

Estados Financieros Intermedios

SUMUP CHILE BLUE S.A.

Santiago, Chile

*Al 31 de marzo de 2024 (no auditado) y 31 de diciembre 2023,
y por los períodos de tres meses terminados al 31 de marzo de
2024 y 2023 (no auditados)*



SumUp Chile Blue S.A.

Estados Financieros Intermedios al 31 de marzo de 2024 (no auditado) y 31 de diciembre 2023, y por los períodos de tres meses terminados al 31 de marzo de 2024 y 2023 (no auditados).

Índice

Estado de Situación Financiera	1
Estado de Resultados Integrales	3
Estado de Cambios en el Patrimonio	4
Estado de Flujo de Efectivo Indirecto	5
1. Información General y principales criterios contables.....	6
2. Cambios contables	14
3. Hechos Relevantes	14
4. Segmentos de negocio.....	15
5. Efectivo y efectivo equivalente	15
6. Contratos de derivados financieros y coberturas contables	15
7. Instrumentos para negociación	15
8. Instrumentos de inversión disponibles para la venta y mantenidos hasta el vencimiento....	15
9. Créditos y cuentas por cobrar a tarjetahabientes	15
10. Cuentas por Cobrar	16
11. Cuentas por cobrar y pagar a entidades relacionadas	16
12. Inversiones en sociedades.....	16
13. Intangibles.....	17
14. Activos Fijos.....	17
15. Impuestos.....	17
16. Otros Activos.....	17
17. Obligaciones por cuentas de provisión de fondos para tarjetas de pago	17
18. Cuentas por pagar.....	18
19. Obligaciones con bancos	18
20. Instrumentos de deuda emitidos y otras obligaciones financieras	18
21. Provisiones por contingencias	18
22. Provisiones por riesgo de crédito	18
23. Otros pasivos	19
24. Patrimonio	19
25. Ingreso neto por intereses y reajustes	19
26. Ingresos netos por comisiones y servicios.....	20
27. Resultado neto de operaciones financieras	20

28. Provisiones por riesgo de crédito neto	20
29. Gastos por obligaciones de beneficios a los empleados	20
30. Gastos de administración	21
31. Depreciaciones, amortizaciones y deterioros	21
32. Otros ingresos y gastos operacionales	21
33. Operaciones de arrendamiento	21
34. Efecto en resultado de operaciones con partes relacionadas	22
35. Contingencias y Compromisos	22
36. Valor razonable de activos y pasivos financieros	22
37. Administración de riesgos	23
38. Hechos posteriores	25

SumUp Chile Blue S.A.
Estado de Situación Financiera
Ejercicios terminados el 31 de marzo de 2024 (no auditado) y
el 31 de diciembre 2023
(En miles de pesos chilenos - CLP)



		<u>31/03/2024</u>	<u>31/12/2023</u>
Activos			
Efectivo y depósitos en banco	5	1.523.179	1.047.098
Contratos de derivados financieros	6	-	-
Instrumentos para negociación	7	-	-
Instrumentos de inversión disponibles para la venta	8	-	-
Instrumentos de inversión hasta el vencimiento	8	-	-
Créditos y cuentas por cobrar a tarjetahabientes	9	-	-
Cuentas por cobrar	10	4.177	10.747
Cuentas por cobrar a entidades relacionadas	11	863.005	783.484
Inversiones en sociedades	12	-	-
Intangibles	13	-	-
Activos fijos	14	-	-
Activo por derecho a usar bienes de arrendamiento	33	-	-
Impuestos corrientes	15	-	-
Impuestos diferidos	15	-	-
Otros activos	16	147.248	130.662
Total activos		2.537.609	1.971.991

SumUp Chile Blue S.A.
Estado de Situación Financiera
Ejercicios terminados el 31 de marzo de 2024 (no auditado) y
el 31 de diciembre 2023
(En miles de pesos chilenos - CLP)



		<u>31/03/2024</u>	<u>31/12/2023</u>
Pasivos			
Obligaciones por cuentas de provisión de fondos para tarjetas de pago	17	866.748	354.554
Contratos de derivados financieros	6	-	-
Cuentas por pagar	18	8.622	10.290
Cuentas por pagar a entidades relacionadas	11	10.954	802
Obligaciones con bancos	19	-	-
Instrumentos de deuda emitidos	20	-	-
Otras obligaciones financieras	20	-	-
Obligaciones por contratos de arrendamiento	33	-	-
Provisiones por contingencias	21	28.578	40.445
Provisiones por riesgo de crédito	22	-	-
Impuestos corrientes	15	571	-
Impuestos diferidos	15	-	-
Otros pasivos	23	1	-
Total pasivos		<u>915.473</u>	<u>406.091</u>
Patrimonio			
Capital	24	2.340.135	2.340.135
Reservas	24	-	-
Cuentas de valoración	24	-	-
Utilidades Retenidas	24	(774.235)	(230.644)
Utilidad (pérdida) del ejercicio (o periodo)	24	56.236	(543.591)
Menos: provisión para dividendos mínimos	24	-	-
Patrimonio de los propietarios		<u>1.622.136</u>	<u>1.565.900</u>
Interés no controlador		-	-
Total patrimonio		<u>1.622.136</u>	<u>1.565.900</u>
Total pasivos y patrimonio		<u>2.537.609</u>	<u>1.971.991</u>

SumUp Chile Blue S.A.
Estado de Resultados Integrales
Ejercicios terminados el 31 de marzo de 2024 y
el 31 de marzo 2023 (no auditados)
(En miles de pesos chilenos - CLP)



		01/03/2024	01/03/2023
		31/03/2024	31/03/2023
Ingresos por intereses y reajustes	25	-	-
Gastos por intereses y reajustes	25	-	-
Ingreso neto por intereses y reajustes		-	-
Ingresos por comisiones y servicios	26	19	2
Gastos por comisiones y servicios	26	(126.906)	(17.557)
Ingreso neto por comisiones y servicios		(126.887)	(17.555)
Resultado neto de operaciones financieras	27	6.179	(961)
Otros ingresos operacionales	32	193.258	-
Total ingresos operacionales		199.437	(961)
Provisiones por riesgo de crédito neto	28	-	-
Ingreso operacional neto		72.550	(18.516)
Gastos por obligaciones de beneficios a los empleados	29	-	-
Gastos de administración	30	(14.863)	(127.577)
Depreciaciones y amortizaciones	31	-	-
Deterioros	31	-	-
Otros gastos operacionales	32	(1.451)	(731)
Resultado operacional		56.236	(146.823)
Resultado por inversiones en sociedades	12	-	-
Resultado antes de impuesto a la renta		56.236	(146.823)
Impuesto a la renta	15	-	-
Resultado de operaciones continuas		56.236	(146.823)
Resultado de operaciones descontinuadas		-	-
Utilidad (pérdida) del ejercicio		56.236	(146.823)
Atribuible a los propietarios de la entidad		56.236	(146.823)
Atribuible al interés no controlador		-	-
Otros resultados integrales		-	-
Total del resultado integral del ejercicio		56.236	(146.823)

