



KUSHKI

Memoria 2023

KUSHKI OPERADORA S.A

CONTENIDO MEMORIA KUSHKI 2023

01. Perfil de la entidad

- 1.1 Carta del Presidente del Directorio
- 1.2 Misión, visión, propósito y valores
- 1.3 Información histórica
- 1.4 Propiedad

02. Gobierno corporativo

- 2.1 Marco de gobernanza
- 2.2 Directorio
- 2.3 Comités del directorio
- 2.4 Ejecutivos principales
- 2.5 Gestión de riesgos
- 2.6 Ética y compliance

03. Estrategia

04. Personas

- 4.1 Dotación de personal
- 4.2 Equidad salarial por sexo
- 4.3 Acoso laboral y sexual
- 4.4 Seguridad laboral
- 4.5 Capacitación y beneficios

05. Modelo de negocios

06. Gestión de proveedores

- 6.1 Pago a proveedores
- 6.2 Evaluación de proveedores

07. Indicadores

- 7.1 Cumplimiento legal y normativo
- 7.2 Indicadores de sostenibilidad por tipo de industria

08. Hechos esenciales

- 8.1 Hechos esenciales

09. Informes financieros

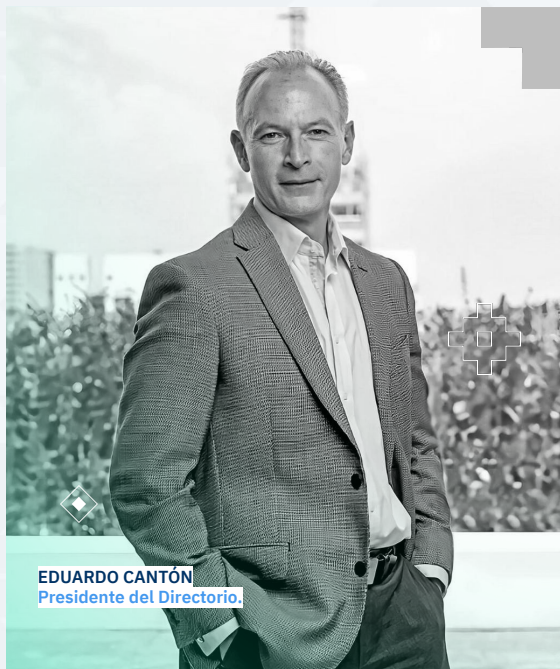
- 9.1 Informes financieros

01

Perfil de la entidad



CARTA DEL PRESIDENTE DEL DIRECTORIO



EDUARDO CANTÓN
Presidente del Directorio.

El año **2023** fue un año de grandes logros para **Kushki Chile**, comenzamos a operar como adquirente, abriendo la competencia bajo una avanzada plataforma tecnológica basada en la nube lo que nos permitió brindar redundancia, escalabilidad y mayor seguridad a nuestros clientes.

El negocio los pagos es un negocio que debe brindar confianza a nuestros clientes, por ello **la seguridad operativa y tecnológica es una prioridad para Kushki razón por la cual desde el año 2021 obtuvimos la certificación en seguridad informática ISO 27001** a fin de garantizar a nuestros clientes que su información está debidamente resguardada en Kushki.

La apertura del mercado chileno al modelo de las cuatro partes ha dado la oportunidad de descentralizar la afiliación de comercios a más jugadores que pueden competir en **servicio, innovación, tecnología, experiencia y seguridad**, elementos que contribuyen a mejorar el ecosistema de pagos en el país. **Kushki es el primer adquirente no bancario regional, que permite a través de su conexión vía API's, habilitar comercios en uno o varios mercados, con lo que cumplimos con nuestra misión de conectar a Latinoamérica con pagos.**

En este año, trabajamos con **Visa** para obtener la licencia que nos permite operar negocios de alto riesgo, donde pasamos por un exhaustivo proceso de revisión de políticas, procesos y procedimientos con un auditor certificado por el **PCI Council (Consejo del Payment Card Industry)**, en donde se demostró que contamos con los más altos estándares de seguridad, así como de evaluación, detección, mitigación y control de riesgos; derivado de esta auditoría, **logramos contar con total cumplimiento para procesar negocios que caen en la categoría de alto riesgo.**

Del mismo modo, **analizamos las necesidades del mercado para traer la tecnología adecuada para ampliar nuestra presencia al ambiente físico mejor conocido como ambiente de tarjeta presente**, en el cual buscaremos competir en este segmento brindando omnicanalidad a nuestros clientes. Adicionalmente, nos permitió identificar y desarrollar diferenciadores con los cuales podremos competir en el mercado chileno como un jugador de alto nivel tecnológico y de gran compromiso al servicio de nuestros clientes.

En **Kushki** estamos muy agradecidos con el **talento humano que es el recurso más importante para el logro de los objetivos organizacionales**, por lo que no me queda más que dar las gracias por tanta entrega y pasión por lo que hacen, así como a nuestro equipo directivo que han sabido guiar por buen camino a la organización y no menos importante nuestro accionistas que han dado su voto de confianza en esta gran aventura que comenzó 8 años atrás con un proyecto que en un inicio fue una pasarela de pagos.

Es, ha sido y seguirá siendo un honor continuar en esta aventura con la que hemos logrado avanzar de ser una pasarela de pagos en un país, a ser un agregador de pagos en 5 países, habernos convertido en el primer unicornio ecuatoriano y más reciente, ser el primer adquirente no bancario regional, por lo que celebramos el orgullo de pertenecer a Kushki.

MISIÓN, VISIÓN, PROPÓSITO Y VALORES

Kushki significa dinero en Kichwa; lengua originaria del pueblo que lleva el mismo nombre en Ecuador. Para sus fundadores, visibilizar e impulsar todo el potencial de la región latinoamericana, es parte fundamental de la misión de la empresa.

Kushki comienza como una **Paytech** que nació con el fin de conectar a Latinoamérica con pagos desde la innovación, tecnología e inclusión. Conformada por un equipo de emprendedores, técnicos, ejecutivos y creativos que juntos, generan una sinergia única que está revolucionando la industria de los pagos. Ahora, **somos adquirentes regionales no bancarios**.

Un modelo que nos lleva a un nivel superior en la cadena de valor del ecosistema de pagos en el mercado latino, ya que manejamos la transaccionalidad de punta a punta y la gestionamos directamente con las marcas **VISA** y **Mastercard**; además de múltiples beneficios, tanto para los usuarios finales, como para nuestros aliados.

VALORES

El éxito de nuestros clientes es nuestro deleite

En Kushki, vivimos para deleitar a nuestros clientes, comprendiendo la realidad de cada mercado y siendo empáticos con sus necesidades; actuando con eficiencia y flexibilidad para alcanzar el éxito colectivo.

Somos un hábitat para el alto rendimiento

En Kushki, creemos en las personas y las desarrollamos profesionalmente, creando entornos que inviten al ownership y la colaboración, para promover una cultura de bienestar y alto desempeño.

La transparencia en la comunicación nos hace eficientes

En Kushki, nos comunicamos de forma clara, directa y honesta, invitando al diálogo respetuoso, escuchando con humildad, compartiendo nuestras ideas y opiniones con confianza, para movernos ágilmente hacia el crecimiento del negocio.

El futuro de los pagos lo escribimos con innovación

En Kushki, nos mantenemos enfocados en nuestro propósito a largo plazo, a la vanguardia de la tecnología, siendo curiosos, disruptivos, diseñando y mejorando nuestros productos sistemáticamente para seguir potenciando los negocios de nuestra región.

INFORMACIÓN HISTÓRICA

Nuestra historia comienza en **Nueva York** en el año **2017** con la idea de dos empresarios; **Aron Schwarzkopf** y **Sebastián Castro**. Quienes junto a su amplia experiencia en la industria de pagos y como emprendedores, combinaron su motivación por posicionar a Latinoamérica como una potencia tecnológica y de innovación en pagos.

Tan solo un año después del despegue, empezamos a expandirnos por la región; comenzando con **Ecuador**; y para el año **2020**, ya estábamos operando en **México, Colombia, Chile y Perú**.

Para lograr ese extraordinario avance, contamos con el apoyo de **Dila Capital, Magma Partners, Kaszek Ventures y Clocktower Ventures**; de esta manera cerramos nuestra **Serie A de \$8 millones de dólares**. Para más adelante, en **2021** consolidarse y expandirnos como una plataforma de pagos regional, cerrando nuestra **Serie B de \$86 millones de dólares**, a una valoración de **\$600 millones de dólares**, respaldados por el **fondo japonés de alto crecimiento, Softbank**.

