

Estados Financieros

RED GLOBAL S.A.

Al 31 de marzo de 2021, 2020 y 31 de diciembre de 2020

Índice

Estados Financieros

Estado de Situación Financiera Intermedio	1
Estado de Resultado Intermedio	2
Estado de Otros Resultados Integral Intermedio	3
Estado de Cambios en el Patrimonio Intermedio	4
Estado de Flujos de Efectivo Intermedio	5
Notas a los Estados Financieros Intermedios.....	6

\$ = Pesos Chilenos
M\$ = Miles de Pesos Chilenos
US\$ = Dólares Estadounidenses
U.F. = Unidades de Fomento

RED GLOBAL S.A.

Estado de Situación Financiera Intermedio

Al 31 de marzo de 2021 y 31 de diciembre de 2020

(En miles de pesos - M\$)

ACTIVOS	Notas N°	31.03.2021 M\$	31.12.2020 M\$
Efectivo y depósitos en bancos	(4)	616.568	1.642.578
Instrumentos para negociación	(5)	3.833.967	3.064.929
Cuentas por cobrar a entidades relacionadas	(23)	352	10.517
Cuentas por cobrar	(6)	10.316	-
Activo fijo	(7)	104.054	33.740
Activo por derecho a usar bienes de arrendamiento	(8)	1.272.647	-
Impuestos diferidos	(9)	878.477	753.764
Otros activos	(10)	<u>2.962.442</u>	<u>3.521.072</u>
Total Activos		<u>9.678.823</u>	<u>9.026.600</u>
PASIVOS Y PATRIMONIO			
Pasivos			
Cuentas por pagar	(11)	2.864	473
Cuentas por pagar a entidades relacionadas	(23)	-	450.300
Obligaciones con bancos		-	815
Obligaciones por contratos de arrendamiento	(8)	1.279.878	-
Provisiones	(12)	94.490	85.712
Otros pasivos	(13)	<u>41.238</u>	<u>18.009</u>
Total pasivos		<u>1.418.470</u>	<u>555.309</u>
Patrimonio			
Atribuible a tenedores patrimoniales			
Capital	(15)	9.633.150	9.633.150
Pérdidas de ejercicios anteriores		(1.161.859)	(4.377.266)
Utilidad (Pérdida) del ejercicio		<u>(210.938)</u>	<u>3.215.407</u>
Total patrimonio neto		<u>8.260.353</u>	<u>8.471.291</u>
Total Pasivos y Patrimonio		<u>9.678.823</u>	<u>9.026.600</u>

Las notas adjuntas números 1 al 26 forman parte integral de estos estados financieros.

RED GLOBAL S.A.

Estado del Resultado Intermedio

Por los periodos comprendidos entre el 1 de enero y el 31 de marzo de 2021 y 2020

(En miles de pesos - M\$)

ESTADOS DE RESULTADOS	Notas N°	31.03.2021 M\$	31.03.2020 M\$
Ingresos por intereses y reajustes	(16)	59.484	1.374
Gastos por intereses y reajustes	(16)	<u>(58.851)</u>	<u>(84.984)</u>
Ingresos neto por intereses y reajustes		633	(83.610)
Ingresos por comisiones y servicios	(17)	-	1.989.448
Gastos por comisiones y servicios	(17)	<u>(61)</u>	<u>(1.254.443)</u>
Ingreso neto por comisiones		(61)	735.005
Otros ingresos (gastos) operacionales	(18)	<u>556</u>	<u>(82.358)</u>
Total ingresos operacionales neto		1.128	569.037
Remuneraciones y gastos del personal	(19)	(246.168)	(277.871)
Gastos de administración	(20)	(36.190)	(265.840)
Depreciaciones y amortizaciones	(21)	(33.969)	(126.145)
Otros gastos operacionales	(22)	<u>(20.453)</u>	<u>(184.085)</u>
Resultado operacional		(335.652)	(284.904)
Resultado por inversiones en sociedades			
Resultado antes de Impuesto a la Renta		<u>(335.652)</u>	<u>(284.904)</u>
Impuesto a la renta	(9)	<u>124.714</u>	<u>152.072</u>
Utilidad (Pérdida) del periodo		<u>(210.938)</u>	<u>(132.832)</u>

Las notas adjuntas números 1 al 26 forman parte integral de estos estados financieros.

RED GLOBAL S.A.

Estado de Otros Resultados Integrales Intermedio

Por los periodos comprendidos entre el 1 de enero y el 31 de marzo de 2021 y 2020

(En miles de pesos - M\$)

	Notas N°	31.03.2021 M\$	31.03.2020 M\$
Pérdida del periodo antes del resultado integral		<u>(210.938)</u>	<u>(132.832)</u>
Resultados Integrales			
Resultados integrales antes de impuesto a la renta		-	-
Impuesto a la renta sobre resultados integrales		<u>-</u>	<u>-</u>
Total resultados integrales del periodo		<u>-</u>	<u>-</u>
Otros resultados integrales		<u>-</u>	<u>-</u>
Pérdida integral del periodo		<u><u>(210.938)</u></u>	<u><u>(132.832)</u></u>
Atribuible a resultados del periodo			
Tenedores patrimoniales		<u>(210.938)</u>	<u>(132.832)</u>
Total		<u><u>(210.938)</u></u>	<u><u>(132.832)</u></u>
Atribuible a resultado Integral del periodo			
Tenedores patrimoniales		<u>(210.938)</u>	<u>(132.832)</u>
Total		<u><u>(210.938)</u></u>	<u><u>(132.832)</u></u>

Las notas adjuntas números 1 al 26 forman parte integral de estos estados financieros.

RED GLOBAL S.A.

Estado de Cambios en el Patrimonio Intermedio

Por los periodos comprendidos entre el 1 de enero y el 31 de marzo 2021 y 2020

(En miles de pesos - M\$)

	Capital	Resultado acumulado	Utilidad (perdida) del periodo	Total Atribuible Propietarios de la Sociedad	Total
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Saldos al 01.01.2021	9.633.150	(4.377.266)	3.215.407	8.471.291	8.471.291
Aporte de capital	-	-	-	-	-
Traspaso de resultado del periodo anterior	-	3.215.407	(3.215.407)	-	-
Pérdida del periodo	-	-	(210.938)	(210.938)	(210.938)
Saldos al 31.03.2021	9.633.150	(1.161.859)	(210.938)	8.260.353	8.260.353

	Capital	Resultado acumulado	Perdida del periodo	Total Atribuible Propietarios de la Sociedad	Total
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Saldos al 01.01.2020	9.633.150	(1.848.937)	(2.528.329)	5.255.884	5.255.884
Aporte de capital	-	-	-	-	-
Traspaso de resultado del periodo anterior	-	(2.528.329)	2.528.329	-	-
Pérdida del periodo	-	-	(132.832)	(132.832)	(132.832)
Saldos al 31.03.2020	9.633.150	(4.377.266)	(132.832)	5.123.052	5.123.052

Las notas adjuntas números 1 al 26 forman parte integral de estos estados financieros.

RED GLOBAL S.A.

Estado de Flujos de Efectivo Intermedio

Por los periodos comprendidos entre el 1 de enero y el 31 de marzo de 2021 y 2020

(En miles de pesos – M\$)

	Notas N°	31.03.2021 M\$	31.03.2020 M\$
Flujo Originado por Actividades de la Operación			
Pérdida del periodo		(210.938)	(132.832)
Cargos (abonos) a resultados que no representan flujo de efectivo			
Depreciaciones y amortizaciones	(21)	33.969	126.145
Impuestos diferidos	(9)	(124.714)	(152.072)
Otros cargos (abonos) que no significan movimiento de efectivo		909	20.702
Variaciones de Activo y Pasivo que afectan flujo operacional			
Aumento (disminución) impuesto por pagar		(228.923)	(33.304)
(Aumento) cuentas por cobrar comerciales		-	3.144.931
(Aumento) disminución otros activos		792.561	629.347
Aumento (disminución) cuentas por pagar comerciales		2.391	(3.445.372)
Aumento (disminución) otros pasivos		<u>(424.267)</u>	<u>(728.989)</u>
Flujo neto negativo utilizado en actividades de la operación		<u>(159.012)</u>	<u>(571.444)</u>
Flujos Originado por Actividades de la Inversión			
Compra de Propiedades, planta y equipos	(7)	<u>(74.689)</u>	<u>(4.227)</u>
Flujo neto negativo utilizados en actividades de inversión		<u>(74.689)</u>	<u>(4.227)</u>
Flujos Originado por Actividades de Financiamiento			
Pago de pasivos por arriendo		<u>(23.271)</u>	<u>-</u>
Flujo neto procedente de actividades de financiamiento		<u>(23.271)</u>	<u>-</u>
Variación Neta del Ejercicio del Efectivo y Efectivo Equivalente			
Efecto de las Variaciones en las Tasas de Cambio sobre el Efectivo y Efectivo Equivalente		-	-
Saldo Inicial de Efectivo y Efectivo Equivalente		<u>4.707.507</u>	<u>2.767.778</u>
Saldo Final de Efectivo y Efectivo Equivalente	(4)	<u><u>4.450.535</u></u>	<u><u>2.192.107</u></u>

Las notas adjuntas números 1 al 26 forman parte integral de estos estados financieros.

RED GLOBAL S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedio

Por los periodos terminados al 31 de marzo de 2021, 2020 y 31 de diciembre de 2020

(En miles de pesos – M\$)

Nota 1 - Información General y Principales Criterios Contables

1.1) Información general

Antecedentes de la Sociedad

La Sociedad se constituyó mediante escritura pública de fecha 21 de febrero de 2017, bajo la razón social "RED GLOBAL S.A.". Su objeto único y exclusivo es operar tarjetas o dispositivos electrónicos equivalentes y las demás actividades complementarias, conexas o relacionadas con el giro indicado. El 27 de diciembre de 2018 la Sociedad suscribió con Transbank S.A. un anexo al contrato de afiliación al sistema de tarjetas de crédito y tarjetas de débito operados por Transbank S.A. que incorpora a RED GLOBAL S.A. como proveedor de servicios para procesamiento de pagos (PSP) con terminales de punto de venta propios, de conformidad a lo dispuesto en el Capítulo III.J.2 del Compendio de Normas Financieras del Banco Central de Chile.

