

tenpo

MEMORIA 2024



MEMORIA ANUAL TENPO PAYMENTS S.A



CONTENIDOS

Identificación de la sociedad.

- 1.1 Identificación Básica
- 1.2 Documentos Constitutivos

Negocios

- 2.1 Historia de la Sociedad
- 2.2 Competencia
- 2.3 Negocios 2024
- 2.4 Instalaciones
- 2.5 Marco Legal
- 2.6 Factores de Riesgo
 - 2.6.1 Riesgos.
 - 2.6.2 Planes de Inversión.

Propiedad y Acciones

Administración y personal

- 4.1 Organigrama.
- 4.2 Directorio.
- 4.3 Ejecutivos Principales
- 4.4 Diversidad.
- 4.5 Brecha salarial por género.

Información sobre hechos relevantes o esenciales.

Síntesis de comentarios y proposiciones de accionistas y del comité de directores.

Declaración de responsabilidad.

Estados Financieros anuales auditados.



NUESTRO PROPÓSITO

En Tenpo replanteamos completamente todo lo relacionado con los productos y servicios financieros.

Somos una Fintech que brinda todos los productos y servicios financieros, pero como sólo Tenpo sabe hacerlo, de forma simple, rápida, segura, transparente y personalizada, siempre pensando en las personas primero.

Nuestro desafío es acelerar la inclusión digital y financiera de todos los habitantes de nuestro país.

Aspiramos a representar lo que es más importante para las personas cuando hablamos de manejar sus finanzas, seguridad y transparencia.

Siempre con la premisa “¡Si algo es bueno para nuestros clientes, es bueno para Tenpo!”

Aspiramos a mejorar la calidad de vida de millones de personas, emprendedores y empresas, a través del uso de tecnologías de punta, con los más altos estándares de seguridad, sacándole el máximo poder a los smartphones de nuestros clientes, para que puedan resolver sus necesidades con un simple click.



Bienvenido a la financracia



NUESTRA VISIÓN

Aspiramos a ser líderes en innovación financiera, sacando el máximo potencial a la tecnología de punta, para resolver las diversas necesidades de nuestros clientes.

Adoptamos el concepto “Financracia”, que refleja el propósito de la compañía y su convicción de desarrollar negocios sustentables, trayendo la democracia a las finanzas, usando como habilitador lo digital para generar un impacto significativo en la inclusión financiera chilena.

Con nuestra cuenta digital y nuestras tarjetas de prepago y crédito, de acceso simple, fácil y seguro, estamos cada vez más cerca de digitalizar el efectivo en Chile y así contribuir a mejorar la calidad de vida de millones.



Trabajo integrado



Respeto



Optimismo



Valentía



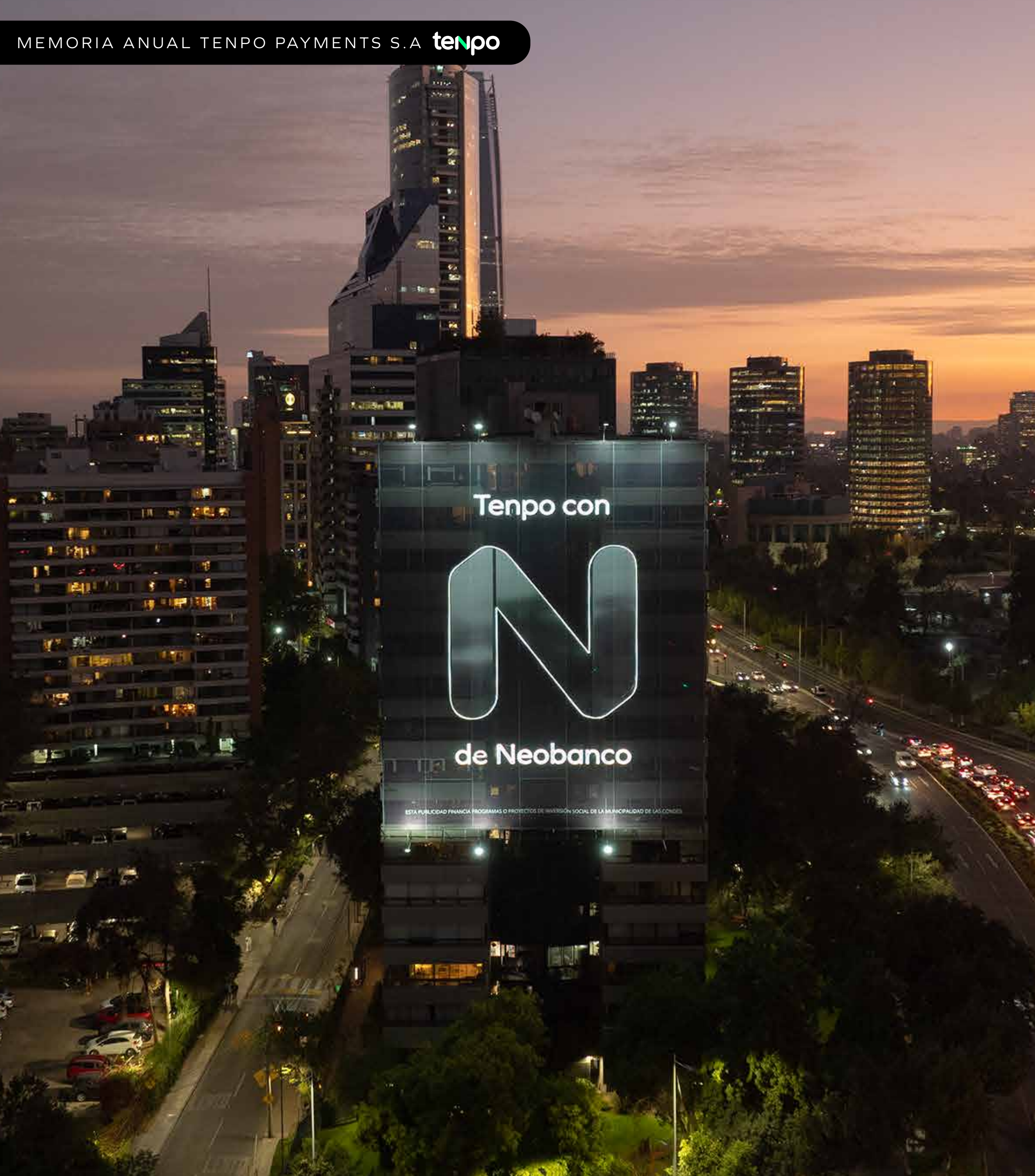
Autocrítica



Dueño hands on



Alegría



“Actuamos siempre pensando que si es bueno para el cliente, es bueno para Tenpo”

IDENTIFICACIÓN DE LA SOCIEDAD

1.1 Identificación Básica

Razón social: Tenpo Payments S.A.
Nombre de Fantasía: Tenpo, Tenpo Payments.
Rut: 76.967.692-9
Domicilio Legal: Presidente Riesco N°5.711, oficina 804, Las Condes
Tipo de entidad: Sociedad Anónima Especial
Web: www.tenpo.cl
Contacto: Gerente General, Marcelo Oyarzún Concha
Datos de contacto: 600 006 1110
Audidores Externos: EY Servicios Profesionales de Auditoría y Asesoría Limi-

1.2 Documentos Constitutivos

Tenpo Payments S.A. es una sociedad anónima especial sujeta a la fiscalización de la Comisión para el Mercado Financiero ("CMF"), constituida por escrituras públicas de fecha 13 de agosto y 13 de noviembre del año 2018, ambas otorgadas en la Notaría de Santiago de don Roberto Cifuentes Allel. La sociedad tiene como giro exclusivo la emisión de tarjetas de pago con provisión de fondos y de tarjetas de crédito, y la realización de todas las demás actividades y operaciones complementarias que autorice la CMF, así como todas las actividades necesarias para desarrollar dicho objeto.

Mediante Resolución N° 2681 del 28 de noviembre del año 2018, la ex Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras (hoy CMF) autorizó la existencia de la sociedad y sus estatutos, emitiendo el respectivo certificado que fue inscrito en el Registro de Comercio del Conservador de Bienes Raíces de Santiago a fojas 92.507 número 47.435 del año 2018, y se publicó en el Diario Oficial con fecha 12 de diciembre del mismo año.

Mediante Resolución N°629 del 20 de enero de 2020, la CMF autorizó a Tenpo Payments S.A. para funcionar, desarrollando el giro exclusivo de emisor de tarjeta de pago con provisión de fondos, y procedió a su inscripción en el Subregistro de Emisores de Tarjetas de Pago con Provisión de Fondos, del Registro único de Emisores de Tarjetas de Pago de esta Comisión, bajo el Código N°730.



En Junta Extraordinaria de Accionistas de la Sociedad, celebrada el 20 de febrero de 2020, cuya acta fue reducida a escritura pública con fecha 27 de febrero de 2020, se acordó modificar su razón social de Multicaja Prepago S.A. a Tenpo Prepago S.A. así como también su nombre de fantasía de "Multicaja Prepago" por "Tenpo Prepago" o "Tenpo". Este cambio de estatutos fue aprobado por la CMF por Resolución N°2.558 de 07 de abril de 2020.

Posteriormente, mediante Junta Extraordinaria de Accionistas celebrada el 15 de noviembre de 2022, cuya acta fue reducida a escritura pública con fecha 21 de noviembre de 2022, la razón social de la sociedad fue modificada desde "Tenpo Prepago S.A." a "Tenpo Payments S.A.". Este cambio de estatutos fue aprobado por la CMF por Resolución N°8.860 de 22 de diciembre de 2022.