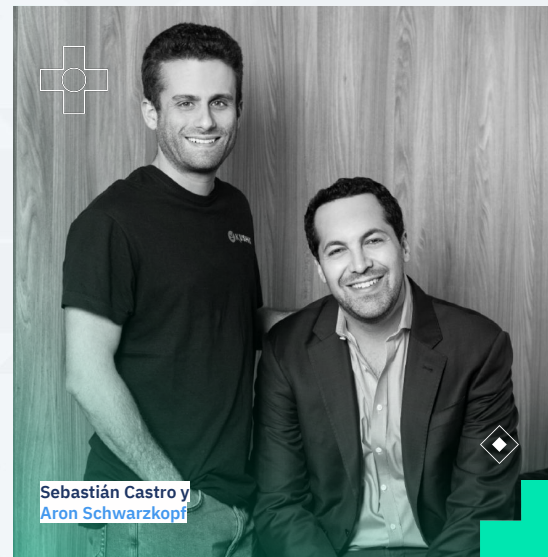
Durante el **2022**, marcamos uno de los hitos más trascendentales para Kushki como empresa. Con una extensión de **\$100 millones de dólares** en nuestra **segunda ronda de inversión Serie B**, logramos la valoración de Startup Unicornio.

En el mismo año, lanzamos nuestra división: **Kushki Mundial**, un servicio dirigido a **PSP (proveedores de pagos)** que operan fuera de la región latinoamericana y que procesan volúmenes de pago en LATAM, para así convertirnos en un one stop shop regional. Con esto, en Kushki permitimos a estos negocios acceder a soluciones de pago locales y con el enfoque latinoamericano que necesitan; como conocimiento de regulaciones, un equipo local por país, más medios de pago tradicionales y alternativos, etc.

El **2022** fue todavía más que eso, ya que adquirimos a la empresa tapatía **Billpocket**; uno de los primeros agregadores en todo **México** y líder en **soluciones de pago en punto de venta en el país**. Lo que nos convierte en un proveedor de servicios de pago con una cartera de productos y servicios más amplia que involucra al sector B2C.

Nuestro camino de innovación continua, ya que durante el **2023**, marcamos otro logro sorprendente. Comenzamos a operar bajo el **modelo de adquirente no bancario en México, Chile, Perú y Colombia**. Cumpliendo con nuestra misión de revolucionar la industria de pagos, pasando de ser sólo una pasarela de pagos, a un empresa que opera bajo distintos modelos; como el de **agregador, procesador y adquirente regional no bancario**.

Este último modelo incluye membresía primaria con entidades como **Visa y Mastercard** a través de una plataforma propia de procesamiento estandarizado, lo que nos sitúa como uno de los **mayores adquirentes de la región por cobertura**.



Sebastián Castro y
Aron Schwarzkopf

PROPIEDAD

Actualmente el control de **Kushki Operadora** está compuesta de la siguiente forma:

Pre
Kushki
SPA



Dueña del **99,99%** de las acciones emitidas con derecho a voto, ordinarias, nominativas de una misma serie, sin valor nominal y de igual valor cada una.

Kushki
Chile
SPA



Dueña del **0,01%** de las acciones emitidas con derecho a voto, ordinarias, nominativas de una misma serie, sin valor nominal y de igual valor cada una.

02

Gobierno Corporativo



MARCO DE GOBERNANZA

Para Kushi es importante contar con una adecuada gestión del buen gobierno corporativo en aras de **garantizar que las actuaciones de la compañía y de sus órganos de gobierno se desarrollen dentro de un marco institucional de comportamiento ético** que propendan por la transparencia y la integridad, alineada con la regulación que le aplica.

Considerando que el buen gobierno es uno de los principales de la sostenibilidad, en el marco del Modelo de Gobierno Corporativo, Kushi está orientada el fortalecimiento del desarrollo del talento humano que garantice el liderazgo, empoderamiento y compromiso para el cumplimiento de los objetivos definidos, a la **implementación de principios éticos y un adecuado plan de transparencia y ética empresarial.**

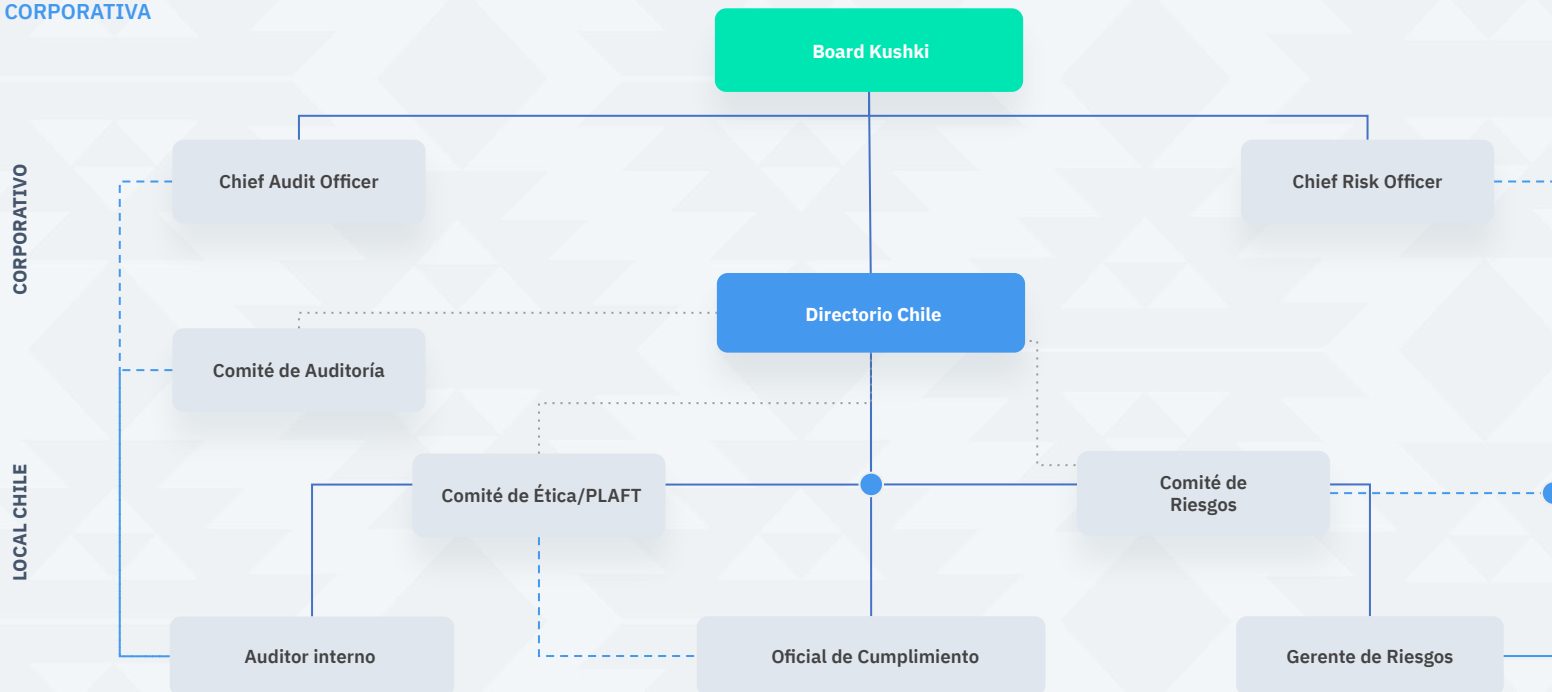
Así mismo, la compañía ha adoptado **las mejores prácticas para garantizar** los recursos necesarios para la salvaguarda de sus **activos**, la eficiencia de las operaciones, el **cumplimiento** de las leyes y regulaciones aplicables y, la exactitud y la confiabilidad de la información requerida para planear, dirigir, controlar y **medir el desempeño de los negocios**, así como para asegurar la revelación adecuada de la información a sus accionistas, al mercado y partes interesadas.

GOBIERNO CORPORATIVO

Define las directrices, reglas y conductas acordadas por los accionistas de **Kushki**, a fin de ejercer la administración y el control para el logro de los objetivos, cuidando el desempeño laboral y el **cumplimiento de las normas para un crecimiento sostenible**.