SumUp Chile Blue S.A.
Estado de Cambios en el Patrimonio
Ejercicios terminados el 31 de marzo de 2024 y
el 31 de marzo 2023 (no auditados)
(En miles de pesos chilenos - CLP)

	Capital	Reservas	Utilidad (Pérdida) del ejercicio	Patrimonio Atribuible a los propietarios de la controladora	Patrimonio Total
Saldo inicial al 1 de enero de 2024	2.340.135	-	(774.235)	1.565.900	1.565.900
Cambios en patrimonio	-	-	-	-	-
Incremento (disminución) por cambios en políticas contables	-	-	-	-	-
Ganancia (pérdida) del ejercicio	-	-	56.236	56.236	56.236
Otro resultado integral	-	-	-	-	-
Dividendos provisorios	-	-	-	-	-
Aumento de capital	-	-	-	-	-
Incremento (disminución) por transferencia y otros cambios	-	-	-	-	-
Saldo final al 31 de marzo de 2024	2.340.135	-	(717.999)	1.622.136	1.622.136
Saldo inicial al 1 de enero de 2023	765.000	-	(230.644)	534.356	534.356
Cambios en patrimonio	-	-	-	-	-
Incremento (disminución) por cambios en políticas contables	-	-	-	-	-
Ganancia (pérdida) del ejercicio	-	-	(146.823)	(146.823)	(146.823)
Otro resultado integral	-	-	-	-	-
Dividendos provisorios	-	-	-	-	-
Aumento de capital	-	-	-	-	-
Incremento (disminución) por transferencia y otros cambios	-	-	-	-	-
Saldo final al 31 de marzo de 2023	765.000	-	(377.467)	387.533	387.533

SumUp Chile Blue S.A.
Estado de Flujo de Efectivo Indirecto
Ejercicios terminados el 31 de marzo de 2024 y
el 31 de marzo de 2023 (no auditados)
(En miles de pesos chilenos – CLP)

	01/03/2024	01/03/2023
	31/03/2024	31/03/2023
Pérdida del periodo	56.236	(146.823)
Cargos (créditos) a los resultados que no significan flujo de caja		
Depreciación y Amortización de Intangibles	-	-
Provisión de Existencias a Valor Neto de Realización	-	-
Resultado neto de cambio con relacionadas	70	(59)
<i>Disminución (aumento) de los activos que afectan al flujo de caja:</i>		
Cuentas por cobrar comerciales	-	-
Cuentas por cobrar a sociedades relacionadas	(79.524)	139.418
Impuestos por recuperar	(14.980)	(24.234)
Existencias	(1.606)	-
Otros Activos	-	(50.918)
<i>Aumento (disminución) de los pasivos que afectan al flujo de caja:</i>		
Acreedores comerciales	512.911	(131.529)
Cuentas por pagar a sociedades relacionadas	10.084	(139.420)
Pasivos laborales	-	-
Otras Cuentas por pagar	(7.684)	(3.531)
Pasivos por impuestos corrientes	1	-
Pasivos por otros impuestos corrientes	571	-
Intereses pagados	-	-
Efectivo neto utilizado por las actividades de operaciones	476.081	(357.096)
Flujos de efectivo de actividades de inversión:		
Compra de propiedad, planta y equipo	-	-
Efectivo neto utilizado en las actividades de inversión	-	-
Flujos de efectivo de actividades de financiamiento		
Aportes de Capital	-	-
Efectivo neto obtenido (utilizado) en las actividades de financiamiento	-	-
Aumento (disminución) neto en el efectivo y equivalentes de efectivo	476.081	(357.096)
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del ejercicio	1.047.098	842.538
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del ejercicio	1.523.179	485.442

SumUp Chile Blue S.A.
Notas de los Estados Financieros Intermedios
Ejercicios terminados el 31 de marzo de 2024 (no auditado)
(En miles de pesos chilenos – CLP)

1. Información General y principales criterios contables

Constitución y Descripción del Negocio de la Sociedad

SumUp Chile Blue S.A. (en adelante la “Sociedad”) fue constituida por escritura pública de fecha 25 de agosto de 2021, en la Quinta Notaría de Santiago, bajo el repertorio número 9.439/2021.

La Sociedad tendrá por objeto exclusivo la emisión de tarjetas de pago con provisión de fondos y la realización de todas las demás actividades y operaciones complementarias que autorice la Comisión para el Mercado Financiero, así como todas las actividades necesarias para desarrollar dicho objeto, tales como la autorización y registro de transacciones efectuadas con las tarjetas que emita, la afiliación a establecimientos comerciales, o la liquidación y pago de las prestaciones que adeude a dichos establecimientos.

En fecha 16 de Diciembre de 2021, a través de la Resolución N° 7534, la Comisión para el Mercado Financiero (CMF), autorizó la existencia de la sociedad anónima especial SumUp Chile Blue S.A., regida por la normativa aplicable a los emisores de tarjetas de pago con provisión de fondos, y se aprobaron sus estatutos en los términos acordados en la escritura pública de constitución social de fecha 25 de agosto de 2021, otorgada bajo el Repertorio N°9439-2021, en la Quinta Notaría de Santiago de don Patricio Raby Benavente.

El 08 de noviembre de 2023, mediante resolución exenta N° 8264, la Sociedad recibe la autorización de la CMF para su funcionamiento desarrollado el giro exclusivo de emisor no bancario de tarjetas de pago con provisión de fondos.

Propiedad y Control de la Sociedad

SumUp Chile Blue S.A. es una sociedad que pertenece al grupo multinacional de empresas SumUp, empresa líder en puntos de venta móviles (mPOS) en Europa.

Actualmente la sociedad tiene dos accionistas: SumUp Holdings Luxembourg S.á.r.l. y SumUp Investments SpA.

Base de la empresa en funcionamiento

Los estados financieros de la Sociedad se prepararon sobre la base del principio de empresa en marcha.

En el ejercicio cerrado el 31 de marzo de 2024, la Sociedad registró una utilidad neta de CLP 56.236 en comparación con el ejercicio anterior que presentó una pérdida neta de CLP 543.591 al 31 de diciembre de 2023. Respecto al patrimonio neto la Sociedad registró CLP 1.622.136 y CLP 1.565.900 al 31 de marzo de 2024 y 31 de diciembre de 2023 respectivamente.