Con fecha 02 de mayo de 2019 la Comisión para el Mercado Financiero de Chile, autorizó el funcionamiento de Red Global como operador de tarjetas de pago, procediendo a inscribir a esta última en el Registro Único de Operadores de Tarjetas de Pago que lleva el regulador.

Con fecha 1 de septiembre de 2020, los accionistas Banco del Estado de Chile y SumUp Limited, acuerdan poner fin a su relación de negocios, mediante venta de cartera de clientes y otros activos.

Con fecha 29 de diciembre de 2020, el Banco del Estado de Chile y BancoEstado Microempresas S.A. Asesorías Financieras, adquirieron 98.999 acciones y una acción respectivamente, que correspondían al total de accionistas que mantenía SumUp Limited.

La Sociedad tiene la calidad de filial del Banco del Estado de Chile (el cual posee el 99,9999% de la Sociedad) y se encuentra bajo la fiscalización de la Comisión para el Mercado Financiero.

Los presentes estados financieros intermedios al 31 de marzo de 2021 han sido aprobados por la Administración con fecha 28 de abril de 2021.

RED GLOBAL S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 31 de marzo de 2021, 2020 y 31 de diciembre de 2020

(En miles de pesos – M\$)

Nota 1 - Información General y Principales Criterios Contables (continuación)

1.2) Principales criterios contables

a) Período contable

Los Estados de Situación Financiera Intermedio, Estado del Resultado Intermedio, Estado de Otros Resultados Integral Intermedio, Estado de Cambios en el Patrimonio Intermedio, Estado de Flujo de Efectivo Intermedio y las correspondientes Notas, cubren los ejercicios terminados al 31 de marzo de 2021, 2020 y el año terminado al 31 de diciembre de 2020.

b) Bases de presentación

Los presentes Estados Financieros Intermedios han sido preparados de acuerdo a lo establecido en el Compendio de Normas Contables impartido por la Comisión para el Mercado Financiero (en adelante “CMF”), y en todo aquello que no sea tratado por ella ni se contraponga con sus instrucciones, deben ceñirse a los criterios contables de general aceptación, que corresponden a las normas técnicas emitidas por el Colegio de Contadores de Chile A.G., coincidentes con las normas internacionales de información financiera (“NIIF”) acordados por el Internacional Accounting Standards Board (“IASB”).

En caso de existir discrepancias entre los principios contables y los criterios contables emitidos por la CMF (Compendio de Normas Contables), primarán estos últimos.

Las notas a los estados financieros intermedios contienen información adicional a la presentada en el Estado de Situación Financiera Intermedio, en el Estado del Resultado Intermedio, Estado de Otros Resultados Integral Intermedio, Estado de Cambios en el Patrimonio Intermedio y en el Estado de Flujo de Efectivo Intermedio. En ellas se suministran descripciones narrativas o desagregación de tales estados en forma clara, relevante, fiable y comparable.

c) Moneda funcional y de presentación

La Sociedad ha definido como su moneda funcional y de presentación el peso chileno, basado en:

- i) Es la moneda del entorno económico principal cuyas fuerzas competitivas y regulaciones determinan fundamentalmente los precios de los servicios financieros de la Sociedad.
- ii) Es la moneda que influye fundamentalmente en los costos por remuneraciones y de otros costos necesarios para proporcionar los servicios que la Sociedad brinda.

RED GLOBAL S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 31 de marzo de 2021, 2020 y 31 de diciembre de 2020

(En miles de pesos – M\$)

Nota 1 - Información General y Principales Criterios Contables (continuación)

La presentación de los estados financieros, se realiza en miles de pesos chilenos (M\$).

d) Criterios de valorización de activos y pasivos

Los criterios de medición de los activos y pasivos registrados en los Estados de Situación Financiera adjuntos son los siguientes:

i) Activos y pasivos medidos a costo amortizado

El costo amortizado de un activo o de un pasivo financiero es la medida inicial de dicho activo o pasivo financiero ajustado por los costos incrementales (en más o menos según sea el caso), por la parte imputada sistemáticamente a las cuentas de pérdida y ganancias de la diferencia entre el monto inicial y el correspondiente valor de reembolso al vencimiento.

En el caso de los activos financieros, el costo amortizado incluye, además las correcciones a su valor originadas por el deterioro que hayan experimentado.

En el caso de instrumentos financieros, la parte imputada sistemáticamente a las cuentas de pérdidas y ganancias se registra por el método de tasa efectiva. El método de interés efectivo es el tipo de actualización que iguala el valor de un instrumento financiero a la totalidad de sus flujos de efectivo estimados por todos los conceptos a lo largo de su vida remanente.

ii) Activos medidos a valor razonable

Se entiende por valor razonable de un activo o pasivo en una fecha dada, al monto por el cual el activo podría ser intercambiado y el pasivo liquidado, en esa fecha entre dos partes, independientes y con toda la información disponible, y actuando libre y prudentemente. La referencia más objetiva y habitual del valor razonable de un activo o pasivo es el precio que se pagaría por él en un mercado organizado y transparente ("Precio de cotización" o "Precio de mercado").

Cuando no existe un precio de mercado para determinar el monto de valor razonable para un determinado activo o pasivo, para estimar su valor razonable se recurre al precio establecido en transacciones recientes de instrumentos análogos.

En los casos en que no es posible determinar el valor razonable de un activo o pasivo financiero, este se valoriza a su costo amortizado.

RED GLOBAL S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 31 de marzo de 2021, 2020 y 31 de diciembre de 2020

(En miles de pesos – M\$)

Nota 1 - Información General y Principales Criterios Contables (continuación)

iii) Activos valorados al costo de adquisición

Por costo de adquisición se entiende, el costo de la transacción para la adquisición del activo, menos las pérdidas por deterioro que hayan experimentado, en caso de existir.

e) Instrumentos para negociación

Los instrumentos para negociación corresponden a valores adquiridos con la intención de generar ganancias por la fluctuación de precios en el corto plazo o a través de márgenes en su intermediación, o que están incluidos en un portafolio en el que existe un patrón de toma de utilidades de corto plazo.

Los instrumentos para negociación se encuentran valorados a su valor razonable de acuerdo con los precios de mercado a la fecha de cierre del Estado de Situación Financiera. Las utilidades o pérdidas provenientes de los ajustes para su valoración a valor razonable, como asimismo los resultados por las actividades de negociación, se incluyen en el rubro "Utilidad neta de operaciones financieras" del Estado del Resultado Integral Intermedio. Los intereses y reajustes devengados también son informados como "Utilidad neta de operaciones financieras" del Estado del Resultado Integral Intermedio.

f) Transacciones con empresas y partes relacionadas

La Sociedad revela en notas a los estados financieros las transacciones y saldos con partes y empresas relacionadas, indicando la naturaleza de la relación, así como la información de las transacciones, efecto en resultados y saldos correspondientes, conforme a lo instruido en NIC 24, "Información a revelar sobre Partes Relacionadas".

g) Reconocimiento de ingresos y gastos por comisiones

Los ingresos y gastos por comisiones se reconocen en los resultados con criterios distintos según sea su naturaleza. Los criterios más significativos son los siguientes:

- i) Los que se originan por una acción puntual, son reconocidos cuando se produce el acto que los genera.

RED GLOBAL S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 31 de marzo de 2021, 2020 y 31 de diciembre de 2020

(En miles de pesos – M\$)

Nota 1 - Información General y Principales Criterios Contables (continuación)

- ii) Los que tienen su origen en transacciones o servicios que se prolongan a lo largo del tiempo, son reconocidos durante la vida, vigencia o plazo que cubran tales transacciones o servicios.
- iii) Los vinculados a activos o pasivos financieros, se reconocen en el momento de su cobro.

h) Deterioro

La Sociedad evalúa a la fecha de cierre o en cada fecha que sea necesaria, si existe algún indicio que el valor de los activos ha sufrido una pérdida por deterioro, caso en el cual se registra la pérdida por deterioro de acuerdo a lo establecido en la NIC 36 “Deterioro de activos”.

En el caso de que exista algún indicio se realiza una estimación del monto recuperable de dicho activo para determinar, en su caso, el importe del saneamiento necesario. Si se trata de activos identificables que no generan flujos de caja de forma independiente, se estima la recuperabilidad de la unidad Generadora de Efectivo a la que el activo pertenece.

i) Intangibles

Los Intangibles mantenidos por la Sociedad corresponden principalmente a inversiones en licencias y software, y son medidos a su costo menos la amortización acumulada y pérdidas acumuladas por deterioro si corresponde.

La amortización es reconocida en resultados linealmente en base a la vida útil estimada para las licencias y software, desde la fecha en que se encuentran listos para su uso.

La estimación de las vidas útiles promedio de las licencias y software es de 5 años.

RED GLOBAL S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 31 de marzo de 2021, 2020 y 31 de diciembre de 2020

(En miles de pesos – M\$)

Nota 1 - Información General y Principales Criterios Contables (continuación)

j) Transacciones y saldos en moneda extranjera

Las transacciones en moneda extranjera se convierten a la moneda funcional, utilizando los tipos de cambio vigentes en las fechas de presentación de los estados financieros. Los resultados en moneda extranjera, que se obtienen 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 resultado, el rubro “Gastos por intereses y reajustes”.