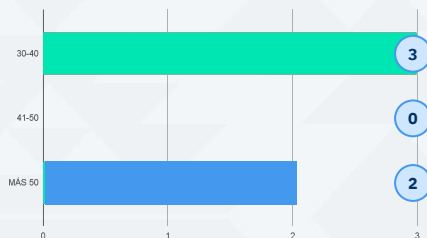
ESTRUCTURA CORPORATIVA



CARACTERÍSTICAS DEL DIRECTORIO

El Directorio de **Kushki Operadora** de forma ordinaria sesiona los terceros martes de cada mes y está compuesto por cinco miembros no remunerados, cuya principal función es asegurar la adecuada gobernanza dentro de la institución y define las directrices, reglas y conductas acordadas por los accionistas de **Kushki**, a fin de ejercer la administración y el control para el logro de los objetivos, cuidando el desempeño laboral y el cumplimiento de las normas para un crecimiento sostenible.

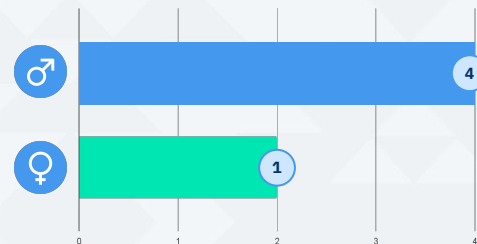
EDAD



NACIONALIDAD



GÉNERO



DIRECTORIO

Compuesto
por 5 miembros
no remunerados:



OSCAR QUEVEDO
Director



MIGUEL AGUILAR
Director



CAROLINA ALVARADO
Secretaria



EDUARDO CANTÓN
Presidente



ALEJANDRA CASTRO
Directora



FERNANDO BERMÚDEZ
Director

*Sesiona los terceros martes de cada mes a las 17:00 horas. Se relaciona con (i) Comité de Riesgos, mediante la participación de dos Directores; (ii) Comité de Ética y Prevención de Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo, mediante la participación del Presidente del Directorio y un Director; y (iii) Comité de Auditoría, mediante la participación de dos Directores.

COMITÉ DE RIESGOS

El Directorio cuenta con tres comités.

TEMA	DESCRIPCIÓN
Objetivo	Apoyo al Directorio en los aspectos relacionados con la administración y la gestión integral de los riesgos de Kushki, actuando como segunda línea de defensa dentro del marco de control interno
Composición	<ul style="list-style-type: none"> • Un miembro del Directorio de Kushki Operadora • Gerente General de Kushki Operadora • Chief Governance & Compliance Officer - Presidente del Comité y miembro del Directorio de Kushki operadora • Oficial de Seguridad de la Información • Gerente de IT Kushki Operadora • Gerente de Riesgos & Procesos – Secretario del Comité • Cualquier otro colaborador que se considere necesario para el desarrollo del Comité
Alcance	Monitorear bajo enfoque COSO/ISO 31000 los riesgos estratégicos, operacionales, tecnológicos, seguridad de la información, transaccional/fraude, corrupción/soborno, LA/FT, financieros, liquidez, concentración, legales y reputacionales
Sesiones	Mínimo cada mes, pudiendo realizar sesiones extraordinarias cuando se requiera
Reportes	Las actas de cada sesión junto con los respectivos soportes/evidencias de los temas tratados serán reportados al Directorio de Chile
Funciones principales	<ul style="list-style-type: none"> • Promover una adecuada cultura de riesgos • Definir políticas, procedimientos y metodologías para la gestión de riesgos • Proponer para su revisión y aprobación los manuales de políticas y lineamientos para la gestión de los riesgos • Evaluar el adecuado funcionamiento de los Sistemas de Gestión de riesgos • Revisar los informes periódicos sobre la Gestión y administración de los riesgos • Evaluar impacto y probabilidad de los riesgos que afecten la operación • Realizar seguimiento a controles y planes de mitigación de los riesgos • Revisar y aprobar el presupuesto definido para la gestión y administración de los riesgos • Identificar y evaluar las situaciones de riesgo que pueden afectar la operación y/o continuidad de negocio • Realizar seguimiento al perfil y al apetito de riesgo definido por Kushki

Comités: (i) Comité de Riesgos; (ii) Comité de Ética y Prevención de Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo; (iii) Comité de Auditoría

*Se adjunta presentación con la composición y funciones de cada comité.

COMITÉ DE ÉTICA Y PLAFT

TEMA	DESCRIPCIÓN
Objetivo	Fiscalizar el correcto cumplimiento de las políticas internas y normativa vigente en relación con la Prevención del Lavado de Activos, Financiamiento del Terrorismo y la ética corporativa
Composición	<ul style="list-style-type: none"> • Un miembro del directorio de Kushki Operadora • Chief Governance & Compliance Officer - Presidente del Comité y miembro del Directorio de Kushki operadora • Oficial de Cumplimiento/EPD – Secretario del Comité
Alcance	Áreas, Políticas y Procedimientos de Kushki Operadora Chile S.A. - Cumplimiento: Circulares SBIF hoy CMF N°1 y N°5; Ley N°20.393, Ley N°19.913 y Circulares UAF
Sesiones	Mínimo cada tres (3) meses, pudiendo realizar sesiones extraordinarias cuando se requiera
Reportes	Las actas de cada sesión junto con los respectivos soportes/evidencias de los temas tratados serán reportados al Directorio de Chile
Funciones principales	<ul style="list-style-type: none"> • Impulsar la cultura ética dentro de la organización, así como revisar y actualizar periódicamente la normatividad de buenas prácticas y conducta de negocios • Atender los reportes sobre faltas incurridas, o incumplimiento a la normativa y recibidas por cualquier canal • Evaluar las controversias, conflictos y faltas relacionadas al Código de Ética y/o Modelo de Prevención de Delitos • Establecer sanciones y planes de acción sobre faltas al Código de Ética y/o el Modelo de Prevención de Delitos (MPD) • Otorgar las medidas operativas, económicas, físicas, tecnológicas necesarias para que el Oficial de Cumplimiento y/o Encargado de Prevención de Delitos pueda desarrollar sus labores • Tomar conocimiento de actividades inusuales sobre el monitoreo transaccional del cliente determinando y reportando potenciales operaciones sospechosas a la UAF • Tomar conocimiento de relaciones comerciales con clientes que tengan la calidad de PEP's directos o por vínculo • Pronunciarse respecto de posibles términos contractuales, con comercios o clientes vinculados a malas practicas y/o delitos de Lavado de Activos, Financiamiento del Terrorismo o cualquier delito precedente de estos

COMITÉ DE AUDITORÍA

TEMA	DESCRIPCIÓN
Objetivo	Apoyar al Directorio de KUSHKI en el ejercicio de la función de Auditoría Interna, verificando el cumplimiento de la regulación aplicable, la transparencia en los negocios y la efectividad de los controles frente a los riesgos que se puedan materializar
Composición	<ul style="list-style-type: none"> • Dos miembros del Directorio de Kushki distintos a los que integran los demás comités (Uno de ellos actuará como Presidente del Comité) • Gerente General de Kushki Operadora (Con voz pero sin voto) • Auditor Interno – Secretario del Comité
Alcance	Supervisar la estructura y dinámica del Sistema de Control Interno de Kushki, con el fin de establecer si los procesos diseñados protegen adecuadamente los activos y si los controles para verificar las transacciones realizadas se ejecutan adecuadamente, cumpliendo los principios de eficiencia, eficacia y efectividad.
Sesiones	Mínimo cada tres (3) meses, pudiendo realizar sesiones extraordinarias cuando se requiera
Reportes	Las actas de cada sesión junto con los respectivos soportes/evidencias de los temas tratados serán reportados al Directorio de Chile
Funciones principales	<ul style="list-style-type: none"> • Revisar y aprobar el Plan Anual de Auditoría Interna de Kushki • Revisar los EE.FF. anuales antes de ser presentados al Directorio y a la Junta de Accionistas • Realizar seguimiento periódico al cumplimiento de los planes de auditoría definidos • Evaluar los informes de auditoría, verificando que las áreas requeridas atiendan las recomendaciones emitidas • Conocer el cumplimiento de los planes de acción sugeridos por el Auditor Interno • Proveer los recursos adecuados para que el Auditor Interno pueda desempeñar sus funciones • Supervisar las funciones del Auditor Interno, para determinar su independencia en relación con las actividades auditadas • Proponer al Auditor Interno revisiones específicas surgidas del análisis al contexto, industria y negocio que generen potenciales riesgos para la organización • Velar por la transparencia, presentación oportuna y correcta revelación de la información financiera de KUSHKI • Examinar las actualizaciones de los documentos relacionados con el Gobierno Corporativo y el ambiente de control interno • Presentar al Directorio el informe anual sobre la adecuación y buen funcionamiento del Sistema de Control interno • Revisar anualmente su reglamento y el manual de auditoría, proponiendo nuevas actualizaciones de ser necesario

EJECUTIVOS PRINCIPALES:

Rodrigo Quijada Menanteau:

Gerente General. Ingeniero Comercial de la Universidad Diego Portales. Programa avanzado en desarrollo directivo del ESE Bussiness School. Universidad de Los Andes.