Base de medición

Los Estados Financieros, han sido preparados en base al costo amortizado, con excepción de las partidas en el estado de situación financiera correspondiente a Instrumentos Financieros a valor razonable.

a) Periodo Contable

Los presentes estados financieros cubren los siguientes ejercicios:

- Estados de situación financiera al 31 de marzo de 2024 y el 31 de diciembre de 2023.
- Estados de resultados integrales por los períodos comprendidos entre el 1 de enero y 31 de marzo del 2024 y entre el 1 de enero y 31 de marzo del 2023.
- Estados de cambios en el patrimonio neto por los periodos comprendidos entre el 1 de enero y 31 de marzo del 2024 y entre el 1 de enero y 31 de marzo del 2023.
- Estados de flujos de efectivo indirecto por los periodos comprendidos entre el 1 de enero y 31 de marzo del 2024 y entre el 1 de enero y 31 de marzo del 2023.

b) Bases de preparación

Los Estados Financieros terminados al 31 de marzo de 2024, 31 de diciembre de 2023 y 31 de marzo de 2023 han sido preparados de acuerdo con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) emitidos por International Accounting Standard Board (IASB) y normas e instrucciones Contables impartidas por la Comisión para el Mercado Financiero (CMF). En caso de existir discrepancias entre los principios contables de general aceptación y los criterios contables emitidos por la CMF, primaran estos últimos.

Las normas contables impartidas por la CMF corresponden a Circular N° 1 del 28 de noviembre de 2017, para Empresas Emisoras De Tarjetas De Pago No Bancarias, referida a Normas Generales Para Empresas Emisoras De Tarjetas De Pago No Bancarias.

c) Nuevos Pronunciamientos Contables

Normas, interpretaciones y enmiendas obligatorias por primera vez para los ejercicios financieros iniciados el 1 de enero de 2024.

Enmiendas y mejoras

Enmiendas y mejoras	Obligatoria a partir de
Enmienda a la NIC 1 "Presentación de estados financieros" sobre clasificación de pasivos". Esta enmienda, aclara que los pasivos se clasificarán como corrientes o no corrientes dependiendo de los derechos que existan al cierre del período de reporte. La clasificación no se ve afectada por las expectativas de la entidad o los eventos posteriores a la fecha del informe (por ejemplo, la recepción de una renuncia o un incumplimiento del pacto). La enmienda también aclara lo que significa la NIC 1 cuando se refiere a la "liquidación" de un pasivo.	01/01/2024

Enmienda a la NIC 1 “Pasivos no corrientes con covenants”, la modificación tiene como objetivo mejorar la información que una entidad entrega cuando los plazos de pago de sus pasivos pueden ser diferidos dependiendo del cumplimiento de covenants dentro de los doce meses posteriores a la fecha de emisión de los estados financieros.	01/01/2024
Enmiendas a la NIC 7 “Estado de flujos de efectivo” y a la NIIF 7 “Instrumentos Financieros: Información a Revelar” sobre acuerdos de financiamiento de proveedores. Publicada en mayo de 2023, estas enmiendas requieren revelaciones para mejorar la transparencia de los acuerdos financieros de los proveedores y sus efectos sobre los pasivos, los flujos de efectivo y la exposición al riesgo de liquidez de una empresa.	01/01/2024
Enmiendas a la IFRS 16 “Arrendamientos” sobre ventas con arrendamiento posterior, la que explica como una entidad debe reconocer los derechos por uso del activo y como las ganancias o pérdidas producto de la venta y arrendamiento posterior deben ser reconocidas en los estados financieros.	01/01/2024

Normas, interpretaciones y enmiendas emitidas, cuya aplicación aún no es obligatoria, para las cuales no se ha efectuado adopción anticipada.

Enmiendas y mejoras	Obligatoria a partir de
Modificaciones a las NIC 21 – Ausencia de convertibilidad. Publicada en agosto de 2023, esta modificación afecta a una entidad que tiene una transacción u operación en una moneda extranjera que no es convertible en otra moneda para un propósito específico a la fecha de medición. Una moneda es convertible en otra cuando existe la posibilidad de obtener la otra moneda (con un retraso administrativo normal), y la transacción se lleva a cabo a través de un mercado o mecanismo de convertibilidad que crea derechos y obligaciones exigibles. La presente modificación establece los lineamientos a seguir, para determinar el tipo de cambio a utilizar en situaciones de ausencia de convertibilidad como la mencionada. Se permite la adopción anticipada.	01/01/2025

La administración de la Sociedad estima que la adopción de las normas, interpretaciones y enmiendas antes descritas no tendrá un impacto significativo en los estados financieros de la Sociedad en el período de su primera aplicación.

d) Responsabilidad de la información

La información contenida en estos Estados Financieros es responsabilidad de la Administración de la Sociedad, que manifiesta expresamente que se han aplicado en su totalidad las normas e instrucciones impartidas por la CMF, los principios y criterios incluidos en las Normas Internacionales de Información Financiera ("NIIF") emitidas por el International Accounting Standard Board ("IASB").

Los presentes Estados Financieros correspondientes al ejercicio comprendido entre el 1 de enero y 31 de marzo de 2024, al ejercicio comprendido entre el 1 de enero y 31 de diciembre de 2023, y al ejercicio comprendido entre el 1 de enero y 31 de marzo de 2023 fueron aprobados por la Administración en sesión de fecha 25 de junio de 2024.

e) Transacciones con partes relacionadas

La Sociedad revela en notas a los Estados Financieros las transacciones y saldos con partes relacionadas, de acuerdo con lo establecido en NIC 24, e informando separadamente las transacciones con influencia significativa o que tengan participación en la Sociedad.

f) Transacciones en moneda extranjera

Las transacciones en moneda extranjera se convierten a la moneda funcional utilizando los tipos de cambio vigentes en las fechas de las transacciones. Las pérdidas y ganancias en moneda extranjera que resultan de la liquidación de estas transacciones y de la conversión a los tipos de cambio de cierre de los activos y pasivos monetarios denominados en moneda extranjera, se reconocen en el estado de resultados integrales como diferencias de cambio.

g) Moneda de presentación y Moneda Funcional

La moneda funcional y de presentación de la Sociedad ha sido determinada como la moneda del ambiente económico principal en que funcionan. Las transacciones que se realizan en una moneda distinta a la moneda funcional se convierten a la tasa de cambio vigente a la fecha de la transacción. Los activos y pasivos monetarios expresados en monedas distintas a la funcional se convierten a las tasas de cambio de cierre.

La moneda funcional y de presentación de la Sociedad es el peso chileno.