Los tipos de cambio de las principales monedas extranjeras y unidades de reajuste utilizadas en la preparación de los estados financieros son los siguientes:

	31.03.2021	31.12.2020
Tipo de cambio	\$	\$
Dólar observado (US\$)	721,82	710,95
Euro (E\$)	847,60	873,30
Unidad de Fomento (UF)	29.394,77	29.070,33

k) Otros activos

La Sociedad clasifica principalmente en este rubro los dispositivos MPOS que serán vendidos a los operadores (comercios) para que puedan realizar las transacciones, al cierre de cada ejercicio, se encuentran valorizados al valor del último precio de las importaciones menos provisión de deterioro u obsolescencia.

l) Propiedades, planta y equipos

Los ítems del rubro propiedades, planta y equipos, son medidos al costo de adquisición menos depreciación acumulada y pérdidas por deterioro.

Cuando parte de un ítem propiedades, planta y equipos posee vida útil distinta, éstas son registradas como ítems separados (componentes importantes del rubro de propiedades, planta y equipos).

La depreciación es reconocida en el estado de resultados en base al método de depreciación lineal sobre las vidas útiles de cada parte de un ítem de propiedades, planta y equipos.

RED GLOBAL S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 31 de marzo de 2021, 2020 y 31 de diciembre de 2020

(En miles de pesos – M\$)

Nota 1 - Información General y Principales Criterios Contables (continuación)

La Sociedad aplicó las siguientes vidas útiles para la depreciación de los activos:

Equipos computacionales	6 años
Equipos de oficina	3 años
Muebles y útiles	7 años

La estimación de las vidas útiles de los ítems equipos computacionales, equipo de oficina y muebles y útiles es revisado al final de los períodos de reporte con el objeto de detectar cambios significativos en ellas. Si se detectan cambios, las vidas útiles de los activos son ajustadas y la depreciación corregida en el período actual y períodos futuros.

Al 31 de marzo de 2021 y 31 de diciembre de 2020, la Sociedad no registra indicio de deterioro en sus propiedades, planta y equipos.

m) Arrendamientos operativos

Es un medio de acceder a activos, de obtener financiamiento y de reducir la exposición de una entidad a los riesgos de la propiedad de los activos. La Sociedad puede mantener operaciones de arrendamiento donde actúa como arrendatario y arrendador.

Cuando opera como arrendatario, contabiliza los bienes como si estos formaran parte de sus activos, por lo tanto, están sujetos a depreciación, según corresponda, de acuerdo a los años de vida útil que fueron asignados relacionado directamente a la duración del contrato. Como contraparte, se reconoce un pasivo que refleja la obligación contraída por los pagos futuros de debe efectuar por el activo tomado en arriendo. La obligación es representativa de los flujos futuros descontados, utilizando una tasa de interés que es determinada en función de la BCU (tasa de los bonos del Banco Central de Chile en Unidades de Fomento) más un spread equivalente al costo sobre la tasa indicada, de las emisiones de bonos u obligaciones empresariales de alta calidad.

En ocasiones el arrendamiento involucra bienes que son de bajo valor o por un corto plazo, en estos casos, la Sociedad tiene la opción de reconocerlos directamente en el resultado operacional del ejercicio.

Cuando la Sociedad actúa como arrendador o subarrendador de ciertos activos, debe registrar dichos ingresos en el resultado operacional del ejercicio.

RED GLOBAL S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 31 de marzo de 2021, 2020 y 31 de diciembre de 2020

(En miles de pesos – M\$)

Nota 1 - Información General y Principales Criterios Contables (continuación)

n) Efectivo y efectivo equivalente

El efectivo y equivalente de efectivo corresponde a la cuenta corriente más los instrumentos de alta liquidez que incluye las inversiones en depósitos a plazo, que se presentan como instrumentos de negociación, con riesgo poco significativo de cambio de valor, cuyo plazo de vencimiento no supera los tres meses de la fecha de adquisición.

o) Estado de flujo de efectivo

Para la elaboración del estado de flujo de efectivo intermedio se ha utilizado el método indirecto, en el que partiendo del resultado de la Sociedad se incorporan las transacciones no monetarias, así como los ingresos y gastos asociados con flujos de efectivo de actividades clasificadas como de inversión o financiamiento.

Además, para la elaboración del estado de flujos de efectivo se toman en consideración los siguientes conceptos:

i) Flujos de efectivo

Las entradas y salidas de efectivo y de efectivo equivalente, entendiéndose por éstas las inversiones a corto plazo de gran liquidez y con bajo riesgo de cambios en su valor.

ii) Actividades operacionales

Corresponden a las actividades normales realizadas por la Sociedad, así como otras actividades que no pueden ser calificadas como de inversión o de financiamiento.

iii) Actividades de inversión

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 de efectivo.

iv) Actividades de financiamiento

Las actividades que producen cambios en el tamaño y composición del patrimonio neto y de los pasivos que no formen parte de las actividades operacionales ni de inversión.

RED GLOBAL S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 31 de marzo de 2021, 2020 y 31 de diciembre de 2020

(En miles de pesos – M\$)

Nota 1 - Información General y Principales Criterios Contables (continuación)

p) Provisiones

Las provisiones son reservas en las que existe incertidumbre acerca de su cuantía o vencimiento. Las provisiones se reconocen en el estado de situación financiera cuando se cumplen los siguientes requisitos en forma copulativa:

- a) Es una obligación actual como resultado de hechos pasados y,
- b) A la fecha de los estados financieros es probable que la Sociedad tenga que desprenderse de recursos para cancelar la obligación, y
- c) La cuantía de estos recursos puedan medirse de manera fiable.

q) Beneficios a los empleados

Vacaciones del personal

El costo anual de vacaciones y los beneficios del personal se reconocen sobre base devengada.

Beneficios de corto plazo

La Sociedad no ha pactado ningún tipo de beneficio de corto plazo con su personal.

Beneficio de largo plazo

La Sociedad no ha pactado ningún tipo de beneficio de largo plazo con su personal.

r) Impuesto a la renta e impuestos diferidos

La Sociedad determinó pérdida tributaria, por lo que no reconoció un gasto por impuesto a la renta de primera categoría al cierre del período, de acuerdo a las disposiciones tributarias vigentes.

El reconocimiento de los impuestos diferidos originados por las diferencias temporarias que implican un beneficio tributario y otros eventos, que crean diferencias entre la base tributaria de activos y pasivos y su base contable, se efectúa de acuerdo a lo establecido en NIC 12.

RED GLOBAL S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 31 de marzo de 2021, 2020 y 31 de diciembre de 2020

(En miles de pesos – M\$)

Nota 1 - Información General y Principales Criterios Contables (continuación)

r) Impuesto a la renta e impuestos diferidos (continuación)

La Sociedad reconoce, cuando corresponde, activos y pasivos por impuestos diferidos por la estimación futura de los efectos tributarios atribuibles a diferencias 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 es 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.

El 8 de febrero de 2016 se publicó en el Diario Oficial la Ley N° 20.890 que simplifica el sistema de tributación a la renta y perfecciona otras disposiciones legales tributarias, incorporando una serie de modificaciones, entre otros textos legales, a la Ley N° 20.780. Al respecto, con fecha 14 de julio de 2016, el Servicio de Impuestos Internos, mediante la Circular N° 49, instruye, sustituye y deroga, entre otras la Circular N° 66. No obstante ello, la Sociedad, en donde el Banco es propietario en un porcentaje menor al 100%, deberá tributar bajo el régimen Semi Integrado, establecido en la letra B) del artículo 14, del citado texto legal, por clasificar con los requisitos de esta categoría, dispuestos en la propia Ley de Impuesto a la Renta, lo cual significa que la tasa del impuesto de primera categoría será de 27%, para el año comercial 2020 y 2019.

La Ley N° 21.210 de 24 de febrero de 2020 que Moderniza la Legislación Tributaria modificó íntegramente el artículo 14 de la Ley de sobre Impuesto a la Renta, derogando el régimen de renta atribuida del artículo 14 letra a), según texto vigente al 31 de diciembre de 2019, y estableciendo por defecto para empresas con ingresos promedios anuales superiores a UF 75.000, un régimen general único de tributación contenido en un nuevo artículo 14 letra a) vigente a partir del 1° de enero de 2020.

A raíz de lo anterior, aquellas empresas que al 31 de diciembre de 2019 se encontraban en el régimen semi integrado contenido el artículo 14 letra b), como es el caso de las Filiales del Banco Estado, a partir del 1° de enero de 2020, se incorporaron de pleno derecho al citado nuevo régimen general, según da cuenta la información contenida en la página del Servicio de Impuestos Internos. A mayor abundamiento cabe señalar que este nuevo régimen, mantiene la tasa de impuesto de primera categoría en un 27%.

RED GLOBAL S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 31 de marzo de 2021, 2020 y 31 de diciembre de 2020

(En miles de pesos – M\$)

Nota 1 - Información General y Principales Criterios Contables (continuación)

s) Uso de estimaciones y juicios

La preparación de los estados financieros intermedios 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.

Las estimaciones y supuestos relevantes son revisados regularmente por la Administración de la Sociedad a fin de cuantificar algunos activos, pasivos, ingresos, gastos e incertidumbres. Las revisiones de las estimaciones contables son reconocidas en el período en que la estimación es revisada y en cualquier período futuro afectado.

En particular, la información sobre áreas más significativas de estimación de incertidumbres y juicios críticos en la aplicación de políticas contables que tienen el efecto más importante sobre los montos reconocidos en los Estados Financieros Intermedios, corresponde a las siguientes partidas:

- Valorización de instrumentos financieros (Notas 5).
- La vida útil de propiedades, planta y equipo y activos intangibles (Notas 7 y 8).
- Impuestos corrientes e impuestos diferidos (Nota 9).
- Provisiones (Nota 12).
- Contingencias y compromisos (Nota 14).