Por último, mediante Resolución N°4924 del 10 de julio de 2023, la CMF autorizó a Tenpo Payments S.A. para desarrollar adicionalmente el giro de emisor no bancario de tarjetas de crédito, y procedió a su inscripción en el Subregistro de Emisores de Tarjetas de Crédito, del Registro único de Emisores de Tarjetas de Pago de esa Comisión, bajo el Código N°730.



NEGOCIOS

2.1 Historia de la Sociedad

Tenpo Payments S.A. (ex Multicaja Prepago S.A.) fue constituida en el año 2018 por Multicaja S.A. y Javier Etcheberry Celhay, los que con fecha 01 de julio de 2019, suscribieron un contrato de compraventa de acciones, en virtud del cual acordaron, la venta y transferencia del 100% de las acciones de Tenpo Payments S.A. a Tenpo SpA (ex Krealo SpA). La autorización a esta operación fue otorgada por la ex Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras con fecha 28 de mayo del año 2019.

Con la adquisición por parte de Tenpo SpA, empresa del Grupo Credicorp, la sociedad continuó con los desarrollos y las gestiones para obtener la autorización de funcionamiento por parte de la CMF.

Tenpo Payments S.A., es la primera fintech emisora de tarjetas de prepago y tarjetas de crédito en Chile, que a partir de la descarga de la aplicación móvil de Tenpo ("App Tenpo") ofrece acceso sin costos ni comisiones de mantención a una Cuenta de Provisión de Fondos, Tarjeta prepago Mastercard y Tarjeta de crédito Mastercard, tarjetas que sirven tanto para compras online o presenciales, tanto nacionales como internacionales.

Además, desde la App Tenpo las personas pueden realizar transferencias en línea desde y hacia cuentas bancarias y otras cuentas con provisión de fondos; cobrar y pagar a contactos Tenpo; pagar sus cuentas básicas; recargar servicios de telefonía, internet o televisión; e ingresar al programa de beneficios "Tenpesos", al que se encuentra afiliado Tenpo Payments S.A., y que es administrado por Tenpo Technologies SpA.

Por otro lado, desde el 8 de noviembre de 2024, Tenpo Payments S.A. empezó a traspasar a sus clientes las ganancias obtenidas por la inversión de dichos fondos en depósitos a plazo, siempre y cuando mantengan saldos en sus cuentas con provisión de fondos y cumplan con los demás requisitos publicados en el sitio web.

Adicionalmente, los clientes de Tenpo Payments S.A., pueden ingresar a la App Tenpo y acceder a todas las funcionalidades que disponibiliza Tenpo Technologies SpA, tales como: agregar o retirar dólares a sus cuentas Paypal; contratar seguros y asistencias; invertir en fondos mutuos y activar reglas automáticas para ahorrar invirtiendo, y realizar remesas. Estas actividades son provistas y desarrolladas por terceras empresas, que son partners estratégicos de Tenpo Technologies SpA, cada empresa es experta en su área y en el servicio que proveen, autorizada y regulada por las autoridades competentes.

Para abrir una cuenta y tarjeta Tenpo sólo es necesario que el cliente tenga una cédula de identidad chilena vigente y que sea mayor de 18 años. Por otro lado, para abrir una cuenta Teenpo, sólo es necesario que el cliente tenga una cédula de identidad chilena vigente y que sea mayor de 14 años y menor de 18 años.

En el caso de la tarjeta de crédito, el cliente deberá dar cumplimiento a la política de riesgo crédito establecida por Tenpo y, además, cumplir con los requisitos legales asociados a ella.



2.2 Competencia

Tenpo Payments S.A. (en adelante “Tenpo Payments” o la “Sociedad”) compite en el mercado de emisión de Tarjetas de Pago, operado por actores tradicionales, como bancos, cajas de compensación y cooperativas de ahorro y crédito. Este mercado a partir de la publicación de la Ley 20.950, que autorizó la emisión y operación de medios de pago con provisión de fondos por entidades no bancarias, experimentó un mayor dinamismo, al permitir el ingreso de actores no bancarios que han impulsado la innovación tecnológica.

Además, desde la autorización para emitir tarjetas de crédito, también compite en ese mercado, con los mismos actores (bancos, cooperativas de ahorro y crédito y entidades no financieras), pero también con casas comerciales.

Aspiramos a mejorar la calidad de vida de millones de personas, a través del uso de tecnologías de punta, con altos estándares de seguridad, sacándole el máximo poder a los smartphones de nuestros clientes, para que puedan resolver sus necesidades con un simple click.

Construimos con nuestros clientes co-creando la experiencia. Siempre con la premisa de que, si es bueno para ellos, es bueno para Tenpo.

2.3 Negocios 2024

La solución de Tenpo está diseñada con un enfoque en la hiperpersonalización y máxima seguridad, adaptándose a las necesidades de cada cliente para ofrecer una experiencia financiera única. Gracias a nuestra avanzada tecnología, cada usuario recibe productos, servicios y beneficios ajustados a su perfil, asegurando que su dinero y datos estén protegidos con los más altos estándares de seguridad del mercado. Innovación a su medida, con la confianza que necesitan. Hiper personalizado. Hiper seguros. Hiper Tú!

Durante los años 2021, 2022, 2023 y 2024 Tenpo Payments liberó una serie de productos incorporados a la App Tenpo:

			
1.Tarjeta Mastercard física - Julio 2021	2. PFM (Personal Financial Management) - Septiembre 2021	3. Transferencias en línea a terceros y Pagos por nóminas – Noviembre 2021 y Mayo 2022	4. Sección de promociones y beneficios – Julio 2022
Desde Julio de 2021 nuestra Tarjeta Mastercard se puede solicitar en formato físico desde la App Tenpo para ser entregada en el domicilio registrado por el cliente. Posteriormente, es activada por el cliente a través de la misma App Tenpo. Esta tarjeta permite pagar tanto en comercios nacionales, como internacionales.	Desde septiembre de 2021, la App Tenpo dispone de una sección de “Finanzas”, que se creó con el objetivo de facilitar a nuestros clientes la comprensión de sus hábitos de gastos y mejorar la administración de su dinero, al categorizar automáticamente sus movimientos para que tengan el control sobre sus finanzas. En esta sección, nuestros clientes pueden visualizar sus movimientos de manera gráfica y clara, mostrándoles: la forma en que distribuyen su dinero (ingresos, inversiones, ahorros, gastos), en qué gastan (compras, pago de cuentas, recarga, etc.), el tipo de rubro o categoría y fecha; cuáles son sus abonos; entre otros.	A partir de la integración con el Centro de Compensación Automatizado S.A. (“CCA”), red de comunicación bancaria, nuestros clientes pueden realizar transferencias en línea desde o hacia cuentas de terceros de otros bancos (nov-2021); adicionalmente también ya pueden recibir pagos por nóminas de forma de poder solicitar recibir su sueldo dentro de la App de Tenpo (May-2022).	Desde julio de 2022, los usuarios de Tenpo pueden ver en la App todos los beneficios y promociones que se tienen en operación.

5. Otras funcionalidades

Durante el año 2022, los clientes de Tenpo Payments, usuarios de la App Tenpo, pudieron empezar a acceder a otras funcionalidades desarrolladas y habilitadas por la empresa Tenpo Technologies SpA, la que, a través de socios estratégicos, ofrece los siguientes productos y funcionalidades:

- I) Bolsillo y FFMM: que permite acceder y contratar fondos mutuos administrados por Credicorp Capital Asset Management S.A. Administradora General de Fondos.
- II) Transferencias al exterior: que permite acceder al servicio de remesas, prestado actualmente por Remitee Chile SpA, empresa que ofrece el servicio de transferencias al exterior.
- III) Billetera en dólares: que con la alianza con Paypal, permite la compra y retiro de dólares desde la App Tenpo.
- IV) Contratación de seguros: que, en alianza con Chubb, permite contratar seguros de robo de pertenencias en un auto, compra protegida y muerte accidental, entre otros.
- V) Pago de cuentas: que permite pagar cuentas básicas.
- VI) Recarga de servicios: que permite recargar servicios de telefonía, internet y televisión.



6. Cuenta y Tarjeta Teenpo - Junio 2023

El mes de junio de 2023, se lanzó la cuenta “Teenpo” para adolescentes: mujeres mayores y hombres mayores de 14 años, todos menores de 18 años. Estos clientes, contando con una cédula de identidad chilena vigente y la autorización de sus tutores, pueden acceder a esta cuenta y medio de pago, y empezar a interiorizarse en el mundo de las finanzas.

Acompañado de lo anterior, se reforzaron las medidas de seguridad para estas cuentas.



7. Programa de Beneficios Tenpesos - Septiembre 2023

El mes de septiembre de 2023, Tenpo Technologies SpA lanzó el Programa de Beneficios “Tenpesos”, al que se encuentra adherida contractualmente Tenpo Payments. Este programa consiste en la creación de misiones personalizadas para los clientes que, al cumplirlas, pueden obtener “tenpesos” o cashback automáticos, que pueden revisar en la sección respectiva de la App Tenpo. Cada tenpeso equivale a un peso chileno, y los clientes los pueden utilizar de la forma que quieran, ya sea depositándolos en sus cuentas de previsión de fondos o utilizándolos para pagar sus tarjetas de crédito.



8. Tarjeta de Crédito - Noviembre 2023

En el mes de noviembre de 2023, se lanzó la Tarjeta de Crédito Tenpo Mastercard, física y digital, que también se puede consultar y administrar desde la App Tenpo. Esta tarjeta no tiene costo de mantención, permite acceder a beneficios exclusivos y pagar en 3 cuotas sin interés.



9. Tarjeta de crédito con ahorro - Septiembre 2024

Por primera vez en Chile, todos los adultos pueden acceder a una tarjeta de crédito, incluso si no tienen historial financiero.

