registro de Comercio del Conservador de Bienes Raíces de Santiago del año 2022, y en la edición del Diario Oficial de fecha 26 de enero de 2022.

Los accionistas de la Sociedad se detallan a continuación:

<b>Nombre</b>	<b>Número de acciones suscritas</b>	<b>Número de acciones pagadas</b>	<b>% de propiedad</b>
FINTUAL INC	1.547.040	1.547.040	99.36%
FINTUAL SPA	10.000	10.000	0.64%

- a) El Directorio de la Sociedad ha tomado conocimiento y ha aprobado los Estados Financieros al 31 de diciembre de 2024 en su sesión extraordinaria de fecha 31 de marzo de 2025.
- b) La Sociedad tiene su domicilio en: Avenida Providencia 227, Providencia, Santiago de Chile.
- c) El objeto exclusivo de la Emisora es la emisión de tarjetas de pago con provisión de fondos, en los términos que autoriza la Ley N° 20.950 y las demás normas que regulan la emisión de tarjetas de pago con provisión de fondos.

### **NOTA 2 – PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES**

#### **a) Bases de preparación y presentación:**

Los estados financieros por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2024 y 2023 han sido preparados con las Normas de Contabilidad de las Normas Internacionales de Información Financiera (Normas de Contabilidad NIIF), emitidas por el International Accounting Standards Board (en adelante “IASB”).

En la preparación de los Estados Financieros la Sociedad aplicó las disposiciones establecidas en las normas emitidas por la Comisión para el Mercado Financiero, las cuales consideran como principio básico los supuestos y criterios contables establecidos por las Normas Internacionales de Información Financiera (Normas de Contabilidad NIIF).

Estos estados financieros muestran la situación financiera de Fintual Prepago S.A., al 31 de diciembre de 2024 y 2023, y de sus operaciones, los cambios en el patrimonio neto y los flujos de efectivo por los ejercicios de doce meses al 31 de diciembre de 2024 y 2023.

## **NOTA 2 – PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES, (CONTINUACIÓN)**

La información contenida en los presentes estados financieros es responsabilidad de la Administración de la Sociedad.

### **b) Período cubierto:**

Los Estados Financieros corresponden al Estado de Situación Financiera al 31 de diciembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023.

Los Estados de Resultados Integrales, los Estados de Cambios en el Patrimonio y los Estados de Flujos de Efectivo corresponden a los ejercicios comprendidos entre el 1 de enero y el 31 de diciembre de 2024 y 2023.

### **c) Moneda funcional y moneda de presentación:**

Los Estados Financieros de la Sociedad se presentan en la moneda del entorno económico principal en la que opera la entidad, o sea, aquel en el que la Sociedad genera y utiliza el efectivo.

Considerando que la Sociedad genera sus ingresos operacionales principalmente en pesos, la moneda funcional y los Estados Financieros son presentados en miles de pesos chilenos. Toda la información presentada en pesos ha sido redondeada a la unidad de mil más cercana (M\$).

### **d) Transacciones y saldos en moneda extranjera:**

Las transacciones en monedas distintas a la moneda funcional se consideran en moneda extranjera y son registradas inicialmente al tipo de cambio de la moneda funcional a la fecha de la transacción. Los activos y pasivos monetarios expresados en moneda extranjera son traducidos al tipo de cambio de la moneda funcional a la fecha del Estado de Situación. Todas las diferencias por tipo de cambio son registradas con cargo o abono a resultados.

Los valores de la moneda utilizada al 31 de diciembre 2024 y 31 de diciembre 2023 son los siguientes:

<b>Moneda</b>	<b>31/12/2024</b> \$	<b>31/12/2023</b> \$
Dólar	996,46	877,12
Euro	1.035,28	970,05

El precio de las monedas extranjeras utilizado corresponde al tipo de cambio de mercado, información que se obtiene diariamente del Banco Central de Chile (cierre de operaciones bancarias).

### **e) Bases de conversión:**

Los activos y pasivos reajustables contractualmente en Unidades de Fomento (UF) se convierten al valor equivalente en pesos que presente al cierre de los Estados Financieros y se presentan sus resultados como ingresos o gastos operacionales según corresponda

El valor de la UF al 31 de diciembre 2024 y 31 de diciembre 2023 son los siguientes:

<b>Moneda</b>	<b>31/12/2024</b> \$	<b>31/12/2023</b> \$
Unidad de Fomento	38.416,69	36.789,36

## **NOTA 2 – PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES, (CONTINUACIÓN)**

**f) Bases de medición:**

Los presentes Estados Financieros han sido preparados de acuerdo con el método del costo histórico.

**g) Efectivo y equivalente de efectivo:**

El efectivo y equivalente del efectivo corresponderá al efectivo en caja y depósitos en bancos más los instrumentos de negociación de alta liquidez y con riesgo poco significativo de cambio de valor cuyo vencimiento es de corto plazo. Se entiende inversión de corto plazo aquella en que el vencimiento del instrumento al momento de su adquisición es de tres meses o menos, desde su origen.

**h) Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar:**

Los Deudores Comerciales y otras cuentas por cobrar se reconocen inicialmente por su valor razonable y posteriormente por su costo amortizado de acuerdo con el método del tipo de interés efectivo. No obstante lo anterior, dado que el plazo de vencimiento de las cuentas por cobrar es muy corto se utilizará el valor nominal.