Durante el ejercicio terminado el 31 de marzo de 2021 no se han producido cambios significativos en las estimaciones realizadas al cierre del ejercicio 2020, distintas de las indicadas en estos Estados Financieros Intermedios.

t) Distribución de utilidad (dividendos mínimos)

Las utilidades se destinarán a fondos de reserva o a ser distribuidas como dividendos entre los accionistas, en la proporción y bajo las condiciones o modalidades que se determinen por acuerdo adoptado por la mayoría de las acciones presentes o representadas en la Junta.

RED GLOBAL S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 31 de marzo de 2021, 2020 y 31 de diciembre de 2020

(En miles de pesos – M\$)

Nota 1 - Información General y Principales Criterios Contables (continuación)

u) Pronunciamientos contables (IFRS, Interpretaciones del Comité de Interpretaciones de IFRS y Normativa de la Comisión Para el Mercado Financiero):

Las nuevas normas, las mejoras y modificaciones a las IFRS, así como las interpretaciones que fueron aplicadas en estos Estados Financieros Intermedios han sido publicadas en el periodo se encuentran detalladas a continuación:

a) Nuevos pronunciamientos, mejoras y modificaciones de normas emitidas y adoptadas durante el presente periodo:

Mejoras y modificaciones de normas

		Fecha de aplicación obligatoria
IAS 39, IFRS 4, IFRS 7, IFRS 9 e IFRS 16	Instrumentos Financieros: Reconocimiento y Medición, Contratos de Seguros, Instrumentos Financieros: Información a Revelar, Instrumentos Financieros y Arrendamientos	1 de enero de 2021
IFRS 16	Arrendamientos	1 de abril de 2021

Las mejoras y modificaciones a las normas IAS 39, IFRS 4, IFRS 7, IFRS 9, IFRS 16, no tuvieron impacto en los presentes Estados Financieros Intermedios.

b) Nuevos pronunciamientos, mejoras y modificaciones de normas emitidas que aún no han sido adoptados:

Mejoras y modificaciones de normas

		Fecha de aplicación obligatoria
IAS 37	Provisiones, pasivos contingentes y activos contingentes	1 de enero de 2022
IAS 16	Propiedades, planta y equipo	1 de enero de 2022
IFRS 9	Instrumentos financieros	1 de enero de 2022
IFRS 16	Arrendamientos	1 de enero de 2022
IAS 1 y Documento de práctica de las IFRS N° 2	Presentación de Estados Financieros y Realización de juicios sobre materialidad o importancia relativa	1 de enero de 2023
IAS 8	Políticas Contables, Cambios en las Estimaciones Contables y Errores	1 de enero de 2023
IAS 1	Presentación de Estados Financieros	1 de enero de 2023

RED GLOBAL S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 31 de marzo de 2021, 2020 y 31 de diciembre de 2020

(En miles de pesos – M\$)

Nota 1 - Información General y Principales Criterios Contables (continuación)

u) Pronunciamientos contables (IFRS, Interpretaciones del Comité de Interpretaciones de IFRS y Normativa de la Comisión Para el Mercado Financiero): (continuación)

IAS 37 “Provisiones, pasivos contingentes y activos contingentes”

Con el objetivo de aclarar los tipos de costos que una compañía incluye como costos de cumplimiento de un contrato al momento de evaluar si un contrato es oneroso, el IASB emitió en mayo de 2020 la modificación a IAS 37, “*Provisiones, pasivos contingentes y activos contingentes*”.

La modificación aclara que los costos de cumplimiento de un contrato comprenden:

- los costos incrementales, por ejemplo: mano de obra directa y materiales; y
- una asignación de otros costos directos, por ejemplo: la asignación de un gasto de depreciación de un ítem de Propiedades, planta y equipo usado para el cumplimiento de un contrato.

La modificación es efectiva para periodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2022 a contratos existentes a la fecha de aplicación. Se permite la aplicación anticipada.

A la fecha de aplicación inicial, el efecto acumulado de llevar a cabo esta modificación a IAS 37 es reconocido en los saldos iniciales como un ajuste a las utilidades retenidas o cualquier otra partida en el patrimonio, según corresponda.

Actualmente esta modificación no tiene impacto en el Sociedad, situación que será evaluada cuando entre en vigencia.

RED GLOBAL S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 31 de marzo de 2021, 2020 y 31 de diciembre de 2020

(En miles de pesos – M\$)

Nota 1 - Información General y Principales Criterios Contables (continuación)

u) Pronunciamientos contables (IFRS, Interpretaciones del Comité de Interpretaciones de IFRS y Normativa de la Comisión Para el Mercado Financiero): (continuación)

IAS 16 “Propiedades, planta y equipo”

Con el objetivo de proveer una guía en la contabilización de las ventas y costos que las entidades pueden generar en el proceso de hacer que un ítem de Propiedades, planta y equipo esté disponible para su uso, el IASB emitió en mayo de 2020 la modificación a IAS 16.

De acuerdo con estas modificaciones, el producto de la venta de los bienes obtenidos en el proceso que un ítem de Propiedades, planta y equipo están disponible para su uso, deberá ser reconocido en el estado del resultado junto con los costos de producir tales bienes. Deberá ser aplicada IAS 2, “*Inventarios*” en la identificación y medición de estos bienes.

Las entidades tendrán la necesidad de diferenciar entre:

- los costos asociados con la producción y venta de los bienes y servicios antes que el ítem de Propiedades, planta y equipo este en uso; y
- los costos asociados con la puesta en funcionamiento del ítem de Propiedades, planta y equipo para su uso previsto.

La modificación es efectiva para periodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2022. Se permite la aplicación anticipada.

Actualmente esta modificación no tiene impacto en el Sociedad, situación que será evaluada cuando entre en vigencia.

RED GLOBAL S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 31 de marzo de 2021, 2020 y 31 de diciembre de 2020

(En miles de pesos – M\$)

Nota 1 - Información General y Principales Criterios Contables (continuación)

u) Pronunciamientos contables (IFRS, Interpretaciones del Comité de Interpretaciones de IFRS y Normativa de la Comisión Para el Mercado Financiero): (continuación)

IFRS 9 “Instrumentos Financieros”, IFRS 16 “Arrendamientos”

En mayo de 2020, el IASB emitió “Mejoras anuales a las Normas IFRS, ciclo 2018-2020”. Las mejoras anuales incluyen modificaciones a las siguientes normas:

- IFRS 9, Instrumentos Financieros. La modificación aclara que, para el propósito de realizar la “prueba del 10 por ciento” para dar de baja los pasivos financieros, al determinar las comisiones pagadas netas de las comisiones cobradas, un prestatario sólo debe considerar las comisiones pagadas o recibidas entre el prestatario y el prestamista, incluyendo las comisiones pagadas o recibidas por el prestatario o prestamista en nombre de un tercero.
- IFRS 16, Arrendamientos. La modificación elimina el ejemplo ilustrativo de pagos del arrendador relacionado con mejoras al bien arrendado. Tal como está redactado actualmente, el ejemplo no es claro en cuanto a por qué dichos pagos no son un incentivo de arrendamiento. La modificación ayudará a eliminar la posibilidad de confusiones en la identificación de incentivos por arrendamientos en transacciones de agentes inmobiliarios.

Las modificaciones a IFRS 9 e IFRS 16, son efectivas para periodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2022. Se permite la aplicación anticipada.

Actualmente estas mejoras no tienen impacto en el Sociedad, situación que será evaluada cuando entren en vigencia.

RED GLOBAL S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 31 de marzo de 2021, 2020 y 31 de diciembre de 2020

(En miles de pesos – M\$)

Nota 1 - Información General y Principales Criterios Contables (continuación)

u) Pronunciamientos contables (IFRS, Interpretaciones del Comité de Interpretaciones de IFRS y Normativa de la Comisión Para el Mercado Financiero): (continuación)

IAS 1 “Presentación de Estados Financieros”, IAS 8 “Políticas Contables, Cambios en las Estimaciones Contables y Errores” y Documento de práctica de las IFRS N° 2 “Realización de juicios sobre materialidad o importancia relativa”

En febrero de 2021, el IASB publicó “Divulgación de políticas contables” (enmiendas a IAS 1 y Documento de práctica de las IFRS N° 2) para mejorar la información a revelar sobre políticas contables y “Definición de estimaciones contables” (enmiendas a IAS 8) la cual distingue los cambios en las estimaciones contables de los cambios en las políticas contables.

Las modificaciones son efectivas para periodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2023. Se permite la aplicación anticipada.

Actualmente estas enmiendas no tienen impacto en el Sociedad, situación que será evaluada cuando entre en vigencia

IAS 1 “Presentación de Estados Financieros”

Con el objetivo de fomentar la uniformidad de aplicación y aclarar los requisitos para determinar si un pasivo es corriente o no corriente, el IASB ha modificado IAS 1, “*Presentación de Estados Financieros*”. Como consecuencia de esta modificación, las entidades deben revisar sus contratos de préstamos para determinar si su clasificación cambiará.

Las modificaciones incluyen lo siguiente:

- El derecho a aplazar la cancelación debe estar fundamentado: IAS 1 actual establece que las entidades clasifican un pasivo como corriente cuando no tienen un derecho incondicional para aplazar la cancelación del pasivo durante, al menos, los doce meses siguientes a la fecha del ejercicio sobre el que se informa. Como parte de sus modificaciones, el IASB ha suprimido el requisito de que el derecho sea incondicional y, en su lugar, señala que el derecho a aplazar la cancelación debe estar fundamentado y existir al final del ejercicio sobre el que se informa.