Para efectos del reconocimiento de las partidas en moneda extranjeras se utilizaron los siguientes tipos de cambios:

Tipo de cambios utilizados		
Periodo	USD	EUR
31.03.2024	981,71	1.060,05
31.12.2023	877,12	970,05
31.03.2023	790,41	858,02

h) Uso estimaciones y juicios

La elaboración de los estados financieros de la Sociedad requiere que la dirección realice juicios, estimaciones e hipótesis que afectan a los importes presentados de los ingresos, gastos, activos y pasivos, así como a la información que se presenta y al desglose de los pasivos contingentes. Los resultados reales pueden diferir de estas estimaciones.

La incertidumbre sobre estas hipótesis y estimaciones puede conducir a resultados que requieran un ajuste significativo del importe en libros de los activos o pasivos afectados en períodos futuros.

Durante el ejercicio informado, terminado el 31 de marzo de 2024, no se han producido estimaciones significativas en la Sociedad.

i) Compensación de saldos y transacciones

Los activos y pasivos financieros se compensan y el importe neto se presenta en el estado financiero si existe un derecho legal aplicable en la actualidad para compensar los importes reconocidos y si existe la intención de liquidar los importes netos, realizar los activos y liquidar los pasivos simultáneamente.

j) Instrumentos financieros: reconocimiento inicial y medición posterior

Un instrumento financiero es cualquier contrato que origina un activo financiero de una Sociedad y un pasivo financiero o un instrumento de capital de otra Sociedad.

Activos financieros

Reconocimiento y medición iniciales

Los activos financieros se clasifican, en el momento de su reconocimiento inicial, como valorados posteriormente por su costo amortizado, valor razonable con cargo a otro resultado global y valor razonable con cargo a resultados.

La clasificación de los activos financieros en el momento de su reconocimiento inicial depende de las características de los flujos de efectivo contractuales del activo financiero y del modelo de negocio de la Sociedad para gestionar dichos activos financieros. Salvo en el caso de los créditos comerciales que no contengan un componente de financiación significativo o para los que la Sociedad haya aplicado la solución práctica, la Sociedad valora inicialmente un activo financiero por su valor razonable más los costos de la transacción, en el caso de los activos financieros no valorados a valor razonable con cambios en resultados. Las cuentas por cobrar comerciales que no contengan un componente de financiación significativo o para las que la Sociedad haya aplicado la solución práctica se valoran por el precio de la transacción determinado de conformidad con la NIIF 15 "Ingresos de Actividades Ordinarias Procedentes de Contratos con Clientes".

Para que un activo financiero se clasifique y valore a costo amortizado o a valor razonable con cargo a otros resultados integrales debe generar flujos de efectivo que sean "únicamente

pagos de principal e intereses” (también conocido como test SPPI) sobre el importe principal pendiente. Esta evaluación se realiza a nivel de instrumento. El modelo de negocio de la Sociedad para gestionar los activos financieros se refiere a cómo gestiona sus activos financieros para generar flujos de efectivo. El modelo de negocio determina si los flujos de efectivo serán el resultado del cobro de flujos de efectivo contractuales, de la venta de activos financieros o de ambos.

Las adquisiciones o ventas de activos financieros que requieren la entrega de activos dentro de un plazo establecido por la normativa o las convenciones del mercado (negociaciones regulares) se reconocen en la fecha de negociación, es decir, la fecha en que la Sociedad se compromete a adquirir o vender el activo.

Valoración posterior

A efectos de valoración posterior, los activos financieros se clasifican en cuatro categorías:

- Activos financieros valorados a costo amortizado (instrumentos de deuda);
- Activos financieros valorados a valor razonable con cargo a otros resultados integrales con reclasificación de las ganancias y pérdidas acumuladas (instrumentos de deuda);
- Activos financieros designados a valor razonable con cargo a otros resultados integrales sin reclasificación de las ganancias y pérdidas acumuladas en el momento de su baja en cuentas (instrumentos de capital); y
- Activos financieros a valor razonable con cambios en resultados.

La Sociedad valora los activos financieros a costo amortizado si se cumplen las dos condiciones siguientes:

- El activo financiero se mantiene dentro de un modelo de negocio para que su gestión obtenga los flujos de efectivo contractuales en las fechas especificadas para los flujos de efectivo que son únicamente el pago del principal y los intereses sobre el importe principal pendiente.
- Los activos financieros a costo amortizado se valoran posteriormente por el método del tipo de interés efectivo (TIE) y están sujetos a deterioro. Las pérdidas y ganancias se reconocen en el resultado cuando el activo se da de baja, se modifica o se deteriora.
- Los activos financieros de la Sociedad a costo amortizado incluyen los créditos comerciales y los créditos a los adquirentes.

Baja de activos

Un activo financiero (o, en su caso, una parte de un activo financiero o grupo de activos financieros similares) se da de baja cuando:

- Los derechos a recibir flujos de efectivo del activo expiran; o
- La Sociedad transfirió sus derechos a recibir flujos de efectivo del activo o asumió la obligación de pagar íntegramente los flujos de efectivo recibidos, sin demora significativa, a un tercero según los términos de un acuerdo de transferencia y (a) la Sociedad transfirió sustancialmente todos los riesgos y beneficios del activo, o (b) la Sociedad no transfirió ni retuvo sustancialmente todos los riesgos y beneficios del activo, pero transfirió el control sobre el mismo.

Cuando la Sociedad transfiere sus derechos a recibir flujos de efectivo de un activo o suscribe un acuerdo de transferencia, evalúa si, y en qué medida, retuvo los riesgos y beneficios de la propiedad. Cuando la Sociedad no transfiere ni retiene sustancialmente todos los riesgos y beneficios del activo, ni transfiere el control sobre el mismo, sigue reconociendo el activo transferido en la medida de su implicación continuada. En este caso, la Sociedad también reconoce un pasivo asociado. El activo transferido y el pasivo asociado se valoran sobre una base que refleja los derechos y obligaciones retenidos por la Sociedad. La implicación continuada en forma de garantía del activo transferido se valora por el menor importe entre: (i) el valor del activo; y (ii) el valor máximo de la contraprestación recibida que la Sociedad puede estar obligada a devolver (importe de la garantía).

Deterioro de los activos financieros

Las pérdidas crediticias esperadas se reconocen en dos etapas. En el caso de las exposiciones crediticias para las que no se ha producido un aumento significativo del riesgo de crédito desde el reconocimiento inicial, las pérdidas crediticias esperadas se provisionan para las pérdidas crediticias resultantes de posibles impagos en los próximos 12 meses (pérdidas crediticias esperadas en 12 meses). En el caso de las exposiciones crediticias en las que se ha producido un aumento significativo del riesgo de crédito desde el reconocimiento inicial, es necesario constituir una provisión para pérdidas crediticias esperadas durante el resto de la vida de la exposición, independientemente del momento en que se produzca el impago (pérdidas crediticias esperadas a lo largo de la vida).