Con la Tarjeta de Crédito con Ahorro de Tenpo, rompimos las barreras del acceso al crédito. Si es que los clientes no cumplen con los requisitos tradicionales (bancarización, morosidades, etc.), pueden obtener su tarjeta simplemente realizando un depósito equivalente al cupo otorgado (desde \$50.000). Dicho depósito servirá como garantía en caso de que al vencimiento, el cliente no pague los montos adeudados.

Es una innovación pionera en Chile, diseñada para que más personas puedan empezar a construir su historial crediticio o a rehabilitarse financieramente. Es accesible para todos, sin trabas. Con ella, los clientes pueden demostrar su responsabilidad financiera y acceder a más y mejores oportunidades.

Con la Tarjeta de Crédito con Ahorro de Tenpo, el crédito ya no es un privilegio, es una oportunidad para avanzar.



10. Cuenta remunerada - septiembre 2024

Con nuestra Cuenta Remunerada, los clientes ganan remuneración simplemente por mantener un saldo promedio diario desde \$50.000.

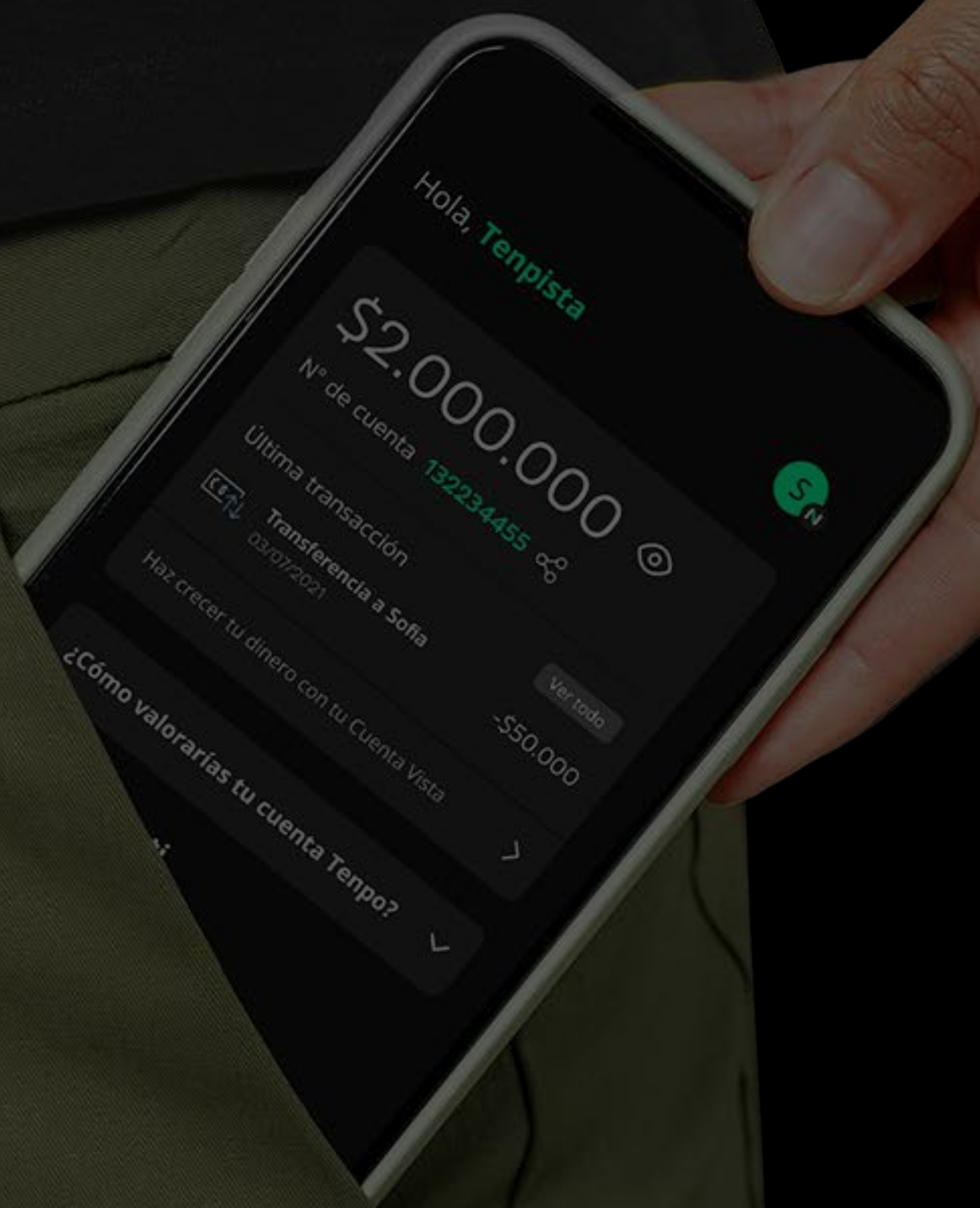
El saldo genera rentabilidad gracias a la inversión que hacemos en depósitos a plazo, con una tasa de interés competitiva que se ajusta según la rentabilidad que obtenemos en el Banco Internacional.

Es una solución donde el cliente, aceptando los términos y condiciones, no hace nada. Solo mantiene su saldo y obtiene rentabilidades



PRINCIPALES LOGROS





Dentro de los años que lleva en operación, Tenpo Payments ha tenido un gran crecimiento dentro de la industria. Los principales números que reflejan este crecimiento al cierre del año 2024, son:

Durante el año 2024 se lograron más de 387.372 nuevos clientes. Asimismo, se lograron 152.988 aperturas de tarjetas de crédito. Net Promoter Score (NPS), que mide el nivel de lealtad de clientes en términos de si recomendarían a Tenpo o no: 74% .

De esta manera, al cierre de 2024, los números totales acumulados, considerando desde el 2020 hasta fines del 2024, son:

Clientes totales, ascienden a más

2.028.329

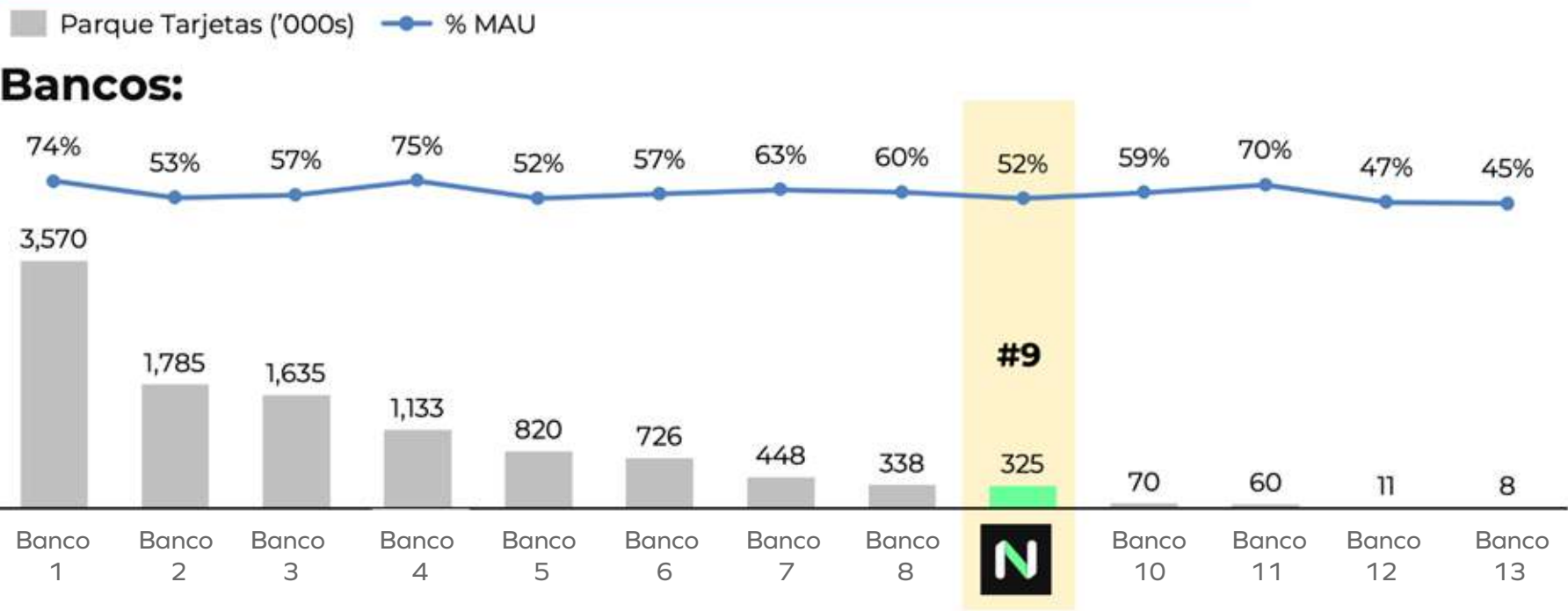
Por otro lado, y teniendo en cuenta las estadísticas expuestas en el reporte entregado por la CMF en diciembre de 2024, en lo que se refiere al mercado de tarjetas de pago no bancarias, Tenpo Payments lidera ampliamente en varios de los parámetros observados:

- Mayor volumen de tarjetas de prepago con operaciones en promedio para 2024 en segmento personas (539.603, market share promedio de 36,3%)
- Mayor número de operaciones totales en el año (43.766.527, market share 47,9%)
- Mayor monto total en operaciones en segmento persona (\$1.232.575 MM, market share 35,3%)
- Mayor tasa de uso del segmento fintech (32,8%)
- SalDOS en las cuentas con provisión de fondos: + \$84.000 MM CLP