RED GLOBAL S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 31 de marzo de 2021, 2020 y 31 de diciembre de 2020

(En miles de pesos – M\$)

Nota 1 - Información General y Principales Criterios Contables (continuación)

u) Pronunciamientos contables (IFRS, Interpretaciones del Comité de Interpretaciones de IFRS y Normativa de la Comisión Para el Mercado Financiero): (continuación)

- La clasificación de las líneas de crédito renovables puede cambiar: las entidades clasifican un pasivo como no corriente si tienen derecho a aplazar su cancelación durante al menos doce meses a partir del final del ejercicio sobre el que se informa. Ahora, el IASB ha aclarado que el derecho a aplazar existe únicamente si la sociedad cumple las condiciones especificadas en el acuerdo de préstamo al final del ejercicio sobre el que se informa, incluso aunque el prestamista no verifique el cumplimiento hasta una fecha posterior.
- Pasivos con características de cancelación de patrimonio: en las modificaciones se señala que la cancelación de un pasivo incluye el traspaso de los instrumentos de patrimonio propios de la entidad a la otra parte. La modificación aclara la forma en que las entidades clasifican un pasivo que incluye una opción de conversión de la otra parte, que podría reconocerse como patrimonio o como pasivo de forma separada con respecto al componente de pasivo previsto en IAS 32, *“Instrumentos Financieros: Presentación”*.

La modificación es efectiva, de forma retroactiva, para los periodos anuales que comienzan el, o después del, 1 de enero de 2023. Se permite su aplicación anticipada. No obstante, las sociedades considerarán incluir la información a revelar de conformidad con IAS 8, *“Políticas Contables, Cambios en Estimaciones Contables y Errores”* en sus siguientes estados financieros anuales.

Actualmente estas modificaciones no tienen impacto en el Sociedad, situación que será evaluada cuando entren en vigencia.

v) Cuentas por cobrar

Las cuentas por cobrar que incluyen los deudores comerciales y otras cuentas por cobrar y cuentas por cobrar a entidades relacionadas, son activos financieros con pagos fijos o determinables que no se cotizan en un mercado activo. Estos activos inicialmente se reconocen a valor razonable más cualquier costo de transacción directamente atribuible. Posterior al reconocimiento inicial, las partidas por cobrar se valorizan al costo amortizado menos las pérdidas por deterioro, cuando corresponde.

RED GLOBAL S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 31 de marzo de 2021, 2020 y 31 de diciembre de 2020

(En miles de pesos – M\$)

Nota 1 - Información General y Principales Criterios Contables (continuación)

w) Cuentas por pagar

Inicialmente la Sociedad reconoce sus pasivos financieros no derivados en la fecha en que se originan o cuando se aceptan las condiciones contractuales del instrumento.

Estos pasivos financieros son reconocidos inicialmente a su valor razonable más cualquier costo de transacción directamente atribuible. Posterior al reconocimiento inicial, estos pasivos financieros se valorizan al costo amortizado.

La Sociedad da de baja un pasivo financiero no derivado cuando sus obligaciones contractuales se cancelan o expiran.

La Sociedad tiene los siguientes pasivos financieros no derivados: Cuentas por pagar y cuentas por pagar a entidades relacionadas.

Nota 2 - Cambios Contables

Durante el periodo terminado al 31 de marzo de 2021, no han ocurrido cambios contables en relación al ejercicio anterior que afecten la interpretación de estos estados financieros intermedios.

Nota 3 - Hechos Relevantes

Año 2021

- Con fecha 13 de enero de 2021, en sesión Ordinaria de Directorio, se tomó conocimiento de la renuncia al cargo de Director presentada con fecha 30 de diciembre de 2020 por el Señor Angel Rebolledo Lemus, la cual se hizo efectiva a partir del 31 de diciembre de 2020, quedando pendiente la designación de Director reemplazante.
- Con fecha 27 de enero de 2021, el Señor Rodrigo Collado, presento su renuncia al cargo de presidente del Directorio de la Sociedad, renuncia que se hace efectiva a contar del 31 de enero de 2021, en su reemplazo se nombró al señor Marcelo Garcia Nannig.
- Con fecha 24 de febrero de 2021 en Sesión de Directorio N° 46, se designó al señor Juan Ignacio Maturana Lazo como Gerente General de la Sociedad a contar del 1º de marzo del presente. En consecuencia, a contar de la citada fecha, el señor José Joaquín Urrutia Mery, quien hasta la fecha se desempeñó como gerente general interino, asumirá funciones como Gerente de Riesgo y Cumplimiento de Red Global.

RED GLOBAL S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 31 de marzo de 2021, 2020 y 31 de diciembre de 2020

(En miles de pesos – M\$)

Nota 3 - Hechos Relevantes (continuación)

Año 2021 (continuación)

- Con fecha 26 de febrero del 2021, la Comisión para el Mercado Financiero autorizó a la Sociedad modificar sus estatutos en el sentido de disminuir el número de miembros de su Directorio de 5 a 3, y la periodicidad de realización de las sesiones de Directorio de bimensual a mensual, lo anterior según carta N° 92102285.
- Con fecha 3 de marzo de 2021 en Segunda Junta Extraordinaria de Accionistas se aprobaron las reformas a los estatutos de la sociedad modificando el número de miembros del Directorio de cinco a tres, como también se estableció la periodicidad de las sesiones del Directorio a una sesión mínima mensual. Asimismo, en dicha junta se acordó que el directorio de la sociedad para el próximo período estatutario de dos años estará compuesto por don Marcelo García Nannig, don Ignacio Rodríguez Salvo y doña María Dolores Peralta Rubio.

Año 2020

- Con fecha 19 de febrero de 2020 en Segunda Sesión Extraordinaria de Directorio de la Sociedad, presenta su renuncia al cargo de director el señor Igor Marchesini Ferreira, nombrando en su reemplazo a la señora Mariana Lazaro.
- Con fecha 9 de septiembre de 2020 en la cuadragésima primera sesión ordinaria de Directorio de la Sociedad, se tomó conocimiento de la renuncia al cargo de director de la señora Mariana Lazaro, nombrándose en su reemplazo al señor Ignacio Rodríguez Salvo, quien participando en la sesión aceptó la designación.
- Con fecha 30 de diciembre de 2020, el señor Ángel Rebolledo Lemus presenta su renuncia al cargo de director de la Sociedad, dicha renuncia es a contar del 31 de diciembre 2020.

Venta de Cartera y termino Asociación SumUp Limited

- Con fecha 1 de septiembre de 2020 Red Global S.A. y SumUp Chile SpA suscribieron un contrato de compraventa de cartera y activos que se hizo efectivo el 2 de septiembre de 2020 (Nota N° 18). Por tanto, a contar del 2 de septiembre todos los establecimientos comerciales afiliados hasta el 1 de septiembre de 2020 por Red Global S.A., pasaron a ser afiliados y operados por SumUp Chile SpA. Adicionalmente esta operación incluyó la totalidad de equipos para la venta mantenidos a la fecha y algunos activos muebles indispensables para la continuidad del negocio. Hacemos presente que el acuerdo antes señalado consideró el cumplimiento de un período de transición que permitió asegurar un adecuado traspaso de todos los clientes de Red Global S.A., sin afectar la continuidad del negocio y servicio. Posteriormente se aceleró la depreciación del intangible asociado al proyecto de configuración inicial y habilitación de la plataforma de SumUp. (Nota N° 7).

RED GLOBAL S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 31 de marzo de 2021, 2020 y 31 de diciembre de 2020

(En miles de pesos – M\$)

Nota 3 - Hechos Relevantes (continuación)

Año 2020 (continuación)

- Mediante instrumento de fecha 29 de diciembre de 2020 se materializó la cesión y traspaso de las acciones del accionista SumUp Limited al accionista Banco del Estado de Chile y a su filial BancoEstado Microempresas S.A. Asesorías Financieras de conformidad a lo autorizado por la Comisión para el Mercado Financiero. En virtud de la referida cesión, Banco del Estado de Chile y BancoEstado Microempresas S.A. Asesorías Financiera, adquirieron 98.999 acciones y 1 acción respectivamente, correspondiente al total de las acciones de SumUp Limited en la Sociedad de apoyo al giro (SAG) Red Global S.A.

Nota 4 - Efectivo y depósitos en bancos

- a) Al 31 de marzo de 2021 y 31 de diciembre de 2020, el detalle de los saldos incluidos bajo este rubro es el siguiente:

	31.03.2021	31.12.2020
	M\$	M\$
Cuenta corriente BancoEstado	559.551	1.580.613
Cuenta corriente otros bancos	57.017	61.965
Total efectivo y depósitos en bancos	<u>616.568</u>	<u>1.642.578</u>

- b) Al 31 marzo de 2021 y 31 de diciembre de 2020, el detalle de los saldos incluidos bajo efectivo y equivalente de efectivo es el siguiente:

	Moneda	31.03.2021	31.12.2020
		M\$	M\$
Efectivo y depósitos en bancos	\$	616.568	1.642.578
Instrumentos de intermediación financiera (*)	U\$	<u>3.833.967</u>	<u>3.064.929</u>
Total efectivo y equivalente de efectivo		<u>4.450.535</u>	<u>4.707.507</u>

(*) Depósitos a plazos en dólar (ver nota N° 5).