Para los créditos comerciales y los activos contractuales, la Sociedad aplica un enfoque simplificado para calcular las pérdidas crediticias esperadas. Por lo tanto, la Sociedad no supervisa los cambios en el riesgo de crédito, sino que reconoce una provisión para pérdidas basada en las pérdidas crediticias esperadas a lo largo de la vida en cada fecha base. La Sociedad estableció una matriz de provisión basada en su experiencia histórica de pérdidas crediticias, ajustada por factores prospectivos específicos para los deudores y el escenario económico. La Sociedad considera que un activo financiero se encuentra en situación de impago cuando los pagos contractuales se retrasan 90 días. No obstante, en determinados casos, la Sociedad también puede considerar un activo financiero en situación de impago cuando la información interna o externa indica que es poco probable que la Sociedad reciba los importes contractuales pendientes en su totalidad, antes de tener en cuenta cualquier mejora crediticia mantenida por la Sociedad. Un activo financiero se da de baja cuando no existe una expectativa razonable de recuperación de los flujos de efectivo contractuales.

Deterioro de activos no financieros

La Sociedad evalúa, en cada fecha de cierre, si existe algún indicio de que algún activo pueda estar deteriorado. Si existe algún indicio, o cuando la prueba anual de deterioro de un activo es unidades generadoras (UGE) valor razonable menos los costos de venta y su valor en uso. El monto recuperable se determina para un activo individual, a menos que el activo no genere entradas de efectivo que sean en gran medida independientes de las de otros activos o grupos de activos. Cuando el valor en libros de un activo o UGE excede su monto recuperable, el activo se considera deteriorado y se reduce a su monto recuperable. Al evaluar el valor en uso, los flujos de efectivo futuros estimados se descuentan a su valor presente utilizando una tasa de descuento antes de impuestos que refleja las evaluaciones actuales del mercado del valor del tiempo.

Pasivos financieros

Reconocimiento y medición iniciales

Los pasivos financieros se clasifican, en el momento de su reconocimiento inicial, como pasivos financieros a valor razonable con cambios en resultados, pasivos financieros a costo amortizado o como derivados designados como instrumentos de cobertura en una cobertura eficaz, según proceda.

Todos los pasivos financieros se valoran inicialmente por su valor razonable, más o menos, en el caso de un pasivo financiero que no esté a valor razonable con cambios en resultados, los costos de transacción directamente atribuibles a la emisión del pasivo financiero.

Los pasivos financieros de la Sociedad incluyen las deudas comerciales y otras deudas, así como los préstamos con partes vinculadas.

Valoración posterior

La valoración de los pasivos financieros depende de su clasificación.

Préstamos

Tras el reconocimiento inicial, los préstamos se valoran posteriormente por su costo amortizado utilizando el método del tipo de interés efectivo (TIE). Las pérdidas y ganancias se reconocen en el resultado cuando se dan de baja los pasivos, así como a través de la amortización.

Bajas en el registro

Un pasivo financiero se da de baja cuando la obligación subyacente del pasivo se extingue, es decir, cuando la obligación especificada en el acuerdo se liquida, se cancela o ha expirado. Cuando un pasivo financiero existente es sustituido por otro del mismo prestamista en condiciones sustancialmente diferentes, o si se modifican sustancialmente las condiciones de un pasivo existente, dicha sustitución o modificación se trata como la baja del pasivo original y el reconocimiento de un nuevo pasivo. La diferencia en los respectivos importes en libros se reconoce en la cuenta de resultados.

k) Efectivo y equivalentes de efectivo

El efectivo y los equivalentes de efectivo incluyen el efectivo en bancos, así como los depósitos a plazo y a corto plazo con un vencimiento de tres meses o menos.

l) Reconocimiento de ingresos

La Sociedad reconoce los ingresos cuando el importe de estos se puede valorar con fiabilidad y es probable que los beneficios económicos futuros vayan a fluir a la Sociedad.

Los ingresos de la Sociedad provienen de la aplicación de los sistemas tarifarios que la Sociedad mantiene vigente para los comercios afiliados al sistema. Las referidas tarifas

SumUp Chile Blue S.A.
Notas de los Estados Financieros Intermedios
Ejercicios terminados el 31 de marzo de 2024 (no auditado)
(En miles de pesos chilenos – CLP)

corresponden al cobro de comisiones facturadas a comercios nacionales e internacionales por intercambio doméstico (modelo 4 partes).

m) Gastos

Los gastos son reconocidos sobre la base del criterio de devengado, es decir, cuando nace la obligación de pagar el bien o servicio recibido.

n) Impuestos diferidos

Las diferencias entre el valor contable de los activos y pasivos y su base tributaria generan los saldos de impuestos diferidos de activo o de pasivo, que se calculan utilizando las tasas impositivas que se espera estén en vigor cuando los activos y pasivos se realicen. El impuesto a las ganancias se determina sobre base devengada, de conformidad a las disposiciones tributarias vigentes.

Para efectos de estados financieros la tasa a utilizar al 31 de marzo de 2024, y para períodos sucesivos será de un 27%. Al cierre de cada ejercicio, cuando la Administración evalúa que es probable que no se obtenga en el futuro utilidades tributarias imponibles, que permitan la realización de las diferencias temporarias activas, no se reconocerán activos por impuestos diferidos.

o) Impuesto a las ganancias

El resultado por impuesto a las ganancias del período resulta de la aplicación del tipo de gravamen sobre la base imponible del período, una vez aplicadas las deducciones que tributariamente son admisibles, más la variación de los activos y pasivos por impuestos diferidos y créditos tributarios, tanto por pérdidas tributarias como por deducciones. El gasto por impuesto a la renta representa la suma del impuesto corriente por pagar y del impuesto diferido.

2. Cambios contables

Durante el período terminado al 31 de marzo de 2024, no han ocurrido cambios contables significativos que afecten la presentación de estos Estados Financieros.

3. Hechos Relevantes

Según la Administración de la Sociedad, no han ocurrido hechos relevantes significativos que afecten o puedan afectar la situación económica y financiera de la compañía entre el 31 de marzo de 2024 y la fecha de emisión de los presentes estados financieros.

SumUp Chile Blue S.A.
Notas de los Estados Financieros Intermedios
Ejercicios terminados el 31 de marzo de 2024 (no auditado)
(En miles de pesos chilenos – CLP)

4. Segmentos de negocio

Los segmentos operativos son definidos como componentes de una entidad para los cuales existe información financiera separada que es regularmente utilizada por el principal tomador de decisiones para decidir cómo asignar recursos y para evaluar el desempeño.