**i) Activos y pasivos financieros:**

**Clasificación**

La Sociedad clasifica sus activos financieros a valor razonable y a costo amortizado de acuerdo a la NIIF 9. Esta clasificación depende de la intención con que se adquirieron dichos activos.

Una entidad clasificará los activos financieros según se midan posteriormente a costo amortizado o al valor razonable sobre la base del:

- a) Modelo de negocio de la entidad para gestionar los activos financieros, y
- b) De las características de los flujos de efectivo contractuales del activo financiero.

**Activos financieros a valor razonable con efecto en resultados**

Los activos financieros a valor razonable corresponden a instrumentos financieros como bonos, pagarés y otros, valorizados de acuerdo con los precios de mercado a la fecha de cierre de los Estados Financieros. Al 31 de diciembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023 la Sociedad no registra inversiones bajo esta categoría.

**Activos financieros a costo amortizado**

Los activos financieros a costo amortizado son activos no derivados con pagos fijos o determinables y vencimiento fijo, sobre los cuales la administración tiene la intención de percibir los flujos de intereses y reajustes de acuerdo con los términos contractuales de la inversión.

**Pasivos financieros**

Una entidad clasificará todos los pasivos financieros como medidos posteriormente al costo amortizado utilizando el método de interés efectivo, excepto por:

Los pasivos financieros que se contabilicen al valor razonable con cambios en resultados. Estos pasivos, incluyendo los derivados que sean pasivos, se medirán con posterioridad al valor razonable.

## **NOTA 2 – PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES, (CONTINUACIÓN)**

- (a) Los pasivos financieros que surjan por una transferencia de activos financieros que no cumpla con los requisitos para su baja en cuentas o que se contabilicen utilizando el enfoque del involucramiento continuo.
- (b) La Sociedad a la fecha de cierre de los Estados Financieros no ha clasificado pasivos financieros a valor razonable.

La Sociedad a la fecha de cierre de los Estados Financieros no ha clasificado pasivos financieros a valor razonable.

- Reconocimiento, baja y medición de activos y pasivos financieros:

### Reconocimiento:

Inicialmente, la Sociedad reconoce sus activos y pasivos financieros en la fecha de negociación, es decir, la fecha en que se compromete a adquirir o vender el activo.

Un activo o pasivo financiero es valorizado inicialmente al valor razonable de la transacción.

### Baja de activos y pasivos:

La Sociedad da de baja en su Estado de Situación Financiera un activo financiero cuando expiran los derechos contractuales sobre los flujos de efectivo del activo financiero, o cuando transfiere los derechos a recibir los flujos de efectivo contractuales por el activo financiero durante una transacción en que se transfieren sustancialmente todos los riesgos y beneficios de propiedad del activo financiero.

La entidad elimina de su Estado de Situación Financiera un pasivo financiero (o una parte del mismo) cuando se ha extinguido, esto es, cuando la obligación especificada en el correspondiente contrato ha sido pagada, o bien ha expirado.

### Estimación de valor razonable

Valor razonable es el precio que sería recibido por vender un activo o pagado por transferir un pasivo en una transacción ordenada entre participantes del mercado en la fecha de la medición.

El valor razonable de un instrumento financiero se estima usando precios cotizados en un mercado activo para ese instrumento. Un mercado es denominado como activo si los precios cotizados se encuentran fácil y regularmente disponibles y representan transacciones reales y que ocurren regularmente sobre una base independiente.

### Valorización del costo amortizado

El costo amortizado es el importe al que inicialmente fue valorado un activo o pasivo financiero, corregido en más o menos, según sea el caso, por los reembolsos del activo o pasivo principal, más o menos, la amortización acumulada (calculada con el método de la tasa de interés efectiva) de cualquier diferencia entre el importe inicial y el valor de reembolso en el vencimiento y menos cualquier disminución por deterioro.

### **j) Impuestos corrientes e impuestos diferidos:**

La provisión por impuesto a la renta se determina de acuerdo a las disposiciones tributarias vigentes y se registra sobre la base de la renta líquida imponible determinada para fines tributarios.

## **NOTA 2 – PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES, (CONTINUACIÓN)**

Se reconocen activos y pasivos por impuestos diferidos, por la estimación futura de los efectos tributarios atribuibles a diferencias temporarias entre los valores contables de los activos y pasivos y sus valores tributarios. La medición de los activos y pasivos por impuestos diferidos se efectúa en base a la tasa de impuesto que, de acuerdo a la legislación tributaria vigente, se deba aplicar en el año en que los activos y pasivos por impuestos diferidos sean realizados o liquidados. Los efectos futuros de cambios en la legislación tributaria o en las tasas de impuestos son reconocidos en los impuestos diferidos a partir de la fecha en que la ley que aprueba dichos cambios sea publicada.

La valorización de los activos y pasivos por impuestos diferidos para su correspondiente contabilización se determina a su valor libro a la fecha de medición de los impuestos diferidos. Los activos por impuesto diferidos se reconocen únicamente cuando se considera probable disponer de utilidades tributarias futuras suficientes para recuperar las deducciones por diferencias temporarias.

Los impuestos diferidos se presentan netos en el Estado de Situación Financiera de acuerdo con NIC 12.