En Kushki desde el año 2021.

Rodrigo Paredes Chávez:

Gerente de Procesamiento. Ingeniero Civil Industrial y diplomado en excelencia comercial de la Universidad de Chile.

En Kushki desde el año 2021.

Fabián Durán Lizama:

Director de Cumplimiento, Compliance Officer y Encargado de Prevención de Delitos. Contador Auditor y Magíster en Dirección y Control de la Universidad Central, Postítulo en Control de Gestión de la Universidad de Santiago de Chile.

En Kushki desde el año 2021.

Carolina Alvarado Beytia:

Directora Legal. Abogada y Magíster en Derecho de los Negocios, Universidad Adolfo Ibáñez.

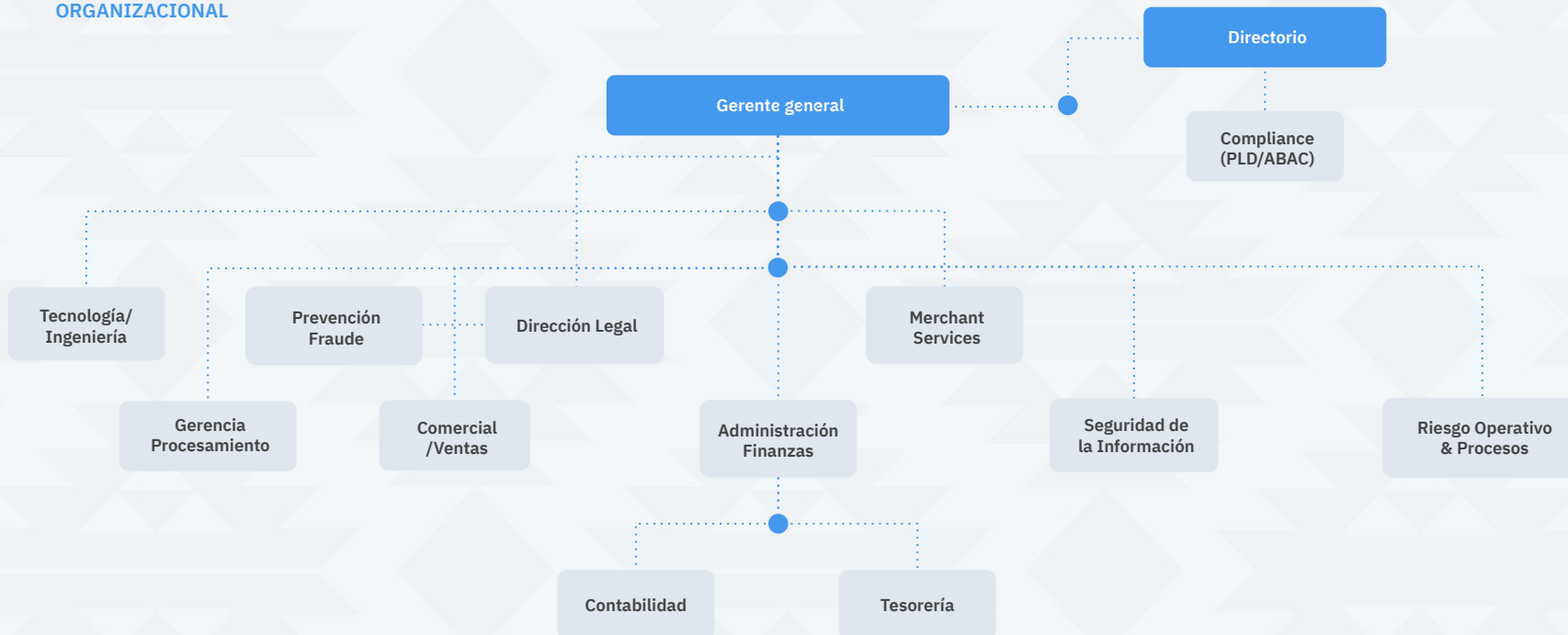
En Kushki desde el año 2021

Romina Plaza:

Oficial de Seguridad de la Información y Riesgo Operacional

En Kushki hasta el año 2023.

ESTRUCTURA ORGANIZACIONAL



SERVICIOS INTRAHOLDING

Por otra parte,
2 sociedades
del grupo
prestán servicios
intraholding
a la operadora
de acuerdo a
lo siguiente:

Sociedades del Grupo que prestarán servicios a la Operadora

Chugchukara Services, S.A.
(Ecuador)

- Ingeniería/TI
- Producto
- Administración y Finanzas
- Recursos Humanos
- Merchant Services
- Prevención de fraude
- Continuidad del negocio

Kushki, S. de R.L. de C.V.
(México)

- Procesamiento

SERVICIOS INTRAHOLDING

Merchant services

- Garantizar la adecuada afiliación de los comercios a los productos de Kushki, cumpliendo con las políticas operativas según modelo de negocio y métodos de pago.
- Gestionar los requerimientos de los productos de Kushki generados por los comercios/clientes dentro de los SLA's establecidos.

Administración / Finanzas

- Soportar las necesidades técnicas/financieras requeridas para el desarrollo de las funciones de la operadora
- Garantizar la correcta liquidación y dispersión de los recursos financieros de nuestros comercios/clientes, de acuerdo a los SLA's establecidos

Procesamiento

- Contribuir al cumplimiento de las disposiciones regulatorias locales de procesamiento de pagos con tarjetas bajo las reglas establecidas por las marcas

Producto / Ingeniería

- Apoyar la creación de soluciones con valor agregado que nos diferencien en el mercado
- Soportar el diseño, desarrollo, actualización y mantenimiento tecnológico de los servicios ofrecidos por la operadora de pagos

Monitoreo y prevención de fraude

- Gestionar el monitoreo y manejo de reglas de seguridad para mantener altas tasas de aprobación de nuestros clientes con bajas tasas de contracargo/fraude

Recursos humanos

- Apoyar la creación de soluciones con valor agregado que nos diferencien en el mercado
- Soportar el diseño, desarrollo, actualización y mantenimiento tecnológico de los servicios ofrecidos por la operadora de pagos

GESTIÓN DE RIESGOS

GESTIÓN INTEGRAL DE RIESGOS

Para Kushki Operadora es importante garantizar que sus actuaciones y las de sus órganos de Gobierno se desarrollen dentro de un marco institucional y de comportamiento ético, que propenda por la transparencia, la integridad y el cumplimiento de la regulación aplicable.

Para tal fin, contempla la gestión de riesgos como uno de los pilares fundamentales de su ambiente de control y lo ha descrito a través de las siguientes políticas:

- Política de Gestión Integral de Riesgos Corporativos
- Política de Seguridad de la Información
- Política de Gestión para la Prevención del Riesgo de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo (ALA/CFT).

La función de control de riesgos en Kushki Operadora es realizada por la Gerencia de Riesgo Operacional y de Seguridad de Información, cuyo responsable es un ejecutivo de alto nivel con reporte directo a la Gerencia General y apoyado por un equipo corporativo de gestión de riesgos, este rol se encarga de liderar las directrices y políticas que permiten gestionar cada uno de los siguientes riesgos:

- Riesgos estratégicos
- Riesgos operativos
- Riesgos tecnológicos y de seguridad de la información
- Riesgos éticos
- Riesgos financieros
- Riesgos legales y regulatorios

En complemento de lo anterior, Kushki Operadora cuenta con una estructura organizacional que respalda desde la Alta Dirección la administración de los riesgos, definiendo los límites y niveles de tolerancia para cada uno de ellos, lo que se conoce como “Apetito de riesgo”, el cual se contempla en la Política de Gestión integral de Riesgos Corporativos.