La Sociedad no presenta información por segmentos dado que la información financiera que es utilizada por la administración para propósitos de información interna de toma de decisiones no considera segmentación de ningún tipo.

5. Efectivo y efectivo equivalente

La composición de los saldos de efectivo y equivalente de efectivo al 31 de marzo 2024 y 31 de diciembre 2023 es la siguiente:

	<u>31/03/2024</u>	<u>31/12/2023</u>
Depósitos bancarios en moneda local	1.318.263	1.047.942
Depósitos bancarios en moneda extranjera	204.916	(844)
Total	<u>1.523.179</u>	<u>1.047.098</u>

6. Contratos de derivados financieros y coberturas contables

La Sociedad no presenta saldos al 31 de marzo de 2024 y al 31 de diciembre de 2023, para contratos de derivados financieros y coberturas contables.

7. Instrumentos para negociación

La Sociedad no presenta saldos al 31 de marzo de 2024 y al 31 de diciembre de 2023, para instrumentos de negociación.

8. Instrumentos de inversión disponibles para la venta y mantenidos hasta el vencimiento

La Sociedad no presenta saldos al 31 de marzo de 2024 y al 31 de diciembre de 2023, para instrumentos de inversión disponibles para la venta y mantenidos hasta el vencimiento.

9. Créditos y cuentas por cobrar a tarjetahabientes

La Sociedad no presenta saldos al 31 de marzo de 2024 y al 31 de diciembre de 2023, para créditos y cuentas por cobrar a tarjetahabientes.

10. Cuentas por Cobrar

La composición de los saldos al 31 de marzo 2024 y 31 de diciembre 2023 de las cuentas por cobrar es la siguiente:

	<u>31/03/2024</u>	<u>31/12/2023</u>
Otras cuentas por cobrar	4.177	10.747
Total	4.177	10.747

11. Cuentas por cobrar y pagar a entidades relacionadas

La composición de los saldos al 31 de marzo 2024 y 31 de diciembre 2023 de las cuentas por cobrar y pagar a entidades relacionadas es la siguiente:

<u>Cuentas por cobrar a entidades relacionadas</u>	<u>31/03/2024</u>	<u>31/12/2023</u>
SumUp Chile Payments S.A. (a)	362.815	283.294
Sumup Holdings Luxembourg Sarl (b)	500.190	500.190
Total	863.005	783.484

<u>Cuentas por pagar a entidades relacionadas</u>	<u>31/03/2024</u>	<u>31/12/2023</u>
SumUp Chile Payments S.A. (c)	10.954	802
Total	10.954	802

- (a) Cuenta por cobrar por concepto del dinero transaccionado por los clientes de Chile Payments SA que transfieren sus fondos a sus respectivas cuentas de SumUp Chile Blue SA y que no fue traspasado inmediatamente a SumUp Chile Blue SA. Esta cuenta por cobrar fue saldada los primeros días de abril 2024.
- (b) Cuenta por cobrar a SumUp Luxembourg debido al aporte de capital social.
- (c) Cuenta por pagar a SumUp Chile Payments SA, correspondiente a traspaso de cuenta corriente bancaria de JP Morgan a nombre de SumUp Chile Payments SA a SumUp Chile Blue SA, con el saldo disponible a la fecha del traspaso.

12. Inversiones en sociedades

La Sociedad no presenta saldos al 31 de marzo de 2024 y al 31 de diciembre de 2023, para inversiones en sociedades.

SumUp Chile Blue S.A.
Notas de los Estados Financieros Intermedios
Ejercicios terminados el 31 de marzo de 2024 (no auditado)
(En miles de pesos chilenos – CLP)

13. Intangibles

La Sociedad no presenta saldos al 31 de marzo de 2024 y al 31 de diciembre de 2023, para activos intangibles.

14. Activos Fijos

La Sociedad no presenta saldos al 31 de marzo de 2024 y al 31 de diciembre de 2023, para activos fijos.

15. Impuestos

Respetando los párrafos 34 y 36 de la NIC 12, al 31 de marzo de 2024 y al 31 de diciembre de 2023, no se revelaron en los estados de situación financiera los montos por impuestos diferidos, debido a que la Sociedad no estima recuperarlos en el corto plazo.

16. Otros Activos

La composición de los saldos al 31 de marzo de 2024 y al 31 de diciembre de 2023 de los otros activos es la siguiente:

	<u>31/03/2024</u>	<u>31/12/2023</u>
Remanente IVA Crédito Fiscal	113.020	98.040
Inventario de tarjetas físicas	34.228	32.622
Gastos pagados por anticipado	-	-
Total	<u>147.248</u>	<u>130.662</u>

17. Obligaciones por cuentas de provisión de fondos para tarjetas de pago

La composición de los saldos al 31 de marzo de 2024 y al 31 de diciembre de 2023 de las obligaciones por cuentas de provisión de fondos para tarjetas de pago es la siguiente:

	<u>31/03/2024</u>	<u>31/12/2023</u>
Cuentas de pago con provisión de fondos asociadas a tarjetas nominativas	866.748	354.554
Total	<u>866.748</u>	<u>354.554</u>

SumUp Chile Blue S.A.
Notas de los Estados Financieros Intermedios
Ejercicios terminados el 31 de marzo de 2024 (no auditado)
(En miles de pesos chilenos – CLP)

18. Cuentas por pagar

La composición de los saldos al 31 de marzo de 2024 y al 31 de diciembre de 2023 de las cuentas por pagar es la siguiente:

	<u>31/03/2024</u>	<u>31/12/2023</u>
Cuentas por pagar comerciales	<u>8.622</u>	<u>10.290</u>
Total	<u>8.622</u>	<u>10.290</u>

19. Obligaciones con bancos

La Sociedad no presenta saldos al 31 de marzo de 2024 y al 31 de diciembre de 2023, para obligaciones con bancos.

20. Instrumentos de deuda emitidos y otras obligaciones financieras

La Sociedad no presenta saldos al 31 de marzo de 2024 y al 31 de diciembre de 2023, para instrumentos de deuda emitidos y otras obligaciones financieras.

21. Provisiones por contingencias

La composición de los saldos al 31 de marzo de 2024 y al 31 de diciembre de 2023 de las provisiones por contingencias es la siguiente:

	<u>31/03/2024</u>	<u>31/12/2023</u>
Otras provisiones de otras contingencias (a)	<u>28.578</u>	<u>40.445</u>
Total	<u>28.578</u>	<u>40.445</u>

(a) Las provisiones se cuantifican teniendo en consideración la mejor información disponible en la fecha de la emisión de los estados financieros, sobre las consecuencias del suceso y son reestimadas en cada cierre contable posterior. Las provisiones se originan por facturas que se encuentran pendientes de acuse de recibo en el Servicio de Impuestos Internos, así como servicios recibidos y no facturados.