Con fecha 24 de febrero de 2020, entró en vigencia la Ley N°21.210 que “Moderniza la Legislación Tributaria”, la cual define un único Régimen General de Tributación, según lo dispuesto en la letra A) del nuevo artículo 14 de la Ley de Impuesto Renta, vigente a contar del 1° de enero de 2020, cuya tasa de impuesto de primera categoría, corresponde a un 27%, para rentas que se obtengan a contar de dicha fecha

### **k) Activos intangibles distinto a la plusvalía:**

Los activos intangibles son identificados como activos no monetarios (separados de otros activos) sin sustancia física que surgen como resultado de una transacción legal o son desarrollados internamente. Son activos cuyo costo puede ser estimado confiablemente y por los cuales la Sociedad considera probable que sean reconocidos beneficios económicos futuros.

Estos son reconocidos inicialmente a su costo de adquisición o producción y son subsecuentemente medidos a su costo menos cualquier amortización acumulada o menos cualquier pérdida por deterioro acumulada.

Los activos intangibles corresponden a Software, Licencias software, Proyectos de software en desarrollo y Licencias por uso de marcas registradas para Fintual Prepago S.A.

Las Licencias por uso de marca registrada para Fintual Prepago S.A. y Licencias de software se registran a su valor de costo y se amortizan linealmente por los años de vigencia del contrato correspondiente.

Los Software y Proyectos en desarrollo son registrados al costo menos la amortización acumulada y el monto acumulado de las pérdidas por deterioro de valor. La amortización es reconocida en resultados en base al método de amortización lineal según la vida útil estimada de los programas informáticos, desde la fecha en que se encuentren disponibles para su uso. La vida útil estimada de los programas informáticos es de un máximo de seis años. Al 31 de diciembre de 2024 y 2023, la Sociedad no presenta saldos en Activos Intangibles distinto a la plusvalía.

### **l) Cuentas por pagar a empresas relacionadas:**

Las cuentas por pagar a empresas relacionadas corresponden principalmente a gastos compartidos, arriendo y servicios TI intercompany.

Estas transacciones están de acuerdo a los contratos respectivos y son registradas a su valor de costo.

Se detallan en notas a los estados financieros las transacciones con partes relacionadas más relevantes, indicando la naturaleza de la relación con cada parte implicada, así como la información sobre las

## **NOTA 2 – PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES, (CONTINUACIÓN)**

transacciones y los saldos correspondientes. Todo esto para la adecuada comprensión de los efectos potenciales que la indicada relación tiene en los estados financieros.

### **m) Otros pasivos no financieros:**

Los otros pasivos no financieros se reconocen inicialmente a su valor justo y posteriormente se valoran a su costo.

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023, la Sociedad no presenta saldos en Otros Pasivos no Financieros.

### **n) Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar:**

Las cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar se reconocen inicialmente a su valor razonable y posteriormente se valoran por su costo amortizado, utilizando el método de tasa de interés efectivo. Cuando el valor de costo no difiere significativamente de su valor justo, estas son reconocidas a su valor de costo.

### **o) Provisiones por beneficio a los empleados:**

- Vacaciones del personal:

El costo anual de vacaciones del personal es reconocido sobre la base devengada.

### **p) Provisiones:**

Las provisiones se reconocen cuando:

- La Sociedad tiene una obligación presente, ya sea legal o implícita, como resultado de sucesos pasados;
- Es probable que se requiera una salida de recursos para liquidar la obligación; y
- El monto se pueda estimar en forma fiable.

Las provisiones se valoran por el costo de los desembolsos que se espera que sean necesarios para liquidar la obligación, usando la mejor estimación de la Sociedad y corresponden principalmente a:

- Comisiones por servicio de custodia y asesorías contratadas en el extranjero.
- Publicidad y otras provisiones del giro.

### **q) Ganancias por acción:**

La utilidad (pérdida) básica por acción se determina dividiendo el resultado neto del ejercicio y el número de acciones de la Sociedad a la fecha de cierre.

### **r) Distribución de dividendos:**

La Sociedad reconoce una obligación de las utilidades del ejercicio que corresponde repartir, en cumplimiento con el artículo 79 de la Ley de Sociedades Anónimas, que regula la distribución de dividendos de las sociedades anónimas. En lo que se refiere a política de dividendos la Sociedad se rige por lo establecido en sus estatutos, esto es, que salvo acuerdo diferente adoptado en Junta Ordinaria de Accionistas por la unanimidad de las acciones emitidas, la Sociedad distribuirá anualmente a sus accionistas, a prorrata de sus acciones como dividendo en dinero, a lo menos el 30% de las utilidades líquidas de cada ejercicio.

## **NOTA 2 – PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES, (CONTINUACIÓN)**

### **s) Reconocimiento de ingresos:**

Los ingresos ordinarios son reconocidos de acuerdo con lo establecido por la NIIF 15 “Ingresos de actividades ordinarias procedentes de contratos con clientes”, la que define un modelo único de reconocimiento de ingresos ordinarios que aplica a los contratos con clientes y los enfoques para el reconocimiento de ingresos son dos: en un momento del tiempo o a lo largo del tiempo.

La Sociedad considera un análisis en base a cinco pasos para determinar el reconocimiento del ingreso:

- a) Identificar el contrato con el cliente;
- b) Identificar las obligaciones de desempeño del contrato;
- c) Determinar el precio de la transacción;
- d) Distribuir el precio de la transacción en las obligaciones de desempeño y
- e) Reconocer el ingreso cuando (o en la medida que) la entidad satisface la obligación de desempeño.