Así mismo, cualquier desviación o incumplimiento a los niveles de tolerancia al riesgo establecidos, es informado y discutido en primera instancia por el Comité de Riesgo Operadora, en segunda instancia por la Comisión Regional de Riesgos, y finalmente dependiendo del grado de criticidad por el Comité de Seguridad, Riesgos y Cumplimiento (SRCC por su sigla en inglés). Estos comités son el canal a través del cual la Alta Dirección y los representantes de los inversionistas están enterados de los riesgos materializados, sus potenciales impactos y los planes de mitigación que permiten su prevención o mitigación.

Por último y considerando su ambiente de control, **Kushki Operadora** administra sus riesgos utilizando el “**Modelo de las Tres Líneas de Defensa**”, el cual describe los roles y responsabilidades de los equipos frente a dicha gestión. Las responsabilidades de cada línea son las siguientes:

Primera línea: corresponde a las áreas productivas, finanzas y demás áreas de apoyo, como responsables de implementar las decisiones de negocio, llevando a cabo este proceso dentro de los límites de riesgo dispuestos en las políticas y reportando las situaciones de riesgo identificadas.

Segunda línea: conformada por las áreas de Riesgos, Compliance, Seguridad de la información y Control Interno, como responsables del monitoreo de los riesgos, verificando la eficacia de sus controles y los niveles de tolerancia al riesgo definidos.

Tercera línea: basada en el control independiente realizado por la Auditoría, quien supervisa y evalúa la efectividad del sistema de gestión integral de riesgos y del ambiente de control interno, validando la confiabilidad e integridad de la información financiera y operativa, sus controles, la protección de los activos y el cumplimiento regulatorio.



Este programa permite identificar y priorizar sus proveedores críticos, así como evaluar y gestionar los riesgos asociados a las actividades tercerizadas, de tal forma que se pueda garantizar la continuidad efectiva de los servicios ofrecidos a sus clientes.

LÍNEAS
DE DEFENSA

GESTIÓN DE RIESGOS

GESTIÓN DEL RIESGO OPERATIVO

Kushki Operadora ha desarrollado un Sistema de Administración de Riesgos Operativos, el cual es liderado por la Gerencia de Riesgo Operativo y Seguridad de Información, conforme con la regulación aplicable, así como en los estándares mundiales ISO 31000 y COSO ERM.

Este sistema tiene por objeto minimizar la posibilidad de pérdidas por fallas en el recurso humano, los procesos, la tecnología, la infraestructura o la ocurrencia de eventos externos que puedan afectar el logro de sus objetivos estratégicos.

Durante el año 2023, se llevaron a cabo las siguientes actividades con el fin de gestionar los riesgos operativos de mayor relevancia para el negocio, buscando prevenir su ocurrencia o mitigar su impacto:

- Actualización semestral de las matrices de riesgos y controles por proceso
- Generación de mapas de riesgo y actualización del perfil de riesgo semestral
- Ejecución del plan anual de capacitación en riesgo operativo
- Definición y ejecución del plan anual de testeos de controles
- Mantenimiento del registro de eventos de riesgo operativo materializados

Como resultado de la gestión antes descrita, se definieron los riesgos operativos con mayor criticidad para Kushki Operadora, los cuales fueron monitoreados e informados mensualmente al Comité de Riesgos Operadora y a las demás instancias correspondientes.

Así mismo, se pudo establecer que el perfil de riesgo operativo consolidado de Kushki Operadora se mantiene como TOLERABLE, con base en las actividades de control y los planes de mitigación definidos para evitar o corregir su ocurrencia.

Finalmente, durante el transcurso del año se fortaleció el equipo corporativo de riesgos con la vertical de trabajo de Control Interno, la cual se encarga de verificar la efectividad de los controles e informar cualquier desviación en la ejecución de estos.

Las actividades de control interno se ejecutan bajo un plan de trabajo anual, a través del cual se hace un recorrido a todos los procesos de la organización, validando la correcta ejecución de sus controles. Los resultados de dicho ejercicio son informados a los líderes de los procesos evaluados y escalados según su criticidad al Comité de Riesgos Operadora y demás estamentos involucrados.

GESTIÓN DE LA CONTINUIDAD DEL NEGOCIO

Kushki Operadora se adhiere al Plan de Continuidad del Negocio Corporativo (PCN) el cual está basado en el estándar ISO 22301, y es liderado por la Dirección Regional de Riesgo Operativo & Control Interno bajo la coordinación para la operadora del Gerente de Riesgo Operacional y de Seguridad de Información.

Este plan tiene por objeto identificar amenazas y definir escenarios de contingencia que puedan afectar la continuidad de la operación, con el fin de establecer los recursos necesarios para hacer frente de manera eficiente a este tipo de situaciones.

El PCN está compuesto por los siguientes elementos:

- Manual de Administración para la Continuidad del Negocio PCN
- Plan de Contingencia y Recuperación de Desastres Tecnológicos PCRDI
- Árbol de Llamadas y Protocolo de Comunicaciones
- Matriz de Análisis de Impacto del Negocio BIA
- Planes de Contingencia por proceso crítico
- Planes de Emergencia
- Cronograma anual de pruebas de continuidad

Los componentes del PCN fueron revisados y actualizados con el objeto de dar cumplimiento a la regulación aplicable en los países donde se tiene operación. En complemento de lo anterior, durante el 2023 se realizaron 15 pruebas de continuidad del negocio a los procesos críticos de la organización, obteniendo resultados exitosos en su ejecución. Las pruebas efectuadas permitieron medir la capacidad de respuesta de los procesos evaluados frente a los siguientes escenarios de contingencia:

- Ausencia de personal crítico
- Falla en los servicios tecnológicos
- Ausencia de proveedores de servicios críticos
- Imposibilidad de acceso a las instalaciones
- Desastre total

Así mismo, con el objeto de administrar los riesgos asociados a las terceras partes que pueden afectar la operación de Kushki, se implementó el sistema de evaluación de riesgos de terceras partes, el cual tiene cobertura a todos los proveedores y contratistas que prestan servicios a todas las compañías del holding.

GESTIÓN DE RIESGOS

GESTIÓN DE PROCESOS

Con el fin de soportar la gestión de riesgos y fortalecer su ambiente de control, **Kushki** cuenta con un Sistema de Gestión Documental que permite mantener un enfoque basado en procesos para identificar y definir las actividades que soportan su operación.

Este enfoque permite asociar los riesgos identificados y definir los puntos de control, de tal forma se encuentren inmersos en las actividades del día a día y puedan ser interiorizados por los responsables de su ejecución.

La documentación que soporta los procesos de la organización se encuentra almacenada en el Portal de Gestión Documental, permitiendo su fácil acceso y conocimiento para todos los equipos de trabajo.

Con el objeto de generar mejora continua en los procesos de la organización, se desarrollaron las siguientes actividades en el 2023:

- Cumplimiento de auditorías regulatorias/cumplimiento en temas documentales
- Capacitación en el uso del Portal Documental
- Actualización permanente del mapa de procesos y la documentación asociada
- Ejecución del plan anual de capacitación en procesos
- Apoyo en gestión documental a las áreas de la compañía.

SEGURIDAD DE LA INFORMACIÓN Y CIBERSEGURIDAD

Kushki Operadora ha propendido permanentemente por el mejoramiento continuo sobre su sistema de Seguridad de la Información, Ciberseguridad e Informática, cumpliendo con los lineamientos normativos, adoptando estándares de la industria en esta materia.

Para esto Kushki Operadora tiene definida la Gerencia de Riesgo Operacional y de Seguridad de Información, que tiene como función realizar el control de cumplimiento normativo, así como gestionar los riesgos de Seguridad de Información y Ciberseguridad que puedan afectar a la compañía, esto con el apoyo de un equipo corporativo de especialistas.

Dentro de los logros más destacados durante el año **2023**, se encuentran los siguientes:

- **Renovación de la certificación ISO 27001:** al gestionar la Seguridad de la Información alineado con los más altos estándares en esta materia, garantizamos y generamos confianza a nuestros aliados estratégicos en esta materia.
- **Renovación de la certificación en el estándar PCI DSS:** para garantizar una gestión segura de los datos de tarjetas.
- **Renovación de la certificación en el estándar de seguridad PCI PIN:** para gestionar de manera segura el procesamiento y transmisión de datos del número de identificación personal (PIN).
- **Realización del Ethical Hacking:** para evaluar la seguridad de los sistemas más críticos.
- Fortalecimiento del equipo de Seguridad, con la implementación de un proceso de ciber-inteligencia con el objetivo de estudiar las amenazas y ser más proactivos en su remediación.
- Se capacitó en desarrollo seguro de software a todo el equipo de ingeniería.
- Se ejecutó el plan de sensibilización y capacitación en Seguridad de la Información a las partes interesadas, como son: empleados, clientes, proveedores, y terceros aliados en materia de seguridad de la información.