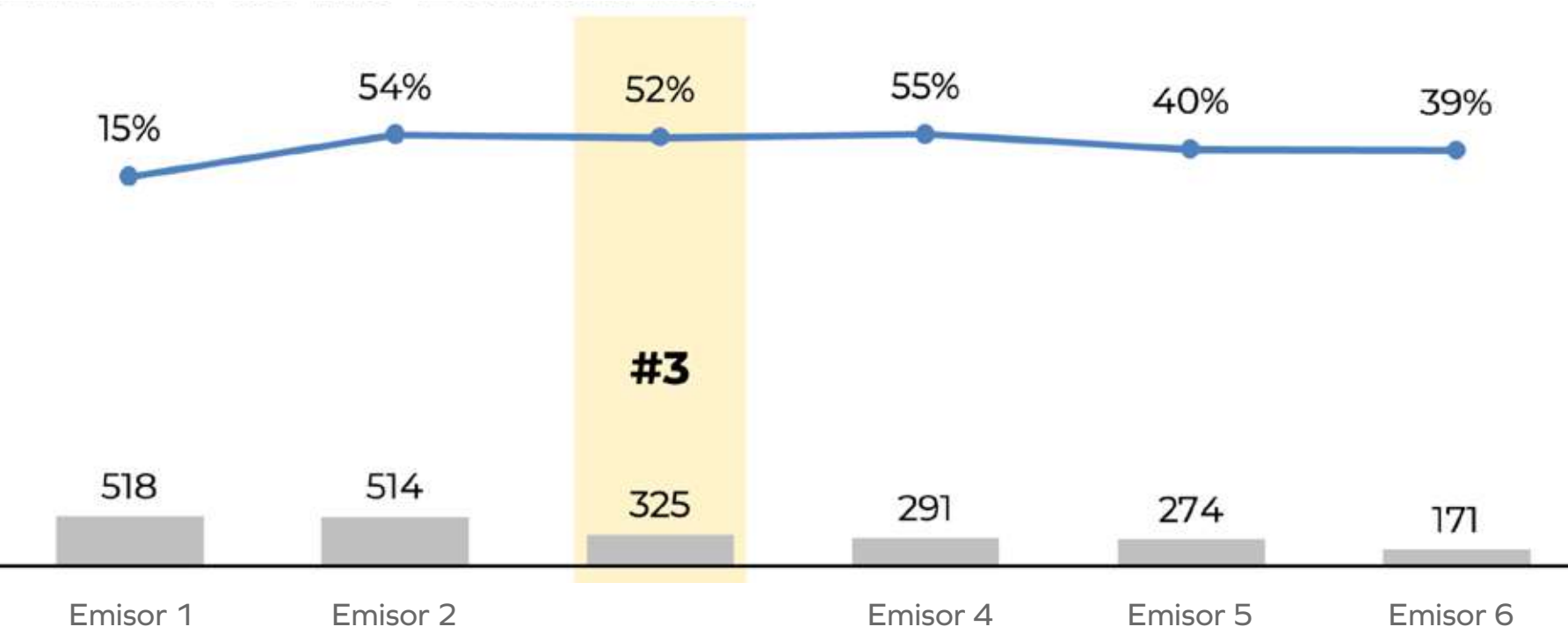
Por último, los parámetros de Tenpo en la industria de tarjeta de crédito (cuyo lanzamiento oficial fue en noviembre de 2023), de conformidad al mismo de reporte de la CMF son las siguientes:

325.269 tarjetas de crédito emitidas al cierre de 2024.
\$63.942MM de colocación al cierre de 2024.