22. Provisiones por riesgo de crédito

La Sociedad no presenta saldos al 31 de marzo de 2024 y al 31 de diciembre de 2023, para provisiones por riesgo de crédito.

SumUp Chile Blue S.A.
Notas de los Estados Financieros Intermedios
Ejercicios terminados el 31 de marzo de 2024 (no auditado)
(En miles de pesos chilenos – CLP)

23. Otros pasivos

La Sociedad no presenta saldos al 31 de marzo de 2024 y al 31 de diciembre de 2023, para otros pasivos.

24. Patrimonio

La composición de los saldos al 31 de marzo de 2024 y al 31 de diciembre de 2023 del patrimonio es la siguiente:

a) Capital:

Empresas Accionistas	Acciones suscritas	Valor Libro (M\$)	Participación	2024	2023
SumUp Holdings Luxembourg Sarl	3.058	2.339.370	99,97%	2.339.370	2.339.370
SumUp Investments SpA	1	765	0,03%	765	765
	3.059	2.340.135	100,00%	2.340.135	2.340.135

b) Acciones:

2024		2023	
Acciones suscritas	Acciones con derecho a voto	Acciones suscritas	Acciones con derecho a voto
3.059	3.059	3.059	3.059

c) Patrimonio de los propietarios:

	31/03/2024	31/12/2023
Capital Social	2.340.135	2.340.135
Resultado acumulado	(774.235)	(230.644)
Resultado del ejercicio	56.236	(543.591)
Total	1.622.136	1.565.900

25. Ingreso neto por intereses y reajustes

La Sociedad no presenta saldos al 31 de marzo de 2024 y al 31 de marzo de 2023, para los ingresos y gastos por intereses y reajustes.

26. Ingresos netos por comisiones y servicios

La composición de los saldos al 31 de marzo de 2024 y al 31 de marzo de 2023 de los ingresos y gastos por comisiones y servicios es la siguiente:

	01/03/2024 31/03/2024	01/03/2023 31/03/2023
Comisiones por servicios de tarjetas a establecimientos afiliados no relacionados	19	2
Ingresos por comisiones y servicios	19	2
Otras comisiones por servicios vinculados al sistema de tarjetas de crédito y tarjetas de pago con provisión de fondos como medio de pago	(6.527)	(28)
Comisiones por licencia de uso de marcas de tarjetas	(120.379)	(17.529)
Gastos por comisiones y servicios	(126.906)	(17.557)
Ingreso Neto por comisiones y servicios	(126.887)	(17.554)

27. Resultado neto de operaciones financieras

La composición de los saldos al 31 de marzo de 2024 y al 31 de marzo de 2023 de los resultados netos de operaciones financieras es la siguiente:

	01/03/2024 31/03/2024	01/03/2023 31/03/2023
Resultado neto de cambio monedas extranjeras y por reajustes de pasivos pagaderos en pesos reajustables por la variación del tipo de cambio	6.179	(961)
Total	6.179	(961)

28. Provisiones por riesgo de crédito neto

La Sociedad no presenta saldos al 31 de marzo de 2024 y al 31 de marzo de 2023, para las provisiones por riesgo de crédito neto.

29. Gastos por obligaciones de beneficios a los empleados

La Sociedad no presenta saldos al 31 de marzo de 2024 y al 31 de marzo de 2023, para los gastos por obligaciones de beneficios a los empleados.

30. Gastos de administración

La composición de los saldos al 31 de marzo de 2024 y al 31 de marzo de 2023 de los gastos de administración es la siguiente:

	01/03/2024	01/03/2023
	31/03/2024	31/03/2023
Otros servicios subcontractados	(11.190)	(123.121)
Honorarios por auditoría de los estados financieros	(3.672)	(4.399)
Multas aplicadas por otros organismos	-	(55)
Total	(14.862)	(127.576)

31. Depreciaciones, amortizaciones y deterioros

La Sociedad no presenta saldos al 31 de marzo de 2024 y al 31 de marzo de 2023, para las depreciaciones, amortizaciones y deterioros.

32. Otros ingresos y gastos operacionales

La composición de los saldos al 31 de marzo de 2024 y al 31 de marzo de 2023 de los otros ingresos y gastos operacionales es la siguiente:

	01/03/2024	01/03/2023
	31/03/2024	31/03/2023
Otros ingresos operacionales (a)	193.258	-
Total Otros ingresos operacionales	193.258	-
Otros gastos operacionales (b)	(1.451)	(731)
Total Otros gastos operacionales	(1.451)	(731)

(a) Ingresos correspondientes a la cuenta de Campañas de Co-marketing por concepto del incentivo de MasterCard.

(b) Gastos correspondientes a la cuenta de Gastos Bancarios relacionados a la operación.

33. Operaciones de arrendamiento

La Sociedad no presenta saldos al 31 de marzo de 2024 y al 31 de marzo de 2023, para las operaciones de arrendamiento.

SumUp Chile Blue S.A.
Notas de los Estados Financieros Intermedios
Ejercicios terminados el 31 de marzo de 2024 (no auditado)
(En miles de pesos chilenos – CLP)

34. Efecto en resultado de operaciones con partes relacionadas

El único saldo que la Sociedad presenta al 31 de marzo de 2024 que representa un impacto en el resultado producto de operaciones con partes relacionadas corresponde al efecto de la valuación por cambio de moneda de USD a CLP como se muestra a continuación:

Entidad	Tipo de transacción	Moneda	2024		Efecto en resultado M\$ (CLP)
			Monto Transaccionado USD	Monto Transaccionado M\$ (CLP)	
SumUp Chile Payments S.A.	Transferencia cuenta JPMorgan USD	USD	-9.253	-9.110	-44

35. Contingencias y Compromisos

Al 31 de marzo de 2024, SumUp Chile Blue S.A. no mantiene activos ni pasivos contingentes de ningún tipo, así mismo la Sociedad no mantiene juicios ni demandas de ningún tipo. La Sociedad no tiene otros compromisos o contingencias que puedan afectar significativamente los presentes estados financieros.