ÉTICA, INTEGRIDAD, BUENAS PRÁCTICAS Y COMPLIANCE

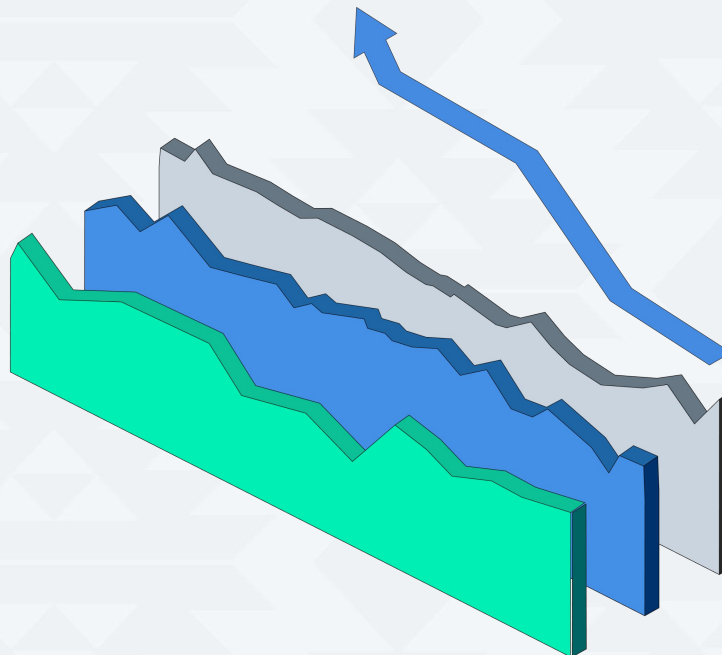
La industria de medios de pago digitales puede ser parte o utilizada, indirectamente, en la comisión de delitos que afecten a la sociedad, frente a lo cual es fundamental contar con controles.

La base de nuestro negocio son las transacciones digitales de grandes volúmenes de dinero, por lo que estamos expuestos a distintos riesgos en materias de ética y probidad, los que podrían tener impactos negativos a la imagen corporativa de la empresa. La normativa Chilena que regula la materia nos exige rapidez y eficiencia en la detección de los posibles fraudes o malas prácticas que puedan materializarse, para así mitigar en un gran porcentaje el impacto en términos de pérdidas financieras y desconfianza del mercado o clientes.

Nos regimos por la **Ley N°20.393** sobre Responsabilidad Penal de las Personas Jurídicas, normativa que abarca los delitos señalados en el Art. 1° de la señalada ley, tales como lavado de activos, financiamiento del terrorismo, cohecho, corrupción entre privados, negociación incompatible y delitos informáticos, entre otros, y por la Unidad de Análisis Financiero (UAF) dependiente del Ministerio de Hacienda bajo la **Ley N°19.913**, que busca prevenir e impedir la utilización del sistema financiero, y de otros sectores de la actividad económica, para legitimar ganancias ilícitas.

POLÍTICAS Y LINEAMIENTOS

- Modelo de Prevención del Delito Ley 20.393.
- Manual de Prevención de Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo Ley 19.913.
- Código de Ética Procedimiento sobre Canal de Denuncias
- Reglamento Interno de Orden, Higiene y Seguridad.
- Manual del Tratamiento del Conflicto de Interés



MODELO DE PREVENCIÓN DE DELITOS

La normativa que regula al ecosistema de pagos exige rapidez y eficiencia a la hora de detectar posibles riesgos o malas prácticas.

Por esta razón nuestra empresa pone cada vez más atención en definir controles preventivos de delitos, mejorando nuestros procesos de acuerdo con las exigencias y nuevas tipologías de ilícitos que se detectan a través del tiempo.

En Kushki contamos con un equipo y tecnología que posibilita la identificación, la gestión y el control del fraude transaccional, que podría afectar tanto a nuestros clientes o comercios afiliados como al ecosistema de medios de pago de manera general.

Nuestros modelos predictivos, el manejo de información histórica, así como las herramientas de monitoreo dispuestas por la empresa, nos permiten detectar posibles operaciones inusuales e implementar acciones preventivas para los diferentes riesgos detectados.

Contamos con un Programa Integral de Cumplimiento que cuenta con Normas, Políticas y Procedimientos de Prevención de Delitos enmarcado en la Ley 20.393.

Este sistema implementado por Kushki se encuentra Certificado con el N° 463/2022 por la Certificadora MC Compliance.



03

Estrategía



ESTRATEGIA

GESTIÓN DE PROCESOS

Adquirentes y procesadores no bancarios con una plataforma de procesamiento de pagos de última generación y cobertura regional.

El núcleo de negocio se centra en la tecnología de vanguardia que añade valor a toda la cadena de pagos. En la actualidad, en Kushki tiene una posición privilegiada en el ecosistema, ya que se actúa como agregador, gateway, se ofrece una sólida gama de dispositivos y estrategias para los pagos presenciales, y somos el primer adquirente regional de Latinoamérica.

Kushki busca convertirse en la infraestructura a través de la cual la economía digital moverá su dinero en América Latina.

Contamos con un equipo probado y experimentado en pagos a nivel global, y tenemos un conocimiento profundo de América Latina que supera al de cualquier otro competidor.

La situación y posición de Kushki en la cadena de suministro en América Latina permitirá ser una empresa generacional que puede crecer mucho más allá de los pagos en los futuros capítulos de nuestra historia.

NUESTROS PILARES

Con el objeto de **generar mejora continua en los procesos de la organización**, se desarrollaron las siguientes actividades en el 2023:

- Como **Kushki** se busca contribuir a la digitalización de los pagos en **Chile**.
- **Kushki** es más que un proveedor de servicios de pagos electrónicos quiere ser un **socio**, un gran aliado de sus comercios afiliados en un mercado donde el uso de las tarjetas no pare de crecer.
- Se cuenta con la capacidad de conectar a los comercios con sus clientes desde un país a otro directamente con bajo costo, gracias a la condición de adquirente regional no bancario y a la tecnología 100% Api y Cloud
- **Kushki** es una compañía que prioriza entregar una experiencia ágil, segura y confiable en cada solución, pensadas para conectar a los comercios y a las personas, sin importar dónde se encuentren.
- La omnicanalidad es un trabajo que consiste en garantizar que cualquier tipo de comercio pueda recibir cualquier forma de pago, en cualquier lugar y en cualquier momento, en un único sistema que sea fácil de usar y accesible.

BENEFICIOS DE OPERAR CON KUSHKI:

Conexión directa
con **Visa, Mastercard**
y redes locales de pago
por país



*Una misma
integración
regional*

*Tecnología propia,
nueva y serverless.*

*Trazabilidad
completa* de cada
transacción

Optimización
De la tasa de
aceptación

**Módulo
antifraude**

Servicio de **PayOuts**
para disperar fondos a
múltiples destinatarios.

Jerarquización
por sub comercios.

04

Personas

PERSONAS

DOTACIÓN DEL PERSONAL

La prioridad de **Kushki** es garantizar el bienestar integral de sus colaboradores, lo que permite contar con su compromiso y trabajar unidos para responder a los desafíos que vive la industria.

NÚMERO DE PERSONAS POR GÉNERO

La compañía mantiene contratados a 8 trabajadores en total, cuya composición por género corresponde a 2 mujeres y 6 hombres.



NÚMERO DE COLABORADORES POR NACIONALIDAD

La compañía mantiene contratado a un total de 7 trabajadores de nacionalidad chilena, y a un trabajador de nacionalidad extranjera (Ecuatoriana).



NÚMERO DE COLABORADORES POR RANGO DE EDAD

Del total de colaboradores, 3 de ellos tienen más de 50 años, 2 tienen más de 40 años, 2 tienen más de 30 años y 1 uno tiene menos de 30 años.



NÚMERO DE COLABORADORES POR ANTIGÜEDAD

Del total de colaboradores, 5 de ellos tienen una antigüedad mayor a 2 años, 2 trabajadores con una antigüedad mayor a 1 año, y 1 trabajador con una antigüedad menor a 1 año.