Bajo NIIF 15 los ingresos son reconocidos cuando o a medida que se satisfaga la obligación de desempeño comprometidos al cliente.

### **t) Ingresos Financieros:**

Los ingresos financieros se reconocen a prorrata del tiempo transcurrido, utilizando el método de interés efectivo e incluye los intereses y reajustes de los títulos de deuda. Estos ingresos no son parte del giro de la Sociedad por lo que no se registran como “Ingresos de actividades ordinarias”.

### **u) Reconocimiento de gastos:**

Los gastos se reconocen sobre la base devengada o cuando se produce una disminución en los beneficios económicos futuros, relacionada con una disminución en los activos o un incremento en los pasivos y cuyo importe puede estimarse de forma fiable.

### **v) Estado de flujo de efectivo:**

La Sociedad, elabora su flujo de efectivo por el método directo, las entradas y salidas de efectivo y equivalentes al efectivo el cual es originado por actividades de operación, donde se incluyen todos aquellos flujos de efectivo relacionados con el giro social, actividades de inversión que corresponden a la adquisición, enajenación o disposición por otros medios, de activos a largo plazo y otras inversiones no incluidas en el efectivo y equivalente al efectivo, actividades de financiamiento corresponden a las actividades que producen cambios en el tamaño y composición del patrimonio neto y de los pasivos de la Sociedad.

### **w) Uso de estimaciones y juicios:**

La preparación de Estados Financieros requiere que la Administración realice juicios, estimaciones y supuestos que afecten 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.

## **NOTA 2 – PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES, (CONTINUACIÓN)**

Las principales estimaciones que determina la Sociedad son:

- Impuestos corrientes e impuestos diferidos (Notas 6 y 9).
- Provisiones por beneficios a los empleados (Nota 11).
- El valor razonable de activos y pasivos financieros.

Los Estados Financieros de la Sociedad no poseen estimaciones críticas o juicios contables que afecten significativamente los Estados Financieros.

### **x) Indemnización por años de servicio:**

La Sociedad no tiene pactado con su personal indemnizaciones por este concepto, por lo que no constituye provisión por este concepto, registrándose el gasto en resultado en la medida que se incurre.

### **y) Arrendamientos:**

Cuando la Sociedad actúa como arrendatario o subarrendatario por el plazo de un año y se entenderá renovado en forma tácita y sucesiva por el mismo plazo. Por lo que se considera como un "arrendamiento a corto plazo", y no existiendo ninguna opción e intención de compra, el total de los pagos es contabilizado en resultados operacionales.(Nota 14)

### **z) Identificación y medición del deterioro:**

- Activos financieros medidos a costo amortizado:

Una pérdida por deterioro en relación con activos financieros registrados al costo amortizado, determinado el deterioro sobre los activos financieros, el cual se calcula como la diferencia entre el importe en libros del activo y el valor actual de los flujos de efectivo estimados, descontados a la tasa de interés efectiva original.

En relación con el deterioro de los activos financieros, la NIIF 9 exige un modelo de pérdidas crediticias esperadas. El modelo de pérdidas crediticias esperadas exige que una entidad contabilice las pérdidas crediticias esperadas y los cambios en esas pérdidas crediticias esperadas en cada fecha de reporte para reflejar los cambios en el riesgo de crédito desde el reconocimiento inicial. En otras palabras, no es necesario que ocurra un evento crediticio para que se reconozcan las pérdidas crediticias.

La Sociedad aplicó un enfoque simplificado para reconocer pérdidas crediticias esperadas a lo largo de la vida del activo para sus cuentas por cobrar comerciales y otras cuentas por cobrar, como es requerido por NIIF 9.

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023, las pruebas de deterioro realizadas indican que no existe deterioro observable

- Activos no financieros:

El monto en libros de los activos no financieros, son revisados en cada fecha de presentación para determinar si existen indicios de deterioro. Si existen tales indicios, entonces se estima el monto a recuperar del activo.

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 valor en libros puede no ser recuperable. Se reconoce una pérdida por deterioro por el exceso del valor en los libros del activo sobre su valor recuperable. El valor recuperable es el valor razonable de un activo menos los costos para la venta o el valor de uso, el mayor de los dos.

## **NOTA 2 – PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES, (CONTINUACIÓN)**

### **aa) Reclasificaciones:**

Al 31 de diciembre de 2024, la Sociedad no ha efectuado reclasificaciones en sus Estados Financieros.

## **NOTA 3 – NUEVOS PRONUNCIAMIENTOS CONTABLES**

### **Pronunciamientos contables vigentes**

Los siguientes pronunciamientos contables son de aplicación obligatoria a partir del período iniciado el 1 de enero de 2024:

<b>Modificaciones a las Normas de Contabilidad NIIF</b>	<b>Fecha de aplicación obligatoria</b>
Clasificación de Pasivos como Corrientes o No Corrientes (Modificaciones a la NIC 1)	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2024. Se permite adopción anticipada.
Pasivos por Arrendamientos en una Venta con Arrendamiento Posterior (Modificaciones a la NIIF 16)	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2024. Se permite adopción anticipada.
Pasivos No Corrientes con Covenants (Modificaciones a la NIC 1)	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2024.
Acuerdos de Financiación de Proveedores (Modificaciones a la NIC 7 y NIIF 7)	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2024 (con aplicación anticipada permitida) y las modificaciones a la NIIF 7 cuando aplique las modificaciones a la NIC 7.