36. Valor razonable de activos y pasivos financieros

La Sociedad tomará en cuenta todos los factores relevantes que los participantes del mercado considerarían para establecer los precios, y se asegurará de seguir las metodologías económicas comúnmente aceptadas para calcular el valor de los instrumentos financieros. A continuación, se presentan los valores correspondientes al cierre de cada período:

Al 31 de marzo de 2024	Valor Libro	Costo Amortizado	Valor Razonable	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3
Efectivo y equivalente al efectivo	1.523.179	-	1.523.179	1.523.179	-	-
Cuentas por cobrar entidad relacionada	863.005	863.005	-	-	-	-
Cuentas por pagar entidad relacionada	10.954	10.954	-	-	-	-
Al 31 de diciembre de 2023	Valor Libro	Costo Amortizado	Valor Razonable	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3
Efectivo y equivalente al efectivo	1.047.098	-	1.047.098	1.047.098	-	-
Cuentas por cobrar entidad relacionada	783.484	783.484	-	-	-	-
Cuentas por pagar entidad relacionada	801	801	-	-	-	-

Donde:

- **Nivel 1:** Este nivel se refiere a los valores basados en cotizaciones de mercado activas para activos idénticos que se puedan obtener en la fecha de medición. Es decir, se trata de valores que se pueden obtener de manera directa de un mercado activo y líquido.
- **Nivel 2:** Este nivel incluye valores que se basan en cotizaciones de mercado observables para activos similares o en modelos de valoración que utilizan datos de mercado observables. Estos valores se obtienen indirectamente, a través de la comparación con activos similares, o mediante la utilización de modelos de valoración que utilizan información del mercado.
- **Nivel 3:** Este nivel incluye valores que se basan en modelos de valoración no observables o datos no observables. Estos valores se determinan utilizando información no disponible en el mercado, y pueden ser menos fiables debido a la subjetividad involucrada en el proceso de valoración.

37. Administración de riesgos

Las políticas establecidas SumUp Chile Blue S.A. para un adecuado manejo de riesgos de mercado se basan en las disposiciones de la casa matriz (SumUp Holdings Luxembourg Sarl), en la normativa chilena y las mejores prácticas de administración de riesgos financieros. Las políticas resguardan a la entidad frente a eventuales pérdidas derivadas de movimientos adversos en los factores de mercado, como tasas de interés, monedas e índices de reajustabilidad

Esta nota explica la exposición de la Sociedad a los riesgos financieros y cómo dichos riesgos pueden afectar a los resultados financieros futuros de SumUp. Se ha incluido información sobre las ganancias y pérdidas del año en curso, cuando se ha considerado pertinente, para añadir más contexto.

Riesgo de mercado

El riesgo de mercado es el riesgo que los cambios en los precios de mercado, por ejemplo, en los tipos de cambios, tasas de interés o precios de las acciones, afecten el valor de los instrumentos financieros que la Sociedad mantiene en su cartera de inversión.

En general este riesgo es poco significativo para la Sociedad debido a que no posee instrumentos financieros.

Adicionalmente, la sociedad no cuenta con activos significativos en moneda extranjera, tampoco tiene deudas bancarias o con terceros de largo plazo.

Riesgo de divisas

El riesgo de tipo de cambio es el riesgo de que el valor razonable o los flujos de efectivo futuros de una exposición fluctúen debido a las variaciones de los tipos de cambio. La exposición de la Sociedad al riesgo de variación de los tipos de cambio se refiere a los préstamos a partes vinculadas denominados en moneda extranjera.

SumUp Chile Blue S.A.
Notas de los Estados Financieros Intermedios
Ejercicios terminados el 31 de marzo de 2024 (no auditado)
(En miles de pesos chilenos – CLP)

La Sociedad mitiga el riesgo de divisas identificando distintos horizontes de tiempo: corto plazo y largo plazo. Respecto al primero, La Sociedad efectúa ventas de divisas a 48 horas, las cuales son pagadas al valor del dólar observado. Estas operaciones tienen su origen en la necesidad de convertir a moneda internacional las cuentas por pagar de comercios extranjeros en Chile que prestan servicios a La Sociedad y emiten documento de cobro en moneda extranjera. A largo plazo, el riesgo de divisas inherente se debe a créditos en moneda extranjera con entidades relacionadas. Dado que los vencimientos de préstamos tienen un vencimiento promedio de diez años, el riesgo de divisas tiende a ser nulo.

Sensibilidad a la moneda extranjera

Los saldos entre partes vinculadas están sujetos a las variaciones de los tipos de cambio de las respectivas monedas en que fueron contratados.

Riesgo de Crédito

Surge de la posibilidad de que la otra parte no cumpla con su obligación de pago con el Grupo, causando pérdidas a este último. En las operaciones de SumUp, el riesgo de crédito corresponde principalmente a la posibilidad de incumplimiento por parte de los bancos emisores de tarjetas lo cual es considerado un riesgo bajo de carácter conservador.

Riesgo de Liquidez

Se define como la imposibilidad de la Sociedad para dar cumplimiento a sus obligaciones sin incurrir en grandes pérdidas o verse impedida de continuar con su operación normal en el pago con sus comercios.

Su origen es el descalce de flujos, que ocurre cuando los flujos de efectivo de pagos por pasivo son mayores que la recepción de flujos de efectivo provenientes de los ingresos por comisiones. Las principales fuentes de financiamiento de SumUp Chile Blue S.A. son créditos entre entidades relacionadas e inyecciones de capital desde casa matriz (SumUp Holdings Luxembourg Sarl).

La Sociedad mantiene un sistema de manejo de flujo de caja diario que conlleva realizar una simulación de todos los vencimientos de activos y pasivos, de manera de anticipar necesidades de caja. En las sesiones con el directorio se revisan las proyecciones y se definen acciones en función de las proyecciones de la Sociedad y las condiciones de mercado.

La Sociedad administra el riesgo de liquidez a nivel consolidado, siendo la principal fuente de liquidez los flujos de efectivo provenientes de sus ingresos por comisiones. La Sociedad mantiene efectivo disponible equivalente a CLP 1.523.179 al 31 de marzo de 2024.

Gestión del Capital

SumUp cuenta con una estructura de capital saludable que garantiza la estabilidad financiera y una base sólida para el crecimiento continuo de sus operaciones comerciales. La Dirección supervisa la estructura de capital y la gestión financiera de la Sociedad, aprueba los asuntos relacionados con los gastos, las inversiones y las financiaciones y supervisa constantemente la exposición del Grupo a los riesgos financieros.

SumUp Chile Blue S.A.
Notas de los Estados Financieros Intermedios
Ejercicios terminados el 31 de marzo de 2024 (no auditado)
(En miles de pesos chilenos – CLP)

38. Hechos posteriores

Desde el 01 de abril de 2024 y la fecha de emisión de los presentes estados financieros, no han ocurrido otros hechos posteriores que pudieran tener un efecto significativo en las cifras de ellos presentadas, ni en la situación económica y financiera de la Sociedad.