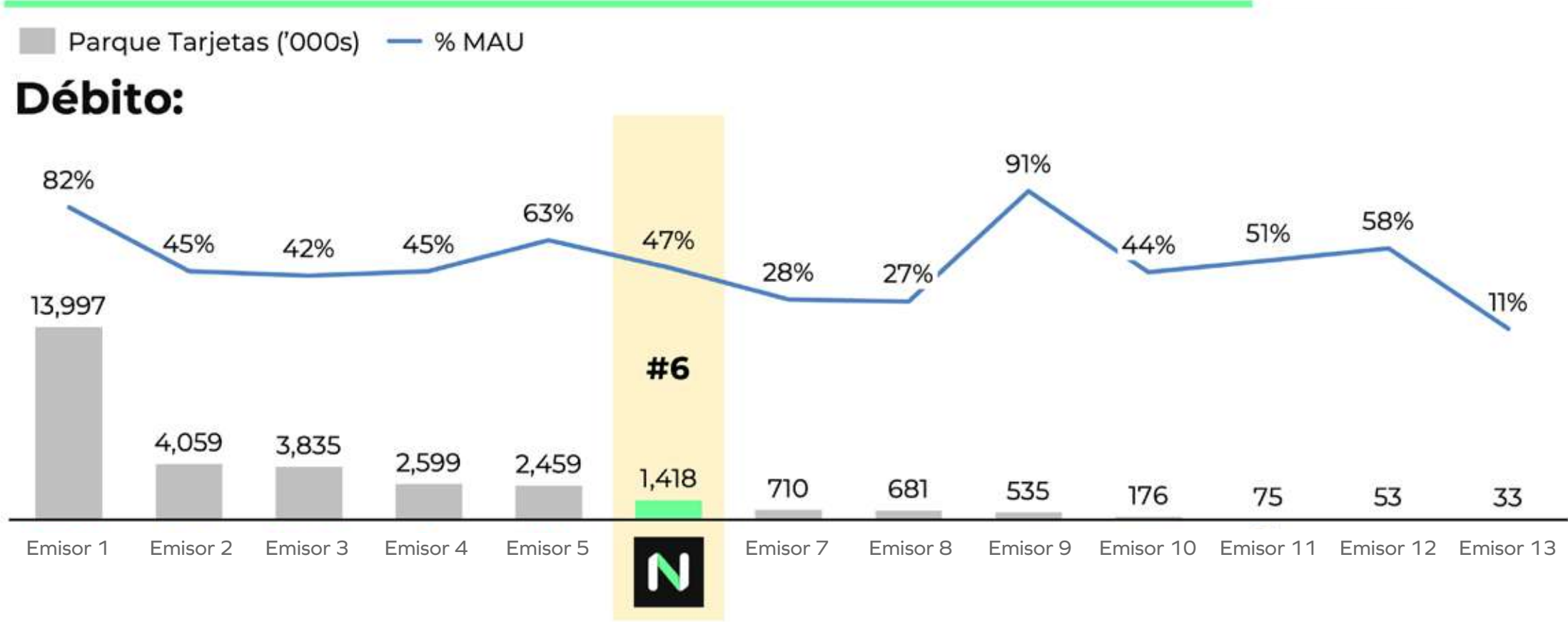
Parque Tarjetas de Crédito



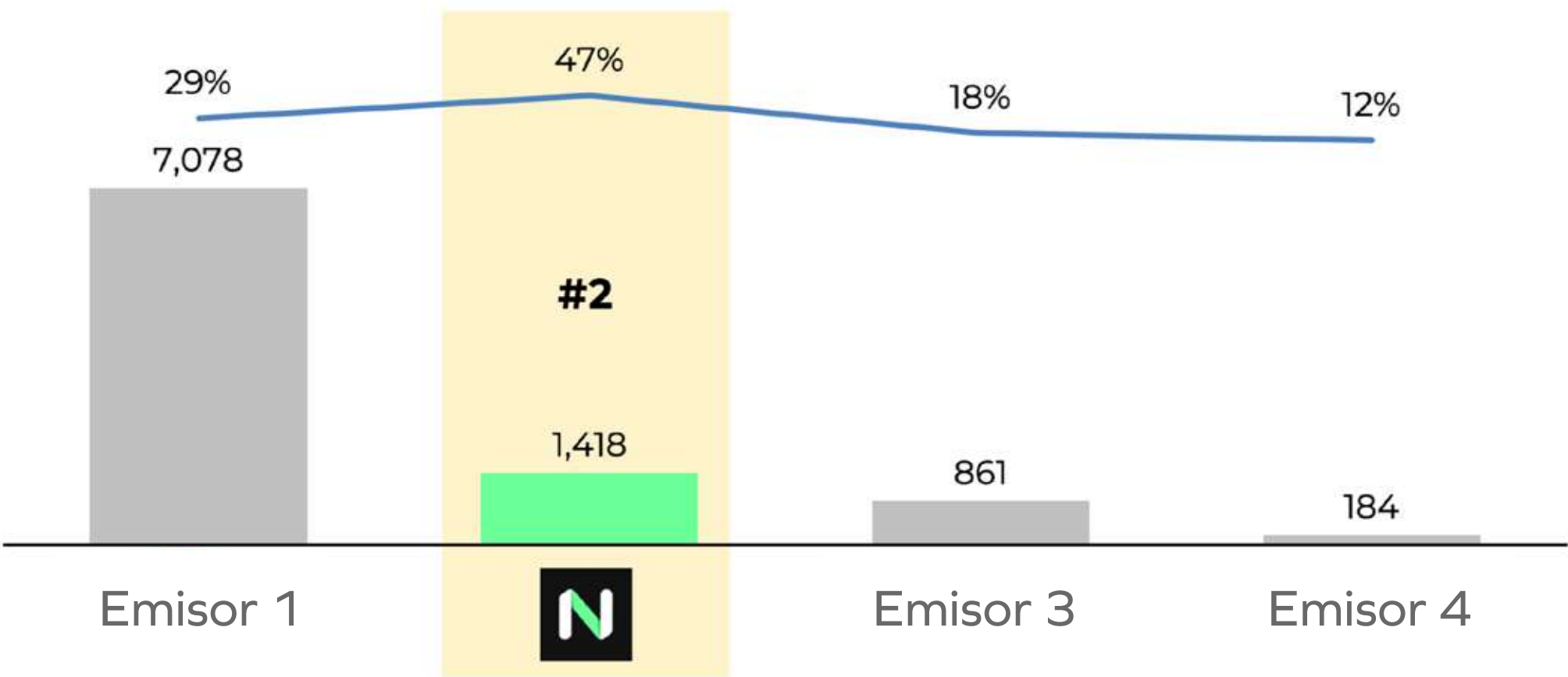
Emisores no bancarios



Parque Tarjetas de Débito



Prepago



Licencia

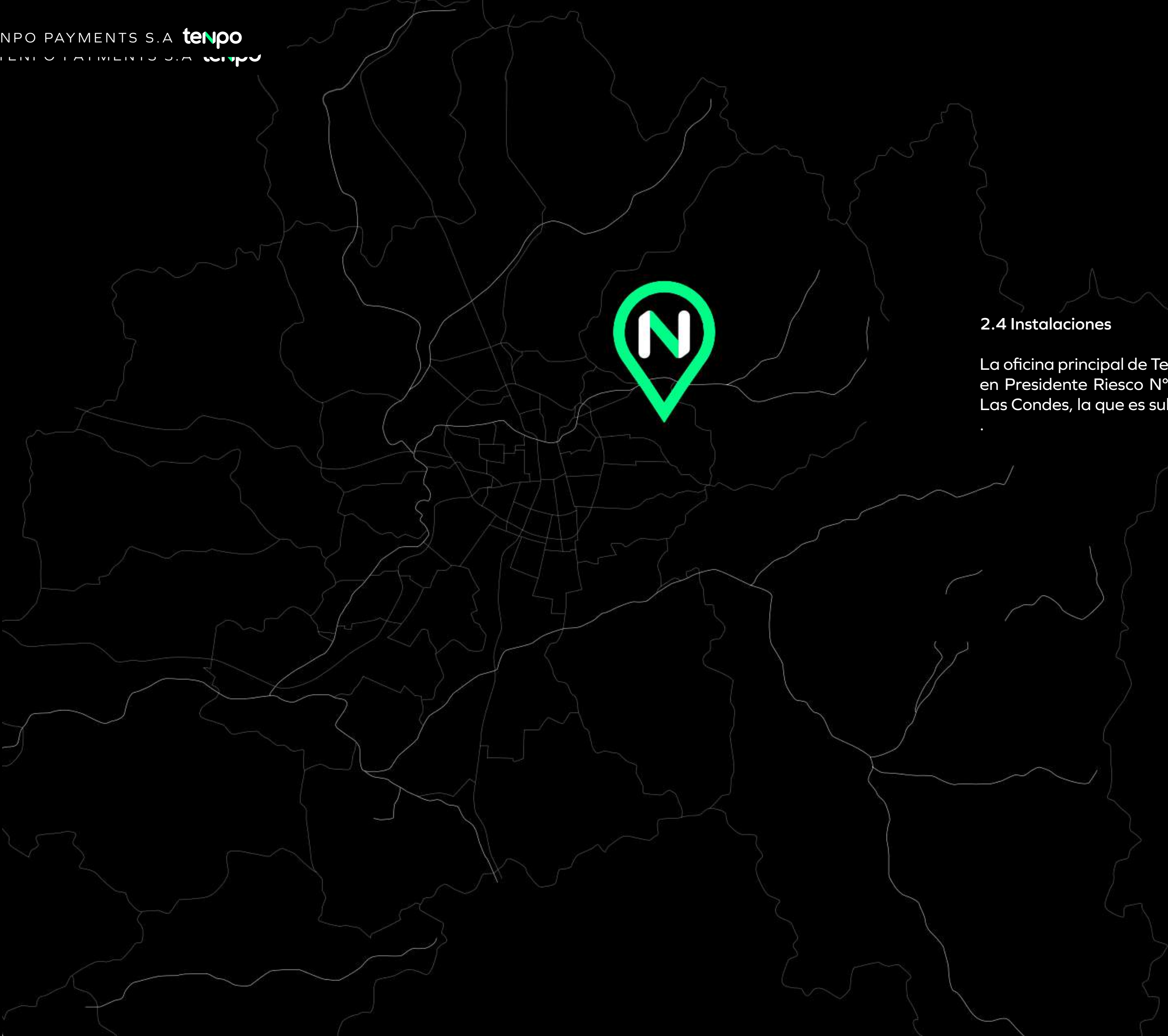
Tenpo Payments mantiene vigente un contrato de Licencia con Mastercard, que le permite emitir en Chile tarjetas de prepago y tarjetas de crédito de dicha marca bajo los estándares internacionales establecidos para este tipo de operación.

Proveedores

En el año 2024, Tenpo Payments cuenta con 216 proveedores, de los cuales alrededor del 5% son significativos. Además, tuvo cinco proveedores no relacionados que representaron alrededor del 25% del monto total de pagos efectuados para la prestación de distintos servicios.

Clientes

En el año 2024, Tenpo Payments no tuvo ningún cliente que representará el 10% o más de los ingresos obtenidos.



2.4 Instalaciones

La oficina principal de Tenpo Payments S.A. está ubicada en Presidente Riesco N°5.711, oficina 804, comuna de Las Condes, la que es subarrendada a Launch SpA.

2.5 Marco Legal

Tenpo Payments se encuentra sujeta a la observancia de la siguiente normativa:

NORMATIVA EMISORES DE TARJETAS DE PAGO

REGULADOR	NORMAS
BBCH	Capítulo III.J. 1 del Compendio de Normas Financieras - Emisión de Tarjetas de Pago Capítulo III.J. 1. 1 del Compendio de Normas Financieras - Emisión de Tarjetas de Crédito Capítulo III.J. 1.3 del Compendio de Normas Financieras - Emisión de Tarjetas de Pago con Provisión de Fondos
CMF	Circular N°1 Normas Generales para empresas emisoras de Tarjetas de Pago. Circular N°2 Normas comunes sobre resguardos operacionales y de seguridad para la emisión y operación de tarjetas de pago. Circular N°3 Lineamientos de Educación Financiera. Capítulo 8-41 de la RAN - Tarjetas de Pago. Capítulo 20-7 de la RAN - Externalización de Servicios. Capítulo 20-8 de la RAN - Información de Incidentes Operacionales. Capítulo 20-9 de la RAN - Gestión de Continuidad del Negocio. Capítulo 20-10 de la RAN - Gestión de Seguridad de la Información y Ciberseguridad.
UAF	Circular N° 58 que instruye medidas de debida diligencia y conocimiento de clientes para emisores y operadores de tarjetas de pago con provisión de fondos, y cualquier otro sistema similar. Circular N° 57 que imparte instrucciones sobre obligaciones de identificación, verificación, y registro de datos de beneficiario(s) final(es) de personas y estructuras jurídicas. Circular N°49 que ordena y sistematiza las instrucciones de carácter general impartidas por la UAF a los Sujetos Obligados de informar, y Circular N°59 que actualiza algunas de sus disposiciones. Circular N°60 que actualiza listado de resoluciones de sanciones del Consejo de Seguridad de Naciones Unidas que deben ser revisadas por los Sujetos Obligados, Unidad de Análisis Financiero.
SERNAC	Decreto 44/2012 Reglamento sobre información al consumidor de tarjetas de crédito bancarias y no bancarias.

LEYES	NORMAS
20.950	Autoriza emisión y operación de medios de pago con provisión de fondos por entidades no bancarias
DFL N°3	Ley General de Bancos, disposiciones indicadas en el artículo 2.
Ley 19.946	Ley de Protección al Consumidor
Ley 19.628	Ley sobre protección de la vida privada (protección de datos personales).
Ley 19.913	Crea la UAF y modifica disposiciones en materia de Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo.
Ley 20.393	Establece la responsabilidad penal de las personas jurídicas en los delitos que indica
Ley 18.046	Ley de Sociedad Anónimas
Ley 20.009	Establece un régimen de limitación de responsabilidad para titulares o usuarios de tarjetas de pago y transacciones electrónicas en caso de extravío, hurto, robo o fraude
Ley 21.596	La nueva Ley Delitos Económicos, introduce un régimen especial de determinación de la pena para una nueva categoría de delitos: delitos económicos.

2.6 Factores de Riesgo
2.6.1 Riesgos.

Tenpo Payments considera la gestión de riesgos un pilar fundamental de la sostenibilidad del negocio. El Directorio delega la identificación, medición y control de los distintos riesgos que enfrenta la organización a la Gerencia de Riesgos, liderada por el Chief Risk Officer (CRO). El CRO es el responsable de supervisar todos los riesgos, garantizar que la organización actúe de manera responsable ante la normativa legal vigente y entornos empresariales diversos, así como de cuestionar y asesorar a las líneas de negocio sobre la gestión de estos, permitiendo la concreción de objetivos en un ambiente de control adecuado y alineado con el apetito de riesgo definido por la compañía.

En materia de Ciberseguridad, se avanzó de manera importante en la gestión, robusteciendo los equipos de trabajo y la tecnología utilizada, alcanzando durante el año 2024 los niveles más altos de inversión de nuestra historia, representando el 7,3% del presupuesto total de Tecnología. Esta protección beneficia a nuestros clientes, colaboradores, y activos de la compañía. En cuanto a procesos, se ha robustecido la integración de la seguridad en las etapas del desarrollo de software, junto con el fortalecimiento de la gestión ágil de alertas e incidentes. El crecimiento de la compañía ha elevado de manera importante el nivel potencial de ataques cibernéticos, sin embargo en el año no lamentamos ningún incidente materializado. Lo anterior demuestra las altas capacidades defensivas y la resiliencia de la organización.