RED GLOBAL S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 31 de marzo de 2021, 2020 y 31 de diciembre de 2020

(En miles de pesos – M\$)

Nota 5 - Instrumentos para Negociación

Al 31 de marzo de 2021 y 31 de diciembre de 2020, la Sociedad mantiene inversiones como instrumentos para negociación de acuerdo al siguiente detalle:

31.03.2021

Inversiones en Depósitos a Plazo Dólar	Fecha Compra	Fecha Vencimiento	31.03.2021 M\$
Depósito en dólar BancoEstado	11.03.2021	12.04.2021	3.833.967
Total depósitos a plazo dólar			3.833.967

31.12.2020

Inversiones en Depósitos a Plazo Dólar	Fecha Compra	Fecha Vencimiento	31.12.2020 M\$
Depósito en dólar BancoEstado	11.12.2020	08.02.2021	3.057.798
Depósito en dólar BancoEstado	11.12.2020	11.01.2021	7.131
Total depósitos a plazo dólar			3.064.929

Nota 6 - Cuentas por cobrar

Al 31 de marzo de 2021 y 31 de diciembre de 2020, la Sociedad presenta los saldos por cobrar relativa a las cuentas por cobrar originadas por las operaciones de tarjetas de pagos, los saldos son los siguientes:

	31.03.2021 M\$	31.12.2020 M\$
Transacciones por cobrar Adquircencia	10.316	-
Total	<u>10.316</u>	<u>-</u>

RED GLOBAL S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 31 de marzo de 2021, 2020 y 31 de diciembre de 2020

(En miles de pesos – M\$)

Nota 7 - Propiedades, planta y equipos

Al 31 de marzo de 2021 y 31 de diciembre de 2020, la composición y el movimiento de propiedades, plantas y equipos es la siguiente:

Al 31 de marzo de 2021	Equipos	Equipos	Muebles e	Total
	computacional	oficina	instalaciones	
	M\$	M\$	M\$	M\$
Propiedades, plantas y equipos				
Saldo al 01 de enero de 2021	42.957	1.963	4.835	49.755
Adiciones	14.790	-	59.899	74.689
Ventas	-	-	-	-
Ajustes y bajas de activo fijo	-	-	-	-
Subtotal al 31 de marzo de 2021	57.747	1.963	64.734	124.444
Depreciación acumulada				
Saldo al 01 de enero de 2021	(13.286)	(1.242)	(1.487)	(16.015)
Depreciación del periodo	(1.995)	(87)	(2.293)	(4.375)
Ventas	-	-	-	-
Ajustes y bajas de activo fijo	-	-	-	-
Subtotal al 31 de marzo de 2021	(15.281)	(1.329)	(3.780)	(20.390)
Activo fijo neto al 31 de marzo de 2021	42.466	634	60.954	104.054

RED GLOBAL S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 31 de marzo de 2021, 2020 y 31 de diciembre de 2020

(En miles de pesos – M\$)

Nota 7 - Propiedades, planta y equipos (continuación)

Al 31 de diciembre de 2020	Equipos computacional M\$	Equipos oficina M\$	Muebles e instalaciones M\$	Total M\$
Propiedades, plantas y equipos				
Saldo al 01 de enero de 2020	44.419	1.961	5.728	52.108
Adiciones	3.975	252	-	4.227
Ventas	(3.926)	-	-	(3.926)
Ajustes y bajas de activo fijo	(1.511)	(250)	(893)	(2.654)
Subtotal al 31 de diciembre de 2020	42.957	1.963	4.835	49.755
Depreciación acumulada				
Saldo al 01 de enero de 2020	(6.868)	(921)	(1.048)	(8.837)
Depreciación del periodo	(7.672)	(557)	(1.332)	(9.561)
Ventas	766	-	-	766
Ajustes y bajas de activo fijo	488	236	893	1.617
Subtotal al 31 de diciembre de 2020	(13.286)	(1.242)	(1.487)	(16.015)
Activo fijo neto al 31 de diciembre de 2020	29.671	721	3.348	33.740

RED GLOBAL S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 31 de marzo de 2021, 2020 y 31 de diciembre de 2020

(En miles de pesos – M\$)

Nota 8 - Activo por derecho a usar bienes de arrendamiento

- a) Al 31 de marzo de 2021 y 31 de diciembre de 2020, la Sociedad presenta los activos por derechos de uso de bienes en arrendamiento según el siguiente detalle:

	Activo por derecho de uso bienes en arrendamiento	
	31.03.2021 M\$	31.12.2020 M\$
Saldo al 01 de enero de 2021	1.309.187	-
Adiciones	201	-
Retiros/ Rebajas	(7.147)	-
Saldo al 31 de marzo de 2021	1.302.241	-
Depreciación año	(29.594)	-
Bajas	-	-
Total depreciación	(29.594)	-
Activo por derechos bienes arrendados 31.03.2021	1.272.647	-

- b) Al 31 de marzo de 2021 y 31 de diciembre de 2020, la Sociedad presenta obligaciones por contratos de arrendamiento según el siguiente detalle:

Bienes Raíces	VENCIMIENTOS DE LOS PAGOS POR ARRENDAMIENTO							Total M\$
	Hasta 1 Año M\$	Entre 1 y 2 años M\$	Entre 2 y 3 años M\$	Entre 3 y 4 años M\$	Entre 4 y 5 años M\$	Sobre 5 años M\$		
	Saldos al 31 de marzo 2021							
Banco del Estado de Chile	117.442	117.771	118.101	118.432	118.763	689.369	1.279.878	
Saldos al 31 de diciembre 2019								
Banco del Estado de Chile	-	-	-	-	-	-	-	

RED GLOBAL S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 31 de marzo de 2021, 2020 y 31 de diciembre de 2020

(En miles de pesos – M\$)

Nota 9 - Impuesto Corriente e Impuestos Diferidos

a) Impuestos Corrientes

Al 31 de marzo de 2021 y 31 de diciembre de 2020 la Sociedad no presenta impuestos por recuperar y pagar.

b) Resultado por impuestos

Al 31 de marzo de 2021, la Sociedad determinó pérdida tributaria por M\$3.125.145 (M\$8.310.232 al 31 de marzo de 2020), razón por lo cual no constituyó provisión de impuesto a la renta de primera categoría.

El efecto del ingreso (gastos) tributario durante el periodo terminado el 31 de marzo de 2021 y 2020, se compone de los siguientes conceptos:

	31.03.2021	31.03.2020
	M\$	M\$
Originación y reverso de diferencias temporarias	124.714	152.072
(Cargo) Abono ganancia a resultados por impuesto diferido	<u>124.714</u>	<u>152.072</u>

c) Reconciliación de la tasa de impuesto efectiva

A continuación, se indica la conciliación entre la tasa de impuesto a la renta y la tasa efectiva aplicada en la determinación del gasto por impuesto al 31 de marzo de:

	2021		2020	
	Tasa de Impuestos %	Monto M\$	Tasa de Impuestos %	Monto M\$
Resultado antes de impuesto	27,00%	90.086	27,00%	76.924
Diferencias temporales	10,16%	34.628	26,38%	75.148
Tasa efectiva y gasto por impuesto a la renta	37,16%	124.714	53,38%	152.072

RED GLOBAL S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 31 de marzo de 2021, 2020 y 31 de diciembre de 2020

(En miles de pesos – M\$)

Nota 9 - Impuesto Corriente e Impuestos Diferidos (continuación)

d) Efecto de impuestos diferidos

Al 31 de marzo de 2021 y 31 de diciembre de 2020, el detalle de los saldos acumulados de activos y pasivos por impuestos diferidos es el siguiente:

Concepto	31.03.2021			31.12.2020		
	Activo M\$	Pasivos M\$	Neto M\$	Activo M\$	Pasivos M\$	Neto M\$
Provisión por vacaciones	12.189	-	12.189	13.423	-	13.423
Provisiones varias	20.575	-	20.575	12.164	-	12.164
Pérdida tributaria	843.790	-	843.790	727.562	-	727.562
Activo fijo	871	-	871	615	-	615
Bienes arrendados	1952	-	1952	-	-	-
Gastos anticipados	-	900	(900)	-	-	-
Total activo neto	879.377	900	878.477	753.764	-	753.764

Nota 10 - Otros Activos

Al 31 de marzo de 2021 y 31 de diciembre de 2020, la composición del rubro otros activos es la siguiente:

	31.03.2021 M\$	31.12.2020 M\$
Garantías de arriendos	-	21.718
Anticipo de proveedores (a)	35	1.201.463
Equipos para la venta (b)	1.498.313	375.864
Iva crédito fiscal	330.281	96.200
Deudores varios (c)	1.128.927	1.825.827
Gastos pagados por anticipado	3.332	-
Anticipo de sueldos	1.554	-
Total	2.962.442	3.521.072

- (a) Corresponden a los pagos que se hicieron a la empresa Geopagos por la compra de 40.500 lectores de tarjetas.
(b) Corresponde a 9.904 lectores que se encuentran en inventario a la fecha de cierre.
(c) Corresponde a la cuenta por cobrar a SumUp Chile Spa por el contrato de compraventa de Cartera y Activos.

RED GLOBAL S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 31 de marzo de 2021, 2020 y 31 de diciembre de 2020

(En miles de pesos – M\$)

Nota 11 - Cuentas por pagar

Al 31 de marzo de 2021 y 31 de diciembre de 2020, la Sociedad presenta en este rubro las cuentas por pagar a entidades afiliadas a las tarjetas de pago, los saldos son los siguientes:

	31.03.2021	31.12.2020
	M\$	M\$
Transacciones por pagar a comercios	<u>2.864</u>	<u>473</u>
Total	<u><u>2.864</u></u>	<u><u>473</u></u>

Nota 12 - Provisiones por contingencias

a) Provisiones para beneficios y remuneración del personal

Al 31 de marzo de 2021 y 31 de diciembre de 2020, la composición del rubro es la siguiente:

	31.03.2021	31.12.2020
	M\$	M\$
Provisión para vacaciones del personal	45.145	49.712
Bono desempeño	<u>49.345</u>	<u>36.000</u>
Total	<u><u>94.490</u></u>	<u><u>85.712</u></u>

RED GLOBAL S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 31 de marzo de 2021, 2020 y 31 de diciembre de 2020

(En miles de pesos – M\$)

Nota 12 – Provisiones por contingencias (continuación)

b) A continuación se muestra el movimiento que se ha producido en las provisiones al 31 de marzo de 2021 y 31 diciembre 2020:

31.03.2021	Provisiones Sobre			
	Beneficios y Remuneraciones al Personal	Provisiones por Contingencias	Otras Provisiones	Total
	M\$	M\$	M\$	M\$
Saldos al 01 de enero de 2021	85.712	-	-	85.712
Provisiones constituidas	37.959	-	-	37.959
Liberación provisión	(8.938)	-	-	(8.938)
Aplicación de las provisiones	(20.243)	-	-	(20.243)
Saldos al 31 de marzo de 2021	94.490	-	-	94.490

31.12.2020	Provisiones Sobre			
	Beneficios y Remuneraciones al Personal	Provisiones por Contingencias	Otras Provisiones	Total
	M\$	M\$	M\$	M\$
Saldos al 01 de enero de 2020	31.609	-	-	31.609
Provisiones constituidas	65.744	-	-	65.744
Aplicación de las provisiones	(11.641)	-	-	(11.641)
Saldos al 31 de diciembre de 2020	85.712	-	-	85.712

RED GLOBAL S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 31 de marzo de 2021, 2020 y 31 de diciembre de 2020

(En miles de pesos – M\$)

Nota 13 - Otros Pasivos

Al 31 de marzo de 2021 y 31 de diciembre de 2020, la composición del rubro es la siguiente:

	31.03.2021	31.12.2020
	M\$	M\$
Proveedores	32.702	14.687
Impuestos y retenciones	8.096	2.938
Abonos comercios por venta MPOS	397	384
Leyes sociales	43	-
Totales	<u>41.238</u>	<u>18.009</u>

Nota 14 - Contingencias y Compromisos

Con fecha 31 de enero de 2020, Red Global S.A., tomó una boleta de garantía emitida por Banco del Estado de Chile, por un monto de U.F. 27.578, para garantizar el fiel cumplimiento del contrato entre Red Global S.A. y TRANSBANK S.A., con vigencia hasta el 31 de enero de 2021.

Al 31 de marzo de 2021, la Sociedad no mantiene otras contingencias ni compromisos vigentes que comprometan sus activos.

RED GLOBAL S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 31 de marzo de 2021, 2020 y 31 de diciembre de 2020

(En miles de pesos – M\$)

Nota 15 - Patrimonio

a) Capital social pagado

Al 31 de marzo de 2021 y 31 de diciembre de 2020, el capital de la Sociedad está representado por 1.000.000 acciones sin valor nominal y se encuentra suscrito y pagado.

Con fecha 29 de diciembre de 2020 y como se describe en Nota N° 3, el accionista Sumup Limited, dueño de 99.000 acciones de la Sociedad Red Global S.A., cede y transfiere 98.999 acciones a Banco del Estado de Chile y 1 acción a BancoEstado Microempresas S.A. Asesorías Financieras, quedando la estructura societaria al 31 de marzo de 2021 y 31 diciembre de 2020 de la siguiente manera:

Accionistas	Número de acciones	% Participación
Banco del Estado de Chile	999.999	99,9999%
BancoEstado Microempresas S.A. Asesorías Financieras	<u>1</u>	<u>0,0001%</u>
Total acciones	<u>1.000.000</u>	<u>100,00%</u>

La Sociedad al 31 de marzo de 2021 y 31 de diciembre de 2020 tiene pérdidas acumuladas, por lo que no distribuirá dividendos a sus accionistas.

RED GLOBAL S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 31 de marzo de 2021, 2020 y 31 de diciembre de 2020

(En miles de pesos – M\$)

Nota 16 – Ingresos y gastos por intereses y reajustes

Al 31 de marzo de 2021 y 2020, el detalle de los resultados por operaciones financieras, es el siguiente:

Ingresos por intereses y reajustes	31.03.2021	31.03.2020
	M\$	M\$
Intereses y reajustes depósitos a plazo	58.088	-
Reajuste remanente crédito fiscal	1.396	1.374
Totales	59.484	1.374

Gastos por intereses y reajustes	31.03.2021	31.03.2020
	M\$	M\$
Reajuste tipo de cambio	(57.525)	(82.861)
Intereses sobregiro cuenta corriente	-	(1.066)
Intereses boleta garantía	(418)	(1.057)
Intereses contrato de arrendamiento	(908)	-
Totales	(58.851)	(84.984)

Nota 17 - Ingresos y Gastos por Comisiones

Al 31 de marzo de 2021 y 2020, la composición de ingresos y gastos por comisiones, es la siguiente:

Ingresos por Transacciones	31.03.2021	31.03.2020
	M\$	M\$
Ingresos por comisiones comercio (*)	-	1.989.448
Total ingresos por comisiones	-	1.989.448

(*) La disminución de los ingresos se debe a que a la fecha la Sociedad todavía no comienza sus operaciones. En septiembre de 2020 la Sociedad vendió los comercios afiliados a SumUp Chile Spa.

RED GLOBAL S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 31 de marzo de 2021, 2020 y 31 de diciembre de 2020

(En miles de pesos – M\$)

Nota 17 - Ingresos y Gastos por Comisiones (continuación)

Gasto por Comisiones	31.03.2021	31.03.2020
	M\$	M\$
Comisiones TRANSBANK por transacciones	-	(797.329)
Comisiones BECH convenio pago comercios	(52)	(81.847)
Comisiones otros bancos por pago comercios	(9)	(18.401)
Comisiones SUMUP por transacciones	-	(348.140)
Comisión por ventas MPOS	-	(8.726)
Total de gastos por comisiones (*)	<u>(61)</u>	<u>(1.254.443)</u>

(*) La disminución de los gastos por comisiones se debe a que a la fecha la Sociedad todavía no comienza sus operaciones. En septiembre de 2020 la Sociedad vendió los comercios afiliados a SumUp Chile Spa.

Nota 18 - Otros Ingresos (gastos) Operacionales

Al 31 de marzo de 2021 y 2020, el detalle de los resultados por otros ingresos (gastos) operacionales, es el siguiente:

Otros Ingresos (gastos) Operacionales	31.03.2021	31.03.2020
	M\$	M\$
Resultado ventas MPOS	-	(82.358)
Otros	556	-
Totales	<u>556</u>	<u>(82.358)</u>

RED GLOBAL S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 31 de marzo de 2021, 2020 y 31 de diciembre de 2020

(En miles de pesos – M\$)

Nota 19- Remuneraciones y Gastos del Personal

a) Al 31 de marzo de 2021 y 2020, la composición del gasto por remuneraciones y gastos del personal, es la siguiente:

	31.03.2021	31.03.2020
	M\$	M\$
Remuneraciones del personal	(153.931)	(172.605)
Bonos o gratificaciones	(76.829)	(62.566)
Indemnizaciones	-	(6.580)
Otros gastos del personal	<u>(15.408)</u>	<u>(36.120)</u>
Totales	<u><u>(246.168)</u></u>	<u><u>(277.871)</u></u>

b) Planes de Beneficios a los Empleados

- **Beneficios a corto plazo**

La Sociedad no ha pactado beneficios de corto plazo con su personal.

- **Beneficios de largo plazo**

La Sociedad no ha pactado beneficios de largo plazo con su personal.

RED GLOBAL S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 31 de marzo de 2021, 2020 y 31 de diciembre de 2020

(En miles de pesos – M\$)

Nota 20 - Gastos de Administración

Al 31 de marzo 2021 y 2020, la composición del rubro es la siguiente:

Gastos Generales de Administración	31.03.2021	31.03.2020
	M\$	M\$
Publicidad	(8.961)	(109.807)
Gasto por envío de MPOS	-	(70.723)
Arriendos	(2.967)	(38.507)
Gastos de representación y desplazamiento del personal	(330)	(2.159)
Patente	(3.332)	(13.841)
Otros gastos generales	(9.108)	(9.749)
Honorarios por informes técnicos	(2.944)	(13.704)
Gastos de informática y comunicaciones	(3.765)	(4.891)
Gastos selección de personal	(2.958)	(724)
Honorarios por auditoria	(1.825)	(578)
Mantenimiento y reparaciones activos	-	(219)
Primas de seguros	-	(938)
Totales	<u>(36.190)</u>	<u>(265.840)</u>

Nota 21 - Depreciaciones y amortizaciones

a) Al 31 de marzo de 2021 y 2020, los valores correspondientes a cargos a resultado por concepto de depreciaciones y amortizaciones son las siguientes:

Depreciaciones y Amortizaciones	31.03.2021	31.03.2020
	M\$	M\$
Depreciación Propiedades, planta y equipos (Nota 7)	(4.375)	(2.219)
Depreciación activo derecho uso bienes en arrendamiento	(29.594)	-
Amortización Intangibles	-	(123.926)
Totales	<u>(33.969)</u>	<u>(126.145)</u>

RED GLOBAL S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 31 de marzo de 2021, 2020 y 31 de diciembre de 2020

(En miles de pesos – M\$)

Nota 21 - Depreciaciones y amortizaciones (continuación)

b) La conciliación entre los valores libros al 31 de marzo de 2021 y 31 de diciembre de 2020, es la siguiente:

31.03.2021	Propiedad, planta y equipos	Activo derecho uso bienes en arrendamiento	Licencias	Total
	M\$	M\$	M\$	M\$
Saldos al 01 de enero de 2021	(16.015)	-	-	(16.015)
Cargos por depreciación y amortización	(4.375)	(29.594)	-	(33.969)
Ventas	-	-	-	-
Bajas	-	-	-	-
Saldos al 31 de marzo de 2021	(20.390)	(29.594)	-	(49.984)

31.12.2020	Propiedad, planta y equipos	Activo derecho uso bienes en arrendamiento	Licencias	Total
	M\$	M\$	M\$	M\$
Saldos al 01 de enero de 2020	(8.837)	-	(1.241.541)	(1.250.378)
Cargos por depreciación y amortización	(9.561)	-	(330.468)	(340.029)
Cargos por amortización acelerada	-	-	(801.706)	(801.706)
Ventas	2.383	-	-	2.383
Bajas	-	-	2.373.715	2.373.715
Saldos al 31 de diciembre de 2020	(16.015)	-	0	(16.015)