NÚMERO DE GERENTES POR GÉNERO

Existen 6 gerentes en la compañía, donde 5 de ellos son hombres y 1 es mujer.



NÚMERO DE GERENTES POR NACIONALIDAD

Existen 6 gerentes en la compañía, donde la totalidad son de nacionalidad chilena.



NÚMERO DE GERENTES POR RANGO DE EDAD

De los 6 gerentes, 3 tienen más de 50 años, 2 gerentes más de 40 años, y un gerente tiene menos de 40 años pero más de 35 años.



NÚMERO DE GERENTES POR ANTIGÜEDAD

De los 6 gerentes de la compañía, 5 de ellos tienen una antigüedad igual o mayor a 2 años, y un gerente una antigüedad menor a un año.



*El 100 por ciento de los colaboradores en Chile tiene contrato indefinido y labora por jornada ordinaria

EQUIDAD SALARIAL POR SEXO

La brecha salarial de género es el porcentaje resultante de la diferencia entre el salario de hombres y mujeres, dividida entre el salario de los hombres.

Para el presente estudio se ha separado el promedio basado en los niveles de cargo que gestiona la compañía, como se muestra a continuación:

M-Level: Directores & Gerentes

P- Level: Profesionales, analistas o especialistas

V- Level: Vicepresidentes

En la siguiente tabla se encuentra el detalle de las brechas:

Niveles	Headcount Masculino	Headcount Femenino	Salario Promedio Masculino CLP	Salario Promedio Femenino CLP	Brechas Salariales
M-Level	3	1	5,431,600.00	6,428,076.00	-18.35%
P-Level	0	2	0	1,454,477.00	NA
V-Level	1	0	13,225,000.00	-	NA



El presente análisis nos deja saber que en el caso donde existen representantes de ambos géneros la brecha es negativa, lo que equivale a que el género femenino se encuentra en una condición más alta en términos salariales que el masculino.

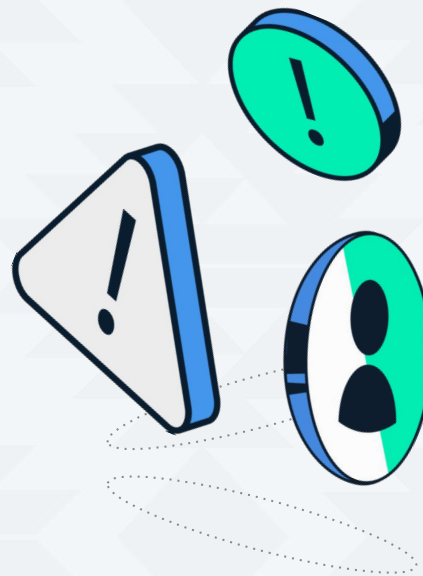
Debe considerarse que el nivel salarial comprende a los diferentes tipos de cargos en la organización y a cada tipo de rol se le mide contra data de mercado, la cual, es obtenida mediante la participación de la empresa en encuestas salariales.

Estos estudios miden roles de funciones y responsabilidades similares en la ubicación geográfica y con esta metodología que Kushki gestiona, garantiza que nuestros niveles de competitividad estén de acuerdo al mercado.

ACOSO LABORAL Y SEXUAL

En **Kushki**, la normativa interna vela por la prevención y gestión del acoso laboral y sexual, descrito dentro del **Reglamento Interno de Trabajo y el Código de Ética**. Estos documentos son de lectura obligatoria para todos quienes ingresan a trabajar en la compañía. Adicionalmente, forman parte de las capacitaciones recibidas por los nuevos colaboradores como parte de la inducción.

Por otra parte, **Kushki** cuenta con un canal de denuncias interno en el que se reciben consultas y denuncias, las cuales son revisadas, investigadas y gestionadas por el equipo responsable.



SALUD Y SEGURIDAD LABORAL

Kushki Operadora está comprometida a mantener un ámbito seguro y saludable garantizando la prevención de lesiones, accidentes y enfermedades, fomentando comportamientos y actitudes preventivas en los trabajadores, por lo anterior, pone en conocimiento a todos sus trabajadores el Reglamento Interno de trabajo, en cumplimiento de lo dispuesto en el Código del Trabajo y la Ley 16.744.

Parte de la política de la compañía es capacitar y entrenar al personal, dar oportuna información a los trabajadores sobre todos los riesgos del trabajo. Kushki, provee los recursos necesarios para implementar el Sistema de Gestión de Salud y Seguridad.

Adicionalmente, Kushki cuenta con programas de Salud y Seguridad al Trabajador, entre los que se encuentran:

- **Balance:** Equilibrio vida/trabajo a través de fomentar hobbies, tiempo de calidad en familia / amigos
- **SST Emergencias** en oficinas
- **Samay:** Mediante sesiones virtuales se promueve *“Tomarte una pausa está bien”* ,incentivando romper la rutina y dedicar 20 minutos al bienestar del trabajador
- **Comité SST:** Colaboradores que impulsan acciones preventivas
- **Mentally-well:** estudio de riesgos psicosociales y acciones preventivas
- **Tu seguro médico:** beneficio de seguro médico privado para cuidar la salud del trabajador
- **Parents-to-be:** acompañamiento en el proceso de maternidad, paternidad y lactancia
- **Lifestyle:** torneos, actividades deportivas y nutrición saludable
- **Ergo-Health:** impulsa el rendimiento, confort ergonómico y prevención de lesiones
- **Kushki te cuida:** espacio para generar conciencia de autocuidado



SALUD Y SEGURIDAD LABORAL

Durante el año **Kushki** brindó un amplio portafolio de beneficios a nuestros colaboradores:



CUMPLEAÑOS FELIZ Y LIBRE



VACACIONES RECARGADAS



DÍAS DE MATRIMONIO



TE ACOMPAÑAMOS EN TU DUELO



PATERNIDAD EXTENDIDA



VIERNESITO



TRABAJO FLEXIBLE



ENTRENAMIENTO FÍSICO



APOYO PSICOLÓGICO



BONO CAZATALENTOS

Cumpleaños feliz y libre: en el mes de cumpleaños un día libre sin tocar vacaciones de los colaboradores - **Vacaciones recargadas:** si los días de vacaciones del colaborador se acabaron, se incluyen 5 días laborales adicionales a partir del primer año en la compañía - **Viernesito:** tiempo flexible opcional durante las tardes de los días viernes, fomentando el equilibrio vida-trabajo - **Trabajo flexible:** trabajo temporal desde otros países si las funciones lo permitan - **Días de matrimonio:** cinco días hábiles / laborables por matrimonio civil o eclesiástico - **Te acompañamos en tu duelo:** cinco días hábiles / laborables por fallecimiento de familiar de hasta segundo grado de consanguinidad y afinidad - **Paternidad extendida:** quince días calendario por el nacimiento de descendencia - **Entrenamiento físico:** mediante una plataforma de entrenamiento físico - **Apoyo psicológico:** mediante plataforma de apoyo psicológico - **Bono cazatalentos:** bono si se selecciona al talento recomendado por el colaborador y que permanezca al menos 3 meses en la institución



05

Modelo de negocio

MERCADO OBJETIVO

MODELO DE NEGOCIO

Segmento empresarial

- Estrategia de comercialización de pagos típica, dirigida tanto a **empresas de la economía tradicional como a nuevas.**
- Enfoque en empresas locales y regionales en **industrias con una actividad digital** en rápido crecimiento, incluyendo entrega a demanda, retail, seguros, telecomunicaciones, educación, etc.

Segmento
Cross-border PSP

- **Kushki** proporciona servicios de pasarela y adquisición locales a **PSPs globales.**

VOLVER AL MENÚ

MODELO DE CREACIÓN DE VALOR

Canales

- **Kushki** integra el producto de punto de venta y lo ofrece al segmento de grandes empresas e **ISOs** que a su vez prestan servicio.

MODELO DE NEGOCIO

Kushki opera con una única plataforma regional que abarca una pasarela en línea, gestión de riesgos, adquisición y procesamiento internos.

CADENA DE VALOR TRADICIONAL

Más intermediarios = mayores tarifas para el comerciante y más puntos de fallo



CADENA DE VALOR DE KUSHKI

Kushki: Plataforma regional todo en uno con métodos de pago locales, adquisición y experiencia.