La compañía mantuvo una robusta contención de las pérdidas por fraude, en un entorno desafiante a nivel industria, gracias a la efectiva acción de prevención de las diversas tecnologías de IA que utiliza Tenpo:

- Software de monitoreo de transacciones “Paygilant”, basado en inteligencia artificial que es utilizado para la detección de transacciones y conductas sospechosas dentro de todo el ciclo de vida del cliente desde su registro en tarjetas de prepago.
- Software de monitoreo de transacciones “Falcon”, basado en inteligencia artificial que es utilizado para la detección de transacciones y conductas sospechosas dentro de todo el ciclo de vida del cliente desde su registro en tarjetas de Crédito

- Software de monitoreo para tarjetas de prepago y crédito The Fraud Center de MasterCard, esta herramienta es utilizada para realizar el monitoreo de todas las transacciones realizadas con la tarjeta de prepago y crédito.
- Software de análisis de datos SEON, que clasifica por nivel de riesgo a los clientes que realizan el proceso de apertura (Onboarding) de cuentas.
- Solución “Onfido”, que realiza verificación de identidad biométrica en los Onboarding.
- “3DSecure”, que es un sistema de seguridad para pagos con tarjeta en línea que te pide autenticación para autorizar el pago. “ACS Admin” permite la configuración de reglas para análisis de riesgo, así como la visualización de transacciones y reportes. Este proyecto fue finalizado a inicios del año 2024. Dentro de la App Tenpo, existen controles tales como:
 - El enrolamiento de dispositivos mediante la verificación del fingerprint device (Paygilant); y
 - Segundo factor de autenticación para realizar transferencias de fondos interbancarias.
 - Se implementaron controles a las primeras transferencias, y comenzó un trabajo de arquitectura para mejorar nuestras capacidades de respuesta ante la evolución del fraude.

Como un importante hito en la industria, durante el año se formalizaron cambios a la ley de fraude, que permitió a los distintos emisores utilizar elementos objetivos para contener el autofraude, situación que generó importantes mejoras en los niveles de pérdidas durante el segundo semestre de 2024. A nivel industria Tenpo figura en el lugar número 15 en montos de pérdidas al segundo semestre (fuente: elaboración propia según datos publicados en la web de cada institución, en base a ley 20.009), resultado positivo proporcionalmente a nuestro market share, y con una tasa de afectación de 0,07% del total de clientes al cierre del año.

Con respecto al gobierno corporativo, se cuenta con instancias de reporte y comunicación, tales como:

Directorio

Es el órgano responsable del establecimiento de la estructura para el manejo de riesgos de la organización, define, aprueba y revisa las políticas de gestión global de riesgos y efectúa el seguimiento de éstas, para esto cuenta con un gobierno corporativo alineado a la regulación local y a las mejores prácticas internacionales.

En ese contexto delega en el comité de riesgos algunas funciones específicas:

Comité de riesgos

Por un lado contamos con el Comité de Riesgos, el cual se encarga de supervisar la gestión de riesgos financieros en Tenpo, definiendo el apetito de riesgo que pueden asumir las áreas de negocio, así también se encarga de monitorear, gestionar y controlar los riesgos en la organización. Su función es garantizar una administración adecuada de los riesgos, alineada con el marco normativo, las políticas internas, y el apetito de riesgo aprobado para el ejercicio. Y por otro lado, se encuentra el Comité de Riesgo Operacional y Tecnológico, implementado el segundo semestre del año 2024 para robustecer el gobierno en la vertical de riesgos no financieros, donde encontramos Riesgo Operacional, Fraude, Seguridad de la información, Continuidad de negocios, y Gestión de servicios externalizados. Su labor es garantizar que cada una de estas áreas cuente con estrategias y controles adecuados para mitigar cualquier amenaza que pueda afectar el desarrollo de la compañía, alineado al apetito de riesgo definido para esta vertical. El comité de riesgos y el Comité de Riesgo Operacional y Tecnológico, no reemplaza la responsabilidad que corresponde al directorio sobre la administración, monitoreo y control de los riesgos, así como el establecimiento de los límites máximos de exposición a éstos últimos. En tal sentido, su responsabilidad es servir de apoyo al órgano directivo en la toma de decisiones.

Cumplimiento

Contamos con programas en materia de Prevención del Lavado de Activos y de Financiamiento del Terrorismo (PLAFT), Modelo de Prevención de Delitos de la Ley 20.393 , Ética y Conducta y Cumplimiento Normativo.

En materia de PLAFT, el programa ha sido diseñado con el objetivo de dar cumplimiento a la normativa vigente y de mitigar de forma efectiva los riesgos a los que se encuentra expuesta la Sociedad en estas materias, atendiendo a las características del producto, sus funcionalidades, perfil de clientes, así como al volumen y complejidad de las operaciones realizadas.

En cuanto al Modelo de Prevención de Delitos de la Ley 20.393 que establece la responsabilidad penal de las personas jurídicas, la empresa Feller Rate Clasificadora de Riesgos otorgó la certificación al Modelo implementado en Tenpo el Abril 2023 con vigencia hasta Abril 2025.

Durante el año 2024, en línea con el compromiso de la mejora continua de sus políticas de cumplimiento, en particular en lo relacionado con el Modelo de Prevención de Delitos. La empresa trabajó de manera integral para actualizar su modelo, a fin de alinearlo con las modificaciones establecidas por la Ley 21.595, la cual entró en vigencia en septiembre de 2024.

Este proceso incluyó una revisión exhaustiva de los protocolos y procedimientos internos, con el objetivo de asegurar que todos los controles, políticas y prácticas cumplieran con los nuevos requerimientos legales, promoviendo una cultura de ética y transparencia dentro de la organización. Asimismo, se implementaron nuevas medidas de capacitación y sensibilización dirigidas a todo el personal, con el fin de asegurar una correcta aplicación de las normativas actualizadas.

En Tenpo, entendemos que el cumplimiento de la Ley 21.595 no solo es un requisito legal, sino también una oportunidad para reforzar nuestra identidad corporativa como una empresa responsable, comprometida con la prevención de riesgos y la protección de los intereses de nuestros clientes, colaboradores y socios comerciales.

Asimismo, contamos con un programa de **Ética y Conducta**, aprobado por el Directorio, que además contempla Políticas Corporativas de Credicorp, y un canal de denuncias anónimo, disponibles para nuestros clientes, directores, colaboradores y proveedores en <https://www.tenpo.cl/modelo-de-prevencion-del-delito>, así como también a través de WhatsApp.

Contamos con un **Código de Ética a Proveedores**, basado en 7 principios de Ética a exigir, el que se encuentra disponible en el siguiente enlace: Código de Ética.

Finalmente, en el programa de **Cumplimiento Normativo**, se realiza la gestión Interna de nuevas normas con el objetivo de evaluar su alcance, así como su correcta y oportuna implementación, según corresponda. Adicionalmente, se realiza el seguimiento del envío de determinados reportes para asegurar su entrega a los respectivos organismos regulatorios en la forma y plazos requeridos.

Comité de Prevención de Lavado de Activos, Financiamiento del Terrorismo, y de Armas de Destrucción Masiva

Este Comité tiene por finalidad principal planificar y coordinar las actividades de cumplimiento de las políticas y procedimientos de prevención del lavado de activos, financiamiento del terrorismo y cohecho, tomar conocimiento de la labor desarrollada por el Oficial de Cumplimiento, así como también adoptar los acuerdos tendientes a obtener mejoras a las medidas de prevención y control que éste proponga.

También es el encargado de supervisar la correcta y adecuada implementación del Modelo de Prevención de Delitos de la Ley 20.393.

El Comité está integrado por Gerente General, Oficial de Cumplimiento y Encargado de Prevención, y por dos (2) directores titulares de Tenpo Payments todos con derecho a voto.

Auditoría Interna

El área de Auditoría Interna desarrolla su función con la debida independencia, objetividad y acorde a nuestro gobierno corporativo, contribuyendo a un ambiente de trabajo orientado a la administración proactiva de riesgos y su control, la promoción del aprendizaje continuo a partir de mejores prácticas, así como la evaluación de la eficacia de los procesos de administración de riesgos y control del cumplimiento de las leyes y regulaciones, y de las políticas y procedimientos internos.

El rol de auditoría consiste en verificar el correcto y adecuado funcionamiento del ambiente de control interno y su efectividad, para ello, se desarrollan revisiones periódicas, reportadas directa y oportunamente al Directorio de Tenpo.

Con fecha 18 de abril de 2023 se constituyó el Comité de Auditoría Interna, que se encuentra integrado por Gerente General y dos directores de la Sociedad, además de la asistencia de otros miembros corporativos de conformidad a la temática que sea expuesta.

Durante el período 2024, el Directorio analizó, aprobó y tomó conocimiento de las diversas actividades efectuadas, entre ellas, el plan anual de auditoría y su avance periodico, los resultados de las auditorías ejecutadas, el estado de avance de los planes de acción correctivos comprometidos por la administración y el reporte de gestión anual.

2.6.2 Planes de Inversión

Durante el año 2024 la Sociedad no aprobó planes de inversión.

PROPIEDAD Y ACCIONES



Control

Al 31 de diciembre de 2024, Tenpo Payments S.A. es controlada en un 99,9% por Tenpo SpA, la que a su vez es controlada en un 100% por Grupo Crédito S.A., y esta última es controlada en un 99,9% por Credicorp Ltd.

Accionistas

Al 31 de diciembre de 2024 los accionistas de Tenpo Payments S.A. eran los siguientes:

ACCIONISTAS	RUT	ACCIONES	% PARTICIPACIÓN
Tenpo SpA	76.979.039-K	153.84697.902	99,9
Tenpo Technologies SpA	77.005.409-5	154	0,1
Total		154.000	100

Capital

Al 31 de diciembre de 2024, el capital suscrito de la sociedad era de CLP 115.500.000.000, dividido en 154.000 acciones ordinarias, nominativas, de una misma serie y sin valor nominal, y el capital pagado correspondía a \$75.000.000.000.