Nota 22 - Otros gastos operacionales

Al 31 de marzo de 2021 y 2020, la Sociedad presenta otros gastos operacionales de acuerdo al siguiente detalle:

Otros Gastos	31.03.2021	31.03.2020
	M\$	M\$
Servicios tecnológicos	(18.855)	(161.288)
Castigos MPOS	-	(20.367)
Otros	(1.598)	(2.430)
Totales	(20.453)	(184.085)

RED GLOBAL S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 31 de marzo de 2021, 2020 y 31 de diciembre de 2020

(En miles de pesos – M\$)

Nota 23 - Operaciones con partes relacionadas

a) Documentos y cuentas por cobrar y pagar a empresas relacionadas

Al 31 de marzo de 2021 y 31 de diciembre de 2020 la composición de los saldos por cobrar y por pagar con entidades relacionados es el siguiente:

Cuentas por cobrar

Nombre Entidad	Relación	Concepto	Moneda	31.03.2021 M\$	31.12.2020 M\$
Banco del Estado de Chile	Matriz	Transacción boton de pago	\$	352	10.517
Total cuentas por cobrar				352	10.517

Cuentas por pagar

Nombre Entidad	Relación	Concepto	Moneda	31.03.2021 M\$	31.12.2020 M\$
Banco del Estado de Chile	Matriz	Compra MPOS	\$	-	(450.300)
Total cuentas por pagar				-	(450.300)

b) Resultado de Operaciones con partes relacionadas

31.03.2021

Entidad	Detalle	Total transado M\$	Ingreso/(gasto) M\$
Banco del Estado de Chile	Cuenta corriente	559.551	-
Banco del Estado de Chile	Transacción aquerencia	10.316	-
Banco del Estado de Chile	Transacción botón de pago	352	-

31.12.2020

Entidad	Detalle	Total transado M\$	Ingreso/(gasto) M\$
Banco del Estado de Chile	Cuenta corriente	1.580.613	(702)
Banco del Estado de Chile	Comisiones	112.458	(112.458)
Banco del Estado de Chile	Instrumentos para negociación	3.064.929	733
SuMup Limited	Servicios tecnológicos	422.792	(422.792)
SuMup Limited	Comisiones	955.428	(955.428)
SuMup Limited	Ventas de activos	8.631.260	6.542.980

RED GLOBAL S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 31 de marzo de 2021, 2020 y 31 de diciembre de 2020

(En miles de pesos – M\$)

Nota 23 - Operaciones con partes relacionadas (continuación)

c) Conformación del personal clave

Al 31 de marzo de 2021 y 31 de diciembre de 2020, la conformación del personal clave de la Sociedad es la siguiente:

Cargo	N°	N°
	Ejecutivos 31.03.2021	Ejecutivos 31.12.2020
Presidente	1	1
Directores	3	3
Gerente General	1	1
Total	<u>5</u>	<u>5</u>

Nota 24 - Vencimiento de Activos y Pasivos

Al 31 de marzo 2021 y 31 de diciembre de 2020, el desglose por vencimiento de los activos y pasivos, es el siguiente:

31.03.2021	Hasta 1 Mes M\$	Entre 1 y 3 Meses M\$	Entre 3 y 12 Meses M\$	Subtotal Hasta 1 Año M\$	Sobre 1 Año M\$	Total M\$
Activos						
Efectivo y depósitos en Banco	616.568	-	-	616.568	-	616.568
Instrumentos para negociación	3.833.967	-	-	3.833.967	-	3.833.967
Cuentas por cobrar relacionadas	352	-	-	352	-	352
Cuentas por cobrar	10.316	-	-	10.316	-	10.316
Otros activos	1.133.848	1.828.594	-	2.962.442	-	2.962.442
Total Activos	<u>5.595.051</u>	<u>1.828.594</u>	<u>-</u>	<u>7.423.645</u>	<u>-</u>	<u>7.423.645</u>
Pasivos						
Cuentas por pagar comerciales	2.864	-	-	2.864	-	2.864
Otros pasivos	41.238	-	-	41.238	-	41.238
Total Pasivos	<u>44.102</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>44.102</u>	<u>-</u>	<u>44.102</u>

RED GLOBAL S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 31 de marzo de 2021, 2020 y 31 de diciembre de 2020

(En miles de pesos – M\$)

Nota 24 - Vencimiento de Activos y Pasivos (continuación)

31.12.2020	Hasta 1 Mes M\$	Entre 1 y 3 Meses M\$	Entre 3 y 12 Meses M\$	Subtotal Hasta 1 Año M\$	Sobre 1 Año M\$	Total M\$
Activos						
Efectivo y depósitos en Banco	1.642.578	-	-	1.642.578	-	1.642.578
Instrumentos para negociación	7.131	3.057.798	-	3.064.929	-	3.064.929
Cuentas por cobrar relacionadas	10.517	-	-	10.517	-	10.517
Otros activos	3.049.008	472.064	-	3.521.072	-	3.521.072
Total Activos	4.709.234	472.064	-	8.239.096	-	8.239.096
Pasivos						
Cuentas por pagar comerciales	473	-	-	473	-	473
Cuentas por pagar a entidades relacionadas	450.300	-	-	450.300	-	450.300
Obligaciones con bancos	815	-	-	815	-	815
Otros pasivos	18.009	-	-	18.009	-	18.009
Total Pasivos	469.597	-	-	469.597	-	469.597

Nota 25 - Administración del Riesgo

El objetivo principal en la gestión de riesgos es velar por la estabilidad y sustentabilidad en el largo plazo de los negocios efectuados. En consideración a que la Sociedad tiene por objeto complementar la gestión comercial del Banco del Estado de Chile con productos y/o servicios que son específicos al giro de la Compañía, y que el Banco no puede desarrollarlos por sí mismo, es que los riesgos son administrados y revelados por la Matriz Banco del Estado de Chile, por lo tanto, todo lo referido a la Administración de Riesgos debe ser leído y revisado en conjunto con los Estados Financieros Consolidados de la Matriz.

En atención a la naturaleza de los negocios de la Sociedad, estas políticas de riesgo son aplicables sólo en aquella parte que tenga relación con sus activos y pasivos financieros específicos.

RED GLOBAL S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 31 de marzo de 2021, 2020 y 31 de diciembre de 2020

(En miles de pesos – M\$)

Nota 25 - Administración del Riesgo (continuación)

Principales riesgos

1) Riesgo de crédito

El riesgo de crédito es el riesgo de pérdida en el evento que los clientes o contrapartes no cumplan con sus obligaciones contractuales.

La Sociedad por su modelo de negocio no se encuentra afecta en forma significativa al riesgo de crédito, debido a que los cobros por los servicios prestados son recibidos por la compañía en un plazo máximo de 3 días hábiles, debido a esto no presenta saldos afectos a riesgo de incobrabilidad por lo cual no ha constituido provisión de incobrabilidad al cierre de 2021 y 2020. Aún cuando la estructura del negocio minimiza este riesgo, este es administrado por la Gerencia de la Sociedad de acuerdo a sus Políticas Corporativas.

2) Riesgo de liquidez

Corresponde al riesgo de que una entidad encuentre dificultades para obtener los Fondos necesarios para cumplir con sus compromisos financieros.

La Sociedad no tiene riesgos significativos de liquidez, puesto que los valores del efectivo y equivalentes del efectivo se encuentran invertidos en su matriz Banco Estado y Filiales de éste. Además, la Sociedad no tiene deudas contraídas con instituciones financieras o terceras, salvo cuentas por pagar y en facturación de servicios, los que se encuentran suficientemente respaldados por el efectivo y equivalentes del efectivo. Las inversiones en instrumentos de negociación corresponden a inversión en depósitos a plazo en pesos y dólares de liquidación inmediata.

3) Riesgo de mercado

El riesgo de que el valor razonable o los flujos de efectivo futuros de un instrumento financiero puedan fluctuar como consecuencia de variaciones en los precios de mercado.

De acuerdo a las definiciones hechas por la matriz de la Sociedad y la naturaleza de las inversiones vigentes, se considera poco significativa la exposición al riesgo de mercado.

La Sociedad no toma posiciones que impliquen una exposición al riesgo de mercado. Las inversiones mantenidas corresponden a depósitos a plazo fijos en pesos y en dólares, con baja exposición al riesgo de mercado.

RED GLOBAL S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 31 de marzo de 2021, 2020 y 31 de diciembre de 2020

(En miles de pesos – M\$)

Nota 25 - Administración del Riesgo (continuación)

4) Riesgo de tasa de interés

No existen riesgos asociados a tasa de interés, debido a que la Sociedad no posee activos ni pasivos financieros sujetos a este riesgo.

5) Riesgo de Tipo de Cambio

Al 31 de marzo de 2021 la Sociedad mantiene depósitos a plazo por M US\$ 5.311 que contabiliza sus operaciones en moneda dólares estadounidenses, razón por la cual la exposición a las fluctuaciones al tipo de cambio es considerada relevante. Al sensibilizar variaciones del orden del 10% en el tipo de cambio se da cuenta que la exposición es del orden de MM\$ 306 pesos.

RED GLOBAL S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 31 de marzo de 2021, 2020 y 31 de diciembre de 2020

(En miles de pesos – M\$)

Nota 26 - Hechos Posteriores

En el período comprendido entre el 01 de abril de 2021 y la fecha de emisión de los presentes estados financieros intermedios (28 de abril de 2021) no han ocurrido hechos posteriores que puedan afectar significativamente la presentación de los mismos.

A handwritten signature in blue ink, appearing to read 'Maturana', with a large, stylized flourish extending from the end of the name.

**JUAN IGNACIO MATURANA LAZO
GERENTE GENERAL**