La Administración ha evaluado la aplicación de estas nuevas enmiendas y no ha identificado efectos contables significativos en los estados financieros, sin embargo, podrían afectar la contabilización de futuras transacciones o acuerdos.

## **NOTA 3 – NUEVOS PRONUNCIAMIENTOS CONTABLES, (CONTINUACIÓN)**

### **Pronunciamentos contables aún no vigentes**

Los siguientes pronunciamientos contables emitidos son aplicables a los períodos anuales que comienzan después del 1 de enero de 2025, no han sido aplicados en la preparación de estos estados financieros. La entidad tiene previsto adoptar los pronunciamientos contables que les correspondan en sus respectivas fechas de aplicación y no anticipadamente.

<b>Modificaciones a las Normas de Contabilidad NIIF</b>	<b>Fecha de aplicación obligatoria</b>
Venta o Aportaciones de Activos entre un Inversor y su Asociada o Negocio Conjunto (Modificaciones a la NIIF 10 y NIC 28)	Fecha efectiva diferida indefinidamente. Se permite adopción anticipada.
Ausencia de convertibilidad (Modificación a la NIC 21)	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2025. Se permite adopción anticipada.
Clasificación y medición de instrumentos financieros (Modificaciones a la NIIF 9 y NIIF 7 – Revisión de post-implementación)	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2026. Se permite adopción anticipada.
Mejoras Anuales a las Normas de Contabilidad NIIF – Volumen 11	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2026. Se permite adopción anticipada.

<b>Nuevas Normas de Contabilidad NIIF</b>	<b>Fecha de aplicación obligatoria</b>
NIIF 18 Presentación y Revelación en Estados Financieros	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2027. Se permite adopción anticipada.
NIIF 19 Subsidiarias sin Obligación Pública de Rendir Cuentas: Información a Revelar	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2027. Se permite adopción anticipada.

La Administración ha evaluado la aplicación de las nuevas enmiendas que entraron en vigencia a contar del primero de enero de 2025 y no ha identificado efectos contables significativos. En relación a las que van a entrar en vigencia a contar del primero de enero 2026 y 2027, la administración se encuentra evaluando el impacto de dichas enmiendas, y los efectos que podrían tener en el futuro.

## NOTA 4 – ADMINISTRACIÓN DE RIESGO.

### 4.1 Exposiciones al riesgo y formas en que estas surgen:

El negocio en el cual se encuentra inmerso Fintual Prepago S.A., está expuesto a los siguientes riesgos financieros:

a) Riesgo de Crédito:

Es el riesgo de que la Administradora incurra en una pérdida debido a que sus contrapartes no cumplieron con sus obligaciones contractuales.

b) Riesgo de Mercado:

Es el riesgo de enfrentar pérdidas producto de movimientos adversos de los niveles de las variables de mercado. Estas variables o factores de mercado se clasifican en dos grupos:

- Precios spot, como son los tipos de cambio.
- Tasas de interés de instrumentos de deuda y rendimientos porcentuales de curvas de derivados.

c) Riesgo de Liquidez:

Este riesgo corresponde a las potenciales pérdidas que la Administradora pueda enfrentar en caso de una estrechez de liquidez en los mercados financieros. Esta estrechez puede ocurrir ya sea por una disminución de fondos disponibles que impactan negativamente la capacidad de fondeo o por una disminución de los montos transados de los instrumentos que la Administradora posee en sus activos (bonos, depósitos bancarios, etc.) o de los instrumentos derivados.

	31/12/2024 M\$	31/12/2023 M\$
Activo corriente	1.244.470	1.092.465
Pasivo corriente	35.973	2.011
<b>Ratio de liquidez</b>	<b>34,59</b>	<b>543,24</b>

### 4.2 Estructura de administración del riesgo:

La administración del riesgo en Fintual Prepago S.A., se realiza a través de diversas áreas independientes entre sí, las cuales tienen por objeto el proponer, monitorear y controlar los diversos riesgos financieros a los cuales se encuentra expuesta la Sociedad.

## **NOTA 4 – ADMINISTRACIÓN DE RIESGO. (CONTINUACIÓN)**

### **4.3 Objetivos, políticas y procesos de gestión de riesgo:**

Para cada uno de los riesgos definidos en el punto 4.1 anterior, la Sociedad ha definido una serie de políticas y procedimientos con el objeto de mitigar su exposición. Al cierre del 31 de diciembre de 2024 y 2023 no existen pasivos en moneda extranjera.

Al cierre del 31 de diciembre de 2024 y 2023 las posiciones en los diversos instrumentos de inversión de Fintual Prepago S.A. se aprecian en el siguiente cuadro:

Instrumento	31/12/2024 Posición M\$	31/12/2023 Posición M\$
Moneda extranjera US\$ (A)	180.003	9.475
Fondos mutuos	897.156	-
<b>Total inversiones</b>	<b>1.058.416</b>	<b>9.475</b>

El detalle de la moneda extranjera utilizando tasa de cambio al 31 de diciembre de 2024 de \$996,46 y al 31 de diciembre de 2023 de \$877,12 es el siguiente:

(A)	31/12/2024 M\$	31/12/2024 USD	31/12/2023 M\$	31/12/2023 USD
Caja Fynsa Chile	161.260	160.689	-	-
Banco J.P. Morgan	18.743	18.677	9.475	10.802
<b>Total</b>	<b>180.003</b>	<b>179.366</b>	<b>9.475</b>	<b>10.802</b>

#### **4.3.1 Riesgo de Liquidez:**

Fintual Administradora General de Fondos S.A. mantiene un saldo en la caja y en activos de alta liquidez como fondos de mercado monetario que permita cumplir con las obligaciones de la Sociedad tales como el pago de los impuestos, el pago de remuneraciones, los pagos previsionales, los pagos a proveedores y el pago de servicios. El ratio de liquidez al 31 de diciembre de 2024 es de 25,38 y al 31 de diciembre de 2023 es de 2,87.