Política de Dividendos

Conforme a sus estatutos, y las disposiciones de la Ley de Sociedades Anónimas, si la Sociedad tuviere pérdidas acumuladas, las utilidades del ejercicio serán destinadas primeramente a absorberlas. Si hubiere pérdida en el ejercicio, ella será absorbida con las utilidades retenidas de ejercicios anteriores, si las hubiere. Una vez resueltas las situaciones anteriores, la junta de accionistas determinará el porcentaje de las utilidades líquidas a repartir como dividendo en dinero entre sus accionistas inscritos en el Registro de Accionistas al quinto día hábil anterior a la fecha establecida para el pago de los dividendos. Salvo acuerdo diferente adoptado en la junta respectiva, por unanimidad de las acciones emitidas, el total de los dividendos en dinero no podrá ser inferior al treinta por ciento de las utilidades líquidas de cada ejercicio.

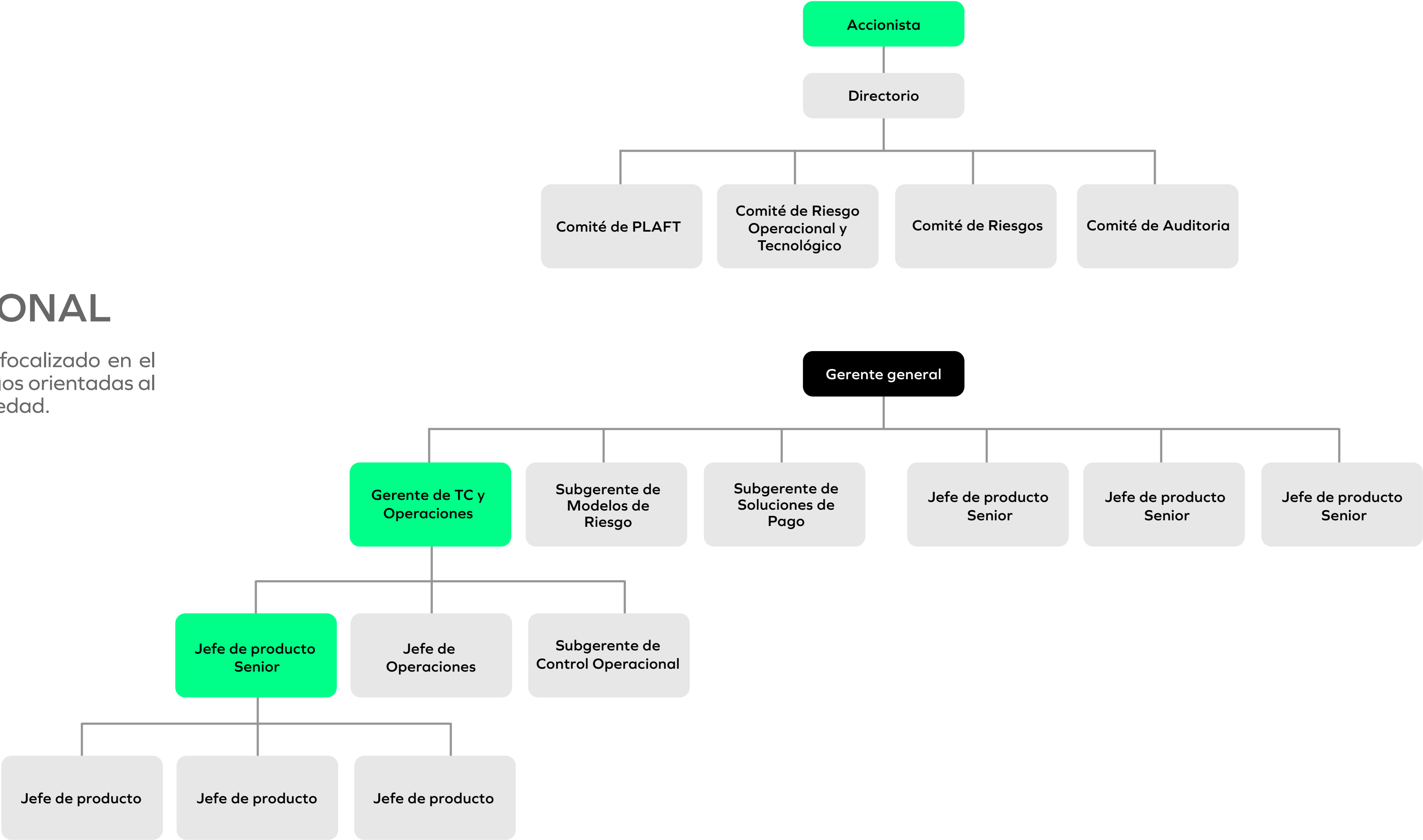
En la Junta Ordinaria de Accionistas celebrada el 18 de abril de 2024 los accionistas acordaron no repartir dividendos dado que la Sociedad no registró utilidades durante el periodo 2023.

Participación en la propiedad de directores y ejecutivos principales

Al cierre del año 2024 ni directores ni ejecutivos principales poseen participación en la propiedad de Tenpo Payments.

ADMINISTRACIÓN Y PERSONAL

La estructura organizacional de la Sociedad se ha focalizado en el desempeño de las funciones de cada uno de sus cargos orientadas al cumplimiento de los objetivos y estrategia de la Sociedad.



4.2 Directorio

La administración de Tenpo Payments la ejerce un Directorio integrado por cinco miembros elegidos por la junta de accionistas, sin suplentes. De acuerdo con los estatutos sociales, el directorio durará tres (3) años en sus funciones, periodo tras el que se renovará en su totalidad, pudiendo ser reelegidos indefinidamente.

Al 31 de diciembre de 2024 su composición era la siguiente:

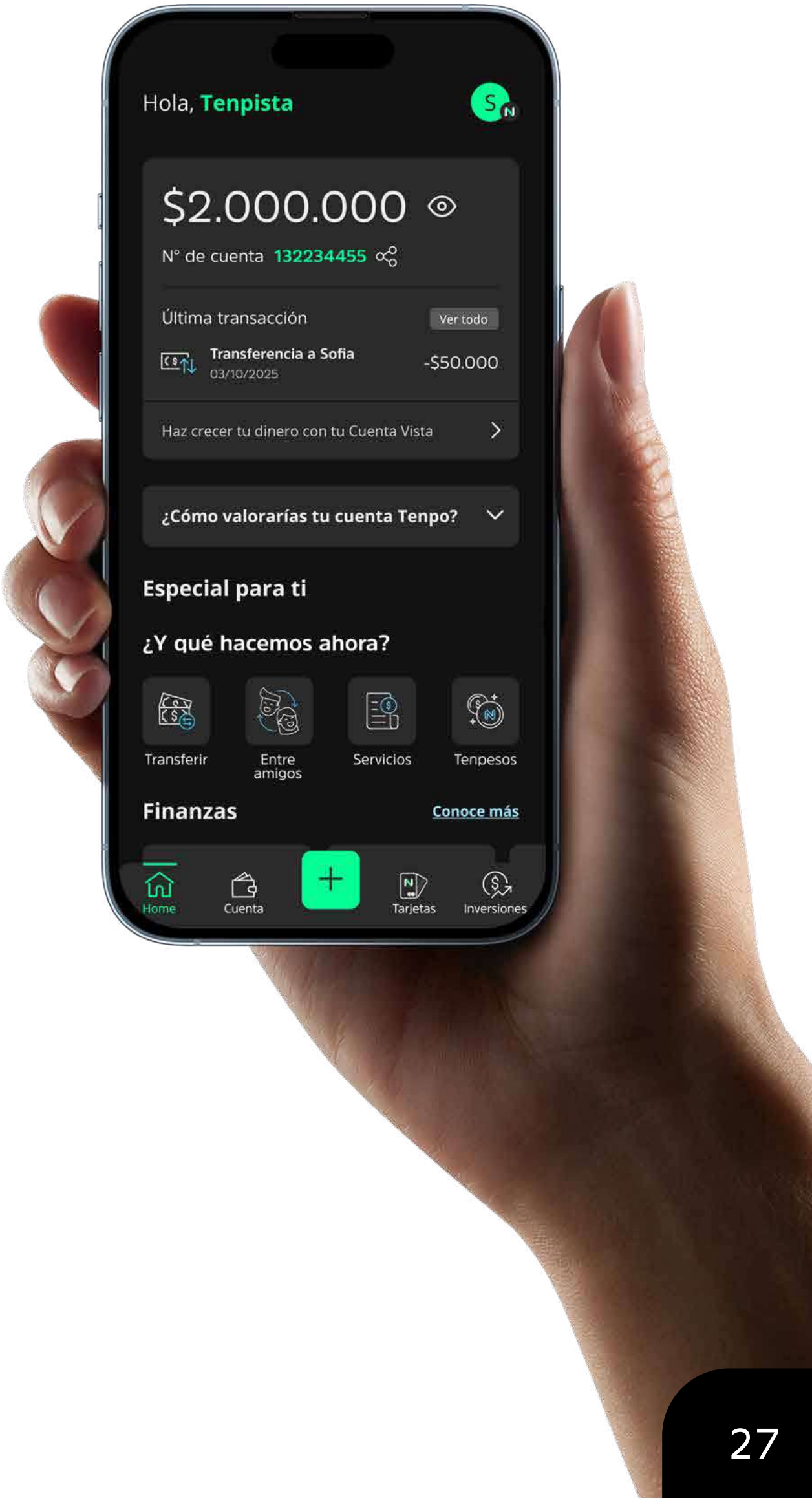
NOMBRE	CARGO	RUT	PROFESIÓN	FECHA DE NOMBRAMIENTO /ÚLTIMA REELECCIÓN
Michel Flit Pait	Presidente	S/N	Ingeniero industrial	24-12-2024
Ricardo Vidal Swett	Director titular	16.335.074-2	Ingeniero comercial	24-12-2024
Grace Estefany Tejada Tejada	Director titular	S/N	Abogada	24-12-2024
German Alberto Rodríguez	Director titular	S/N	Analista de Sistemas	24-12-2024
Javier Méndez Bañados	Director titular	16.937.521-6	Ingeniero comercial	24-12-2024



Al cierre del año 2024 ninguno de los directores posee participación en la propiedad de Tenpo Payments.