Enfoque de comercialización dirigido a empresas, PSPs e instituciones de América Latina. La solución actual está orientada a pagos en línea, pero con el tiempo impulsará la parte trasera de los pagos en puntos de venta offline con la adquisición de BP.

La pasarela en línea está operativa desde 2017.

Se han adquirido licencias de Miembro Principal de Visa y MasterCard. Primera adquisición de su tipo para Visa y Mastercard. Procesador para América Latina. Actualmente disponible en México, Perú, Colombia y Chile.

¿CÓMO SE LOGRA?

SOLUCIÓN ÚNICA E INTEGRADA.

Conectar a América Latina a través de pagos con tecnología desarrollada en la misma región, aliado regional de nuestros clientes.

- Cobertura de Métodos de Pago Alternativos (APM) en todos los mercados
- + 50 millones de transacciones procesadas anualmente.
- + de 75,000 puntos de pago en efectivo en todos los mercados.
- + de 50 millones de transacciones procesadas anualmente
- + de 140 bancos asociados con los que procesamos pagos

RESULTADOS

- Durante los últimos seis meses, Kushki ha generado un crecimiento de 45X en el TPV de Chile, superando las 10.8 millones de transacciones.
- Entre octubre 2023 y marzo del 2024, Kushki Chile generó un crecimiento de 41X en el crecimiento TRX
- Durante el 2024 proyectamos un crecimiento 13X en el TPV de Chile, alcanzando 43 millones de transacciones.
- Contamos con más de 20 bancos aliados con los que procesan pagos en Chile.

SOLUCIÓN OMNICANAL

Una conexión API para acceso a múltiples canales, soluciones de pago y países.

- Terminales certificados en México y próximamente disponibles en Colombia, Perú y Chile.
- Plataforma de pagos integral para soluciones en línea y fuera de línea.
- Adquiere en 4 países*, ofreciendo mejores tasas de aceptación.
- Integración sencilla ajustada a las necesidades del cliente.
- Informes y liquidación consolidados para transacciones con tarjeta presente y tarjeta no presente.



A photograph of two people shaking hands in a meeting. The person on the left is wearing a light-colored sweater, and the person on the right is wearing a brown sweater. They are standing in front of a window with bright light. In the foreground, there is a laptop, a small potted plant, and a coffee cup.

06

Gestión de Proveedores

GESTIÓN DE PROVEEDORES

PAGO A PROVEEDORES

Kushki cuenta con una política de compras y una política de pago a proveedores las cuales tienen como objetivo formar parte de una cadena empresarial en la que a todas las partes involucradas tengan un valor agregado, dichas políticas establecen que todos los pagos se ejecutarán 30 días una vez recibo el servicio o bien, sin embargo, se prevé que en casos excepcionales y se considere necesario realizar anticipos se procederá de la siguiente manera:

- En el caso de anticipos parciales, la Jefatura de área solicitará a Tesorería la realización de la transferencia, adjuntando la cotización y aprobación de la compra e indicando el porcentaje de anticipo. **Antes de realizar el pago por el saldo restante, la factura o comprobante de venta deberá estar registrado y se constatará la aceptación conforme del bien o servicio.**
- En el caso de anticipos totales, la Jefatura del área solicitante con base a la proforma ratificará con el área contable si aplican retenciones o deducciones para posteriormente solicitar a Tesorería realizar el pago del anticipo neto. **Siendo responsable de dar seguimiento en la correcta recepción del bien o servicio y la entrega de la factura de venta.**

GESTIÓN DE PROVEEDORES

EVALUACIÓN A PROVEEDORES

En la actualidad la compañía no cuenta con una evaluación de proveedores que ya nos prestan servicios o nos suministran bienes, esto debido al tiempo de operación de la compañía, sin embargo, se ha identificado la necesidad de contar con un proceso de evaluación de proveedores la cual está en proceso de análisis, desarrollo e implementación.



GESTIÓN DE PROVEEDORES

	Contenido	Descripción	Responsable	Respuesta
7.1	Pago a proveedores	Explicar la política de pago a proveedores, indicando si ésta distingue entre proveedores críticos y no críticos; si la entidad cuenta con políticas que promuevan plazos de pago oportuno	Adquisiciones, este tema lo debe ver el equipo de tesorería, sin embargo te dejo lo que tenemos en la política de compras	<p>En lo posible, todos los pagos deberán realizarse de conformidad con la política de pagos a proveedores que es de 30 días una vez recibo el servicio o bien, en los casos excepcionales donde sea absolutamente necesario realizar anticipos se procederá de la siguiente manera:</p> <p>En el caso de anticipos parciales, la Jefatura de área solicitará a Tesorería la realización de la transferencia, adjuntando la cotización y aprobación de la compra e indicando el porcentaje de anticipo. Antes de realizar el pago por el saldo restante, la factura o comprobante de venta deberá estar registrado y se constatará la aceptación conforme del bien o servicio.</p> <p>En el caso de anticipos totales, la Jefatura del área solicitante con base a la proforma ratificará con el área contable si aplican retenciones o deducciones para posteriormente solicitar a Tesorería realizar el pago del anticipo neto. Siendo responsable de dar seguimiento en la correcta recepción del bien o servicio y la entrega de la factura de venta.</p>
7.2	Evaluación de proveedores	Indicar si cuenta con políticas para evaluar a los proveedores y, en particular, si la entidad cuenta con procedimientos implementados con el objetivo de conocer y evaluar para sus propios fines la calidad del gobierno corporativo, sistema de gestión de riesgos y otros aspectos de sostenibilidad de sus proveedores, y las prácticas de aquellos en esas materias	Adquisiciones	En la actualidad la compañía no cuenta con una evaluación de proveedores que ya nos prestan servicios o nos suministran bienes, esto en relación a que la compañía es muy joven, sin embargo se ha identificado la necesidad de contar con un proceso de evaluación de proveedores la cual está en proceso de análisis e implementación.

07

Indicadores

INDICADORES

CUMPLIMIENTO LEGAL Y NORMATIVO

Kushki Operadora se encuentra constituida y opera legalmente en Chile, cumpliendo con todas las normas y regulaciones aplicables a los operadores de tarjetas de pago.

La empresa obtuvo su autorización de existencia el día 8 de junio del año 2022 a través de la resolución 3459 emitida por la Comisión para el Mercado Financiero y a su vez obtuvo su licencia de operación el día 13 de junio del año 2023 a través de la resolución número 4285 emitida también por dicha entidad fiscalizadora.

En el giro de su actividad comercial se encuentra además regulada por las siguientes normas:

- **Capítulo III.J.2 del Compendio de Normas Financieras del Banco Central**, que establece los requisitos mínimos de solvencia, liquidez, gestión de riesgos y gobierno corporativo para los operadores de tarjetas de pago.
- **Circular N°1 de la Comisión para el Mercado Financiero (CMF)**, que complementa las normas del Banco Central y establece requisitos específicos para la operación de tarjetas de pago en Chile.

INDICADORES DE SOSTENIBILIDAD

En el ámbito social, las medidas de Home Office implementadas continúan aportando al bienestar de todos colaboradores y adicionalmente siguen teniendo un impacto ambiental positivo, toda vez que se sigue reduciendo la contaminación por movilización de los colaboradores y, por el no uso de papel el cual es prácticamente nulo, considerando que los procesos se manejan digitalmente.

De igual manera, se implementaron iniciativas de impacto social con el programa de Voluntariado Mosqueteros Kushki, y se han realizado por primera vez actividades externas de impacto social en la comunidad y ambiental.

En particular, en Kushki Operadora se han llevado a cabo los siguientes programas:

- **Programa de Voluntariado: Inversión en causas sociales**
- **Programa de SSE (Sostenibilidad Social Empresarial)**

TEMAS LLEVADOS A CABO SOBRE SOSTENIBILIDAD EN CHILE OPERADORA

- **Programa de Voluntariado: Inversión en causas sociales** (fundaciones año 2022 y 2023)
- **Programa de SSE (Sostenibilidad Social Empresarial)**
- **Medidas de seguridad: Edificio antisísmico, tanques de agua potable de reserva**



08

Hechos Esenciales





HECHOS ESENCIALES

2 de octubre de 2023:

Comunica cambio de Director:
Renuncia: *Alejandro Porteny*,
Asume: *Alejandra Castro Tamariz*.

09

Informes financieros

Los estados financieros de la entidad están disponibles en el sitio de la institución.