### **4.4 Instrumentos financieros:**

#### **4.4.1 Instrumentos financieros registrados a valor razonable.**

Durante los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2024 y 2023, la Sociedad no registró instrumentos financieros a valor razonable.

#### **4.4.2 Instrumentos financieros registrados a costo amortizado.**

Durante los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2024 y 2023, la Sociedad no registró instrumentos financieros a costo amortizado.

**FINTUAL PREPAGO S.A.**  
al 31 de diciembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023

## NOTA 5 – EFECTIVO Y EQUIVALENTES

El saldo presentado en el rubro efectivo y equivalentes al efectivo no presenta restricciones, es el siguiente:

	<b>31/12/2024</b> <b>M\$</b>	<b>31/12/2023</b> <b>M\$</b>
Efectivo en banco CLP	24.642	76.440
Efectivo en banco USD (A)	180.003	9.475
Depósito a plazo en garantía (B)	115.374	995.432
Fondos mutuos (C)	897.156	-
<b>Total</b>	<b>1.217.175</b>	<b>1.081.347</b>

El detalle de la moneda extranjera utilizando tasa de cambio al 31 de diciembre de 2024 \$996,46 y al 31 de diciembre de 2023 de \$877,12 es el siguiente:

<b>(A)</b>	<b>31/12/2024</b> <b>CLP M\$</b>	<b>31/12/2024</b> <b>USD</b>	<b>31/12/2023</b> <b>CLP M\$</b>	<b>31/12/2023</b> <b>USD</b>
Efectivo en banco USD (A)	180.003	179.366	9.475	10.802
<b>Total</b>	<b>180.003</b>	<b>179.366</b>	<b>9.475</b>	<b>10.802</b>

El detalle del Depósito a Plazo al 31 de diciembre de 2024 y 2023 es el siguiente:

<b>DATOS DE LA INVERSIÓN (B)</b>	<b>2024</b>	<b>2023</b>
Tipo de inversión	Depósito a Plazo	Depósito a Plazo
Número de inversión	3011311	2010475
Monto de inversión	115.373.750	995.431.830
Tasa período	0,40	0,65
Tipo de moneda	Pesos	Pesos
Fecha de emisión	06-12-2024	29-12-2023
Fecha de vencimiento	06-01-2025	29-01-2024
Plazo	31	31

Detalle de los Fondos Invertidos en CLP

<b>(C)</b>	<b>31/12/2024</b> <b>M\$</b>	<b>Cuotas</b>	<b>Valor</b> <b>Cuota</b>	<b>31/12/2023</b> <b>M\$</b>	<b>Cuotas</b>	<b>Valor</b> <b>Cuota</b>
Fondo Mutuo Fintual Conservative Clooney	897.156	589.350	1.522	-	-	-
<b>Total</b>	<b>897.156</b>			-	-	-

## NOTA 6 – CUENTAS POR COBRAR

Las cuentas por cobrar al 31 de diciembre del 2024 y 2023 presentan los siguientes saldos.

	<b>31/12/2024 M\$</b>	<b>31/12/2023 M\$</b>
Iva crédito	24.538	11.118
<b>Total</b>	<b>24.538</b>	<b>11.118</b>

## NOTA 7 – ACTIVOS Y PASIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES,

La composición de los activos por impuestos corrientes no presentan saldos al 31 de diciembre de 2024 y 2023.

La composición de los pasivos por impuestos corrientes al 31 de diciembre de 2024 y 2023 es el siguiente;

	<b>31/12/2024 M\$</b>	<b>31/12/2023 M\$</b>
Pagos Provisionales Mensuales	-	1
Retención Impuesto 2da Categoría por pagar	2.272	-
<b>Total</b>	<b>2.272</b>	<b>1</b>

## NOTA 8 – OTROS ACTIVOS

Los saldos de otros activos se detallan a continuación:

	<b>31/12/2024 M\$</b>	<b>31/12/2023 M\$</b>
Gastos Pagados por Anticipados	1.609	-
<b>Total</b>	<b>1.609</b>	<b>-</b>

**FINTUAL PREPAGO S.A.**  
**al 31 de diciembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023**

**NOTA 9 – IMPUESTO A LA RENTA E IMPUESTOS DIFERIDOS**

La Sociedad ha registrado al 31 de diciembre de 2024 activo por impuesto diferido, al 31 de diciembre de 2023 no presenta saldo por impuestos diferidos. La composición del presente rubro es la siguiente:

	<b>31/12/2024 M\$</b>	<b>31/12/2023 M\$</b>
Valorización fondos mutuos financiero	768	-
Provisión por beneficios a los empleados	380	-
<b>Total</b>	<b>1.148</b>	<b>-</b>

Movimiento de impuestos diferidos durante el ejercicio al 31 de diciembre de 2024:

	<b>Monto M\$</b>
Saldo Inicial al 01-01-2024	-
(+) Impuestos diferidos	1.148
<b>Saldo final al 31-12-2024</b>	<b>1.148</b>

Movimiento de impuestos diferidos durante el ejercicio al 31 de diciembre de 2023:

	<b>Monto M\$</b>
Saldo Inicial al 01-01-2023	-
(+) Impuestos diferidos	-
<b>Saldo final al 31-12-2023</b>	<b>-</b>

La conciliación de la tasa impositiva legal con la tasa impositiva efectiva al 31 de diciembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023 es la siguiente:

	<b>31/12/2024 M\$</b>	<b>31/12/2023 M\$</b>
Utilidad (Pérdida) antes de impuesto	(333.105)	-
<b>Impuesto calculado tasa efectiva</b>	<b>27,00%</b>	<b>-</b>
(Cargo)/Abono Tasa Legal	89.938	-
Diferencias permanentes y otros	(91.086)	-
<b>Total</b>	<b>(1.148)</b>	<b>-</b>
<b>Tasa impositiva efectiva</b>	<b>0,34%</b>	<b>-</b>

## NOTA 10 – CUENTAS POR PAGAR COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR

La composición del presente rubro es la siguiente:

	<b>31/12/2024 M\$</b>	<b>31/12/2023 M\$</b>
Pago con Provisión de Fondos Asociadas a Tarjetas Nominativas	-	170
Imposiciones por pagar	4.732	-
Facturas por pagar proveedores nacionales	7.922	1.840
Facturas por pagar proveedores extranjeros	19.629	-
Honorarios por Pagar	11	-
<b>Total</b>	<b>32.294</b>	<b>2.010</b>

## SALDOS Y TRANSACCIONES CON ENTIDADES RELACIONADAS

Las transacciones entre la Sociedad y sus relacionadas, corresponden a operaciones habituales en cuanto a su objeto y condiciones. Todas las transacciones con partes relacionadas fueron realizadas en términos y condiciones de mercado.

Los saldos por pagar a empresas relacionadas al 31 de diciembre del 2024 y 2023 no presentan saldos. Las transacciones con empresas relacionadas se detallan a continuación:

Entidad	Rut	Relación	Descripción	31-12-2024 M\$		31-12-2023 M\$	
				Total Factura	Efecto resultado	Total Factura	Efecto resultado
Fintual SpA	76.445.652-1	Matriz	Servicios TI	48.120	40.435	19.422	16.321
			Arriendo	20.316	17.072	28.433	23.893

## NOTA 11 – PROVISIÓN POR BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS

El detalle de las provisiones por beneficios a empleados es el siguiente:

	<b>31/12/2024 M\$</b>	<b>31/12/2023 M\$</b>
Provisión por beneficios a los empleados	1.407	-
<b>Total</b>	<b>1.407</b>	<b>-</b>

## NOTA 11 – PROVISIÓN POR BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS (CONTINUACIÓN)

Movimiento de provisiones por beneficios a empleados durante el período al 31 de diciembre de 2024:

	<b>Monto M\$</b>
Saldo Inicial al 01-01-2024	-
(+) Provisiones constituidas	1.407
(-) Liberación de provisiones	-
<b>Saldo final al 31-12-2024</b>	<b>1.407</b>

## NOTA 12 – PATRIMONIO

El detalle del patrimonio es el siguiente:

	<b>31/12/2023 M\$</b>	<b>31/12/2023 M\$</b>
Capital emitido	1.775.894	1.325.894
Pérdidas acumuladas	(567.397)	(235.440)
<b>Total</b>	<b>1.208.497</b>	<b>1.090.454</b>

El día 21 de diciembre 2023 a través de una junta extraordinaria de accionistas, se aprobó el aumento de capital en \$450.000.000, desde la suma de **\$1.325.894.268**, dividido en 375.000 acciones nominativas, de una sola serie, y sin valor nominal, las cuales se encuentran íntegramente suscritas y pagadas. El pago se realizó en su totalidad durante el transcurso de 2024.

El movimiento del capital pagado es el siguiente:

	<b>M\$</b>
<b>Saldo inicial al 01.01.2024</b>	<b>1.325.894</b>
Aumento de capital	450.000
<b>Saldo final al 31.12.2024</b>	<b>1.775.894</b>

**FINTUAL PREPAGO S.A.**  
**al 31 de diciembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023**

**NOTA 13 – COSTO DE VENTAS**

La composición del presente rubro para los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2024 y 2023 es la siguiente:

(C)	31/12/2023 M\$	31/12/2023 M\$
Servicios de Apoyo a la Operación Mastercard	143.343	203.755
Servicios de Apoyo a la Operación Novopayment Inc.	61.426	37.556
Servicios de Apoyo a la Operación CCA	8.982	-
<b>Total</b>	<b>213.751</b>	<b>241.311</b>

(C) Corresponde a gastos incurridos en pruebas para la autorización por parte de la CMF.

**NOTA 14 – GASTOS DE ADMINISTRACIÓN**

La composición del presente rubro para los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023 es la siguiente:

	31/12/2024 M\$	31/12/2023 M\$
Remuneraciones y beneficios del personal	135.085	-
Gasto de Arriendo (D)	17.072	23.893
Asesorías Contables y Financieras	3.774	3.017
Asesorías y Servicios Legales	4.070	20.727
Gastos Notariales y Otros	862	487
Auditorías Externas	5.326	5.259
Auditoría de Implementación	-	19.502
Servicios de Soporte TI Intercompany	40.435	16.321
Patentes y Derechos Municipales	5.667	13.883
Gastos Operacionales Tarjeta Prepago	806	401
<b>Total</b>	<b>213.097</b>	<b>103.490</b>

(D) Corresponde a arriendo de oficina calificado como operativo..