En los últimos dos años también fue director de la Sociedad:

NOMBRE	CARGO	RUT	PROFESIÓN	FECHA DE NOMBRAMIENTO	FECHA DE CESACIÓN
Luis Alberto Reategui Monteiro Lobato	Presidente	S/N	Ingeniero Comercial	26-04-2021	19-01-2024
Marcelo de Mello Franco	Director titular	S/N	Administrador de empresas	28-10-2022	17-01-2024
Adolfo Alberto Vinatea Zumaeta	Director titular	S/N	Ingeniero Comercial	27-07-2021	24-12-2024
Harold Marcenaro Goldfarb	Director titular	S/N	Economista	22-04-2022	24-12-2024
Fernando Araya Remagni	Director titular	10.212.099-k	Ingeniero Comercial	26-04-2022	24-12-2024
Ignacio Briones Rojas	Director titular	12.232.813-9	Ingeniero Comercial	29-04-2024	24-12-2024
Carlos Domingues Alves	Director titular	S/N	Ingeniero	29-04-2024	24-12-2024



Remuneraciones

En conformidad a lo establecido en sus estatutos los directores serán remunerados por la Sociedad en el monto y forma que se acuerde anualmente por la junta ordinaria de accionistas. A diciembre del año 2024, la junta de accionistas no ha acordado remunerar a los directores por sus funciones.

Gastos del Directorio

Al cierre del año 2024 no se registran gastos por concepto de asesorías contratadas por el Directorio.

4.3 Ejecutivos Principales

Durante el ejercicio 2024, el número de ejecutivos considerados como personal clave fue de 3 personas, y se compone de la siguiente forma:

NOMBRE	CARGO	RUT	PROFESIÓN	FECHA DE INGRESO
Benjamín Silva del Solar	Gerente General	15.381.822-3	Ingeniero Civil Industrial	29-04-2020
Erasmó Carlos Morales Soriano	Gerente Tarjeta de Crédito	24.366.829-8	Ingeniero Comercial	20-09-2021
Marcelo Alejandro Oyarzún Concha	Gerente General	16.588.967-3	Ingeniero Civil Industrial	01-10-2024

Remuneraciones Ejecutivos Principales

El total de pago a los principales ejecutivos de Tenpo Payments durante 2024 asciende a \$280.950.791

Compensaciones o beneficios especiales

La Sociedad cuenta con planes de compensación para sus ejecutivos en base a metas definidas por productividad.

Dotación de personal

Al cierre del año 2024 Tenpo Payments contaba con un total de 13 trabajadores: dos gerentes y once profesionales y técnicos.

Al cierre del año 2024 ninguno de los ejecutivos principales posee participación en la propiedad de Tenpo Payments S.A

4.4 Diversidad

Número de personas por género

	HOMBRES	MUJERES
DIRECTORIO	4	1
GERENCIA	2	0
ORGANIZACIÓN	7	4

Número de personas por nacionalidad

	NACIONALES	EXTRANJEROS
DIRECTORIO	1	4
GERENCIA	1	1
ORGANIZACIÓN	10	1

Número de personas por rango de edad

	HASTA 30 AÑOS	ENTRE 31 Y 40 AÑOS	ENTRE 41 Y 50 AÑOS	ENTRE 51 Y 60 AÑOS	ENTRE 61 Y 70 AÑOS	MÁS DE 70 AÑOS
DIRECTORIO	0	0	4	1	0	0
GERENCIA	0	1	1	0	0	0
ORGANIZACIÓN	5	4	2	0	0	0

Número de personas por antigüedad

	MENOS DE 3 AÑOS	MÁS DE 3 AÑOS Y MENOS DE 6 AÑOS	MÁS DE 6 AÑOS Y MENOS DE 9 AÑOS	MÁS DE 9 AÑOS Y MENOS DE 12 AÑOS	MÁS DE 9 AÑOS Y MENOS DE 12 AÑOS	MÁS DE 12 AÑOS
DIRECTORIO	4	1	0	0	0	0
GERENCIA	1	1	0	0	0	0
ORGANIZACIÓN	9	2	0	0	0	0

4.5 Brecha salarial por género.

En consideración a que los cargos existentes y actualmente desempeñados por hombres y mujeres en Tenpo Payments no son homologables en cuanto a sus funciones, podemos señalar que no existen brechas salariales, ya sea por género, edad, tiempo en la empresa u otro factor. Para nosotros es vital contar con remuneraciones equitativas internamente, por ello revisamos constantemente nuestras bandas salariales y la renta del equipo.

4.6 Información sobre hechos relevantes o esenciales

- Con fecha 23 de enero de 2024, se comunicó a la Comisión para el Mercado Financiero, en calidad de hecho esencial, la renuncia por parte de Marcelo De Mello Franco al cargo de director titular de la Sociedad, la cual fue presentada el día miércoles 17 de enero de 2024, siendo efectiva a contar del mismo día. Además, se comunicó la renuncia por parte de Luis Reategui Monteiro Lobato al cargo de director titular, y en consecuencia al cargo de Presidente del directorio de la Sociedad, la cual fue presentada el día viernes 19 de enero de 2024, siendo efectiva a contar del mismo día.
- Con fecha 26 de abril de 2024, se comunicó a la Comisión para el Mercado Financiero, en calidad de hecho esencial, que el Directorio de la Sociedad celebró su Sexagésima Cuarta Sesión Ordinaria, celebrada el 26 de abril de 2024, en la cual se acordó, entre otras cosas, por la unanimidad de los directores presentes, citar a Junta Extraordinaria de Accionistas para el día 29 de abril de 2024 en la que se sometió a votación la modificación de los estatutos sociales en orden a aumentar el capital de la Sociedad.
- Con fecha 27 de septiembre de 2024, se comunicó a la Comisión para el Mercado Financiero, en calidad de hecho esencial, que en la fecha antes mencionada, en Sesión Ordinaria de Directorio presentó su renuncia el Gerente General de Tenpo Payments S.A don Benjamín Silva del Solar, siendo efectiva su renuncia desde esa misma fecha. Asimismo en dicha Sesión de Directorio se designó como nuevo Gerente General de Tenpo Payments S.A a don Marcelo Alejandro Oyarzún Concha, quien asumió sus funciones desde el mismo día.
- Con fecha 24 de octubre de 2024, se comunicó a la Comisión para el Mercado Financiero, en calidad de hecho esencial, que con dicha fecha tomamos conocimiento que nuestro accionista mayoritario Tempo SpA (quien posee el 99,9% de las acciones), ha recibido certificación de autorización provisional para Tenpo Bank Chile, sociedad en la cual tendrá un 99,99% de participación, y así poder continuar los trámites de constitución de dicha sociedad, y proseguir con las etapas siguientes hasta su puesta en funcionamiento.

- Con fecha 12 de diciembre de 2024, se comunicó a la Comisión para el Mercado Financiero, en calidad de hecho esencial, que con dicha fecha, el Directorio de la Sociedad acordó por la unanimidad de sus miembros, citar a Junta Extraordinaria de Accionistas para el día 24 de diciembre de 2024, en la que se sometió a votación la renovación completa de su directorio.
- Con fecha 24 de diciembre de 2024, se comunicó a la Comisión para el Mercado Financiero, como hecho relevante, que con esa misma fecha, en virtud de citación realizada en Sesión Extraordinaria de Directorio de fecha 12 de diciembre de 2024, y habiendo concurrido la totalidad de las acciones emitidas a esa fecha, se celebró Junta Extraordinario de Accionistas de Tenpo Payments S.A, en donde se acordó la renovación total del Directorio de Tenpo Payments S.S, y así desde esa fecha, los señores Adolfo Vinatea Zumatea, Harold Marcenaro Goldfarb, Fernando Araya Remagni, Ignacio Briones Rojas y Carlos Domingues Alves han dejado de ser directores titulares de la Sociedad.En su reemplazo, y hasta la próxima Junta Ordinaria de Accionistas, se nombró como directores titulares de Tenpo Payments S.A a doña Grace Tejada Tejada, don German Alberto Rodriguez, don Ricardo Vidal Swett, don Michell Flit Pait y a don Javier Méndez Bañados, quienes asumieron sus funciones en la siguiente sesión ordinaria de Directorio.

5. Síntesis de comentarios y proposiciones de accionistas y del comité de directores.

Al cierre del año 2024 no existen comentarios y proposiciones formulados por los accionistas relativos a la marcha de los negocios sociales de Tenpo Payments ni la sociedad cuenta con un Comité de Directores.

6. Declaración de responsabilidad.

En cumplimiento de lo establecido en la Norma de Carácter General N°30 de la CMF los directores de la Sociedad y el Gerente General, firmantes de esta declaración, se hacen responsables bajo juramento de la veracidad de toda la información proporcionada en la presente Memoria Anual..

CARGO	NOMBRE	FIRMA
DIRECTOR	Grace Tejada Tejada	
DIRECTOR	Michel Flit Pait	
DIRECTOR	Javier Méndez Bañados	
DIRECTOR	Ricardo Vidal Swett	
DIRECTOR	German Rodriguez	
GERENTE GENERAL	Marcelo Oyarzún Concha	

FIRMA

Tenpo con
N
de Neobanco

TENPO PAYMENTS S.A.

Estados financieros e informe del auditor independiente al 31 de diciembre de 2024