## **NOTA 15 – INGRESOS FINANCIERO**

Al 31 de diciembre 2024 y 2023, el detalle de los ingresos financieros es:

	<b>31/12/2024 M\$</b>	<b>31/12/2023 M\$</b>
Intereses percibidos Depósito a Plazo	52.521	103.200
Reajuste de activos	759	-
<b>Total</b>	<b>53.280</b>	<b>103.200</b>

## **NOTA 16 – CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS**

Al cierre con fecha 31 de diciembre de 2024, la Sociedad no ha registrado ningún tipo de contingencia o compromiso.

## **NOTA 17 – MEDIO AMBIENTE**

Por la naturaleza de la industria, la Sociedad no se ve afectada por desembolsos relacionados con el medio ambiente.

## **NOTA 18 – SANCIONES**

Al cierre con fecha 31 de diciembre de 2024, la Sociedad no ha registrado ningún tipo de sanción o multa.

**FINTUAL PREPAGO S.A.**  
al 31 de diciembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023

## NOTA 19 – ACCIONES ORDINARIAS

El capital suscrito y pagado al 31 de diciembre de 2024 es de M \$1.775.894, representado por 1.557.040 acciones sin valor nominal.

Apellidos y Nombre	Número de acciones suscritas	Número de acciones pagadas	% de propiedad
FINTUAL INC	1.547.040	1.547.040	99,36%
FINTUAL SPA	10.000	10.000	0,64%
Apellidos y Nombre	Capital Suscrito M\$	Capital Suscrito Pagado M\$	Capital Suscrito pendiente por pagar M\$
FINTUAL INC	1.764.677	1.764.677	-
FINTUAL SPA	11.217	11.217	-
<b>Totales</b>	<b>1.775.894</b>	<b>1.775.894</b>	-

El capital suscrito y pagado al 31 de diciembre de 2023 es de M \$1.325.894, representado por 1.182.040 acciones sin valor nominal.

Apellidos y Nombre	Número de acciones suscritas	Número de acciones pagadas	% de propiedad
FINTUAL INC	1.172.040	1.172.040	99,15%
FINTUAL SPA	10.000	10.000	0,85%
Apellidos y Nombre	Capital Suscrito M\$	Capital Suscrito Pagado M\$	Capital Suscrito pendiente por pagar M\$
FINTUAL INC	1.314.677	1.314.677	-
FINTUAL SPA	11.217	11.217	-
<b>Totales</b>	<b>1.325.894</b>	<b>1.325.894</b>	-

## NOTA 20 – GESTIÓN DE CAPITAL

De acuerdo con la naturaleza del negocio de Fintual Prepago y de acuerdo con lo dispuesto en los numerales iii) y iv) de la letra B del Título I del sub Capítulo III.J.1.1 y en los numerales iii) y iv) de la letra B del Título II del sub Capítulo III.J.1.3, los Emisores deben mantener en todo momento un capital pagado y reservas mínimo de 25.000 Unidades de Fomento, por cada giro del negocio que comprenda su objeto social.

A la fecha de los presentes estados financieros, la Administradora cuenta con un capital regulatorio de UF 26.356,52.

## **NOTA 21 – HECHOS RELEVANTES**

En sesión extraordinaria de directorio de fecha 20 de noviembre de 2024 se acordó el nombramiento de Andrés Marinkovic Gómez como gerente general de la sociedad, en reemplazo de Pablo Vergara Flores, quien había presentado su renuncia.

En sesión de directorio de fecha 27 de diciembre de 2024 se acordó aceptar la propuesta de aumento de capital y someterla a la aprobación de la junta de accionistas de la Sociedad. La propuesta consistió en aumentar el capital social desde la suma de \$1.775.894.268, dividido en 1.557.040 acciones ordinarias, nominativas, de una sola serie, y sin valor nominal, hasta la suma de \$2.476.694.268, dividida en 2.141.040 acciones ordinarias nominativas, de una sola serie, y sin valor nominal. El aumento de capital fue aprobado por la junta de accionistas de la Sociedad según consta en acta realizada el 02 de enero de 2025.

El aumento se realizará mediante la emisión de 584.000 acciones de pago ordinarias, nominativas, de una sola serie y sin valor nominal, a un precio de colocación de \$1.200 por acción.

## **NOTA 22 – HECHOS POSTERIORES**

En junta extraordinaria de accionistas de fecha 02 de enero de 2025, los accionistas de la sociedad acordaron aumentar el capital de la Sociedad en \$700.800.000.-, desde la suma de \$1.775.894.268.-, dividido en 1.557.040 acciones ordinarias, nominativas, de una sola serie, y sin valor nominal, las cuales se encuentran íntegramente suscritas, a la suma de \$2.476.694.268.-, mediante la emisión de 584.000 nuevas acciones ordinarias, nominativas, de una sola serie, y sin valor nominal.

Entre el 1 de enero de 2025 y la fecha de emisión de los presentes estados financieros, no existen hechos de carácter financiero o de otra naturaleza que afecten en forma significativa los saldos o interpretaciones de los mismos.