

PAGOS Y SERVICIOS, S.A.

ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS

Por los periodos terminados al 30 de septiembre del 2021
y al 31 de diciembre del 2020.



PAGOS Y SERVICIOS, S.A.
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021
(En millones de Pesos-MM\$)

		AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021	AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020
		MM\$	MM\$
	Nota	CLP	CLP
ACTIVOS			
Efectivo y depósitos en bancos	5	2,550	770
Cuentas por cobrar	9	34	-
Inversiones en sociedades	11	6,399	-
Intangibles	12	7	-
Activo Fijo	13	422	-
Otros Activos	15	43	-
TOTAL ACTIVOS		9,455	770
PASIVOS			
Cuentas por pagar a entidades relacionadas CP	10	1,531	128
Cuentas por pagar a entidades relacionadas LP	10	5,780	-
Otros pasivos	20	279	74
Cuentas por pagar proveedores	16	17	5
Cuentas por pagar	16	2	-
Impuestos corrientes	14	30	-
TOTAL PASIVOS		7,639	207
PATRIMONIO			
Capital pagado	21	3,006	714
Utilidades retenidas	21	(151)	-
Utilidad (pérdida) del ejercicio (o periodo)	21	(1,039)	(151)
TOTAL PATRIMONIO DE LOS PROPIETARIOS		1,816	563
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO		9,455	770

Las notas adjuntas N° 5 a 28 forman parte integral de estos Estados Financieros.

José Alberto Ramírez
Contralor

Matías Carvajal
Gerente General

ESTADO DE RESULTADOS DEL EJERCICIO
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021
(En millones de Pesos-MM\$)

	Nota	AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021	AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020
		MM\$	MM\$
Ingresos por comisiones y servicios	23	28	-
Gastos por comisiones y servicios	23	(144)	-
Ingreso neto por comisiones y servicios		(116)	-
INGRESO OPERACIONAL NETO		(116)	-
Gastos por obligaciones de beneficios a los empleados	25	(497)	(17)
Gastos de administración	26	(309)	(134)
Depreciaciones y amortizaciones	27	(40)	-
Otros Gastos o Ingresos operacionales	28	(31)	-
TOTAL GASTO OPERACIONAL		(877)	(151)
RESULTADO OPERACIONAL		(993)	(151)
Impuesto a la renta	14	(46)	-
Resultados de operaciones continuas		(1,039)	(151)
Resultados de operaciones descontinuadas		-	-
Utilidad (pérdida) del ejercicio (o periodo)		(1,039)	(151)

Las notas adjuntas N° 5 a 28 forman parte integral de estos Estados Financieros.

José Alberto Ramírez
Contralor

Matías Carvajal
Gerente General

PAGOS Y SERVICIOS, S.A.
ESTADO NO CONSOLIDADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
AL 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2021
(En millones de pesos - MM\$)

		Capital MM\$	Resultados Acumulados MM\$	Resultado Del Ejercicio MM\$	Total Patrimonio Neto MM\$
Saldo inicial al 16 de marzo de 2020	Nota 21	714	-	-	714
Distribución del resultado		-	-	-	-
Utilidad (Pérdida) del periodo		-	-	(151)	(151)
Dividendos		-	-	-	-
Total Cambios en el Patrimonio		714	-	(151)	563
Saldo final al 31 de Diciembre del 2020		714	-	(151)	563
Traspasso de resultados anteriores			(151)	151	-
Aportaciones de Capital	Nota 21	2,292	-	-	2,292
Utilidad (Pérdida) del periodo		-	-	(1,039)	(1,039)
Total Cambios en el Patrimonio		3,006	(151)	(1,039)	1,816
Saldo final al 30 de Septiembre 2021		3,006	(151)	(1,039)	1,816

José Alberto Ramírez
Contralor

Matías Carvajal
Gerente General

PAGOS Y SERVICIOS, S.A.
 ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO NO CONSOLIDADO
 AL 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2021
 (En millones de pesos - MM\$)

	AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021
	MM\$
Actividades de operación	
Utilidad (pérdida) del ejercicio	(1,039)
Depreciación y Amortización	40
Suma	(999)
(Aumento) Disminución en:	
Cuentas por cobrar (neto)	(34)
Pagos anticipados	-
Otros activos	-
Aumento (Disminución) en:	
Cuentas por pagar	14
Provisiones	205
Cuentas por pagar a partes relacionadas CP	1,403
Cuentas por pagar a partes relacionadas LP	5,780
Impuestos a la utilidad	-
Otros pasivos	(13)
Flujos netos de efectivo en actividades de operación	6,356
Actividades de inversión	
Adquisición de mobiliario equipo	(469)
Flujos netos de efectivo en actividades de inversión	(469)
Actividades de financiamiento	
Inversiones en Sociedades	(6,399)
Aumento de capital	2,292
Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento	(4,107)
Aumento ó Disminución neto de efectivo y equivalentes de efectivo	1,780
Efectivo y equivalentes de efectivo al principio del periodo	770
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo	2,550

José Alberto Ramírez
 Contralor

Matías Carvajal
 Gerente General

NOTA 1 - PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS

Los estados financieros correspondiente al 30 de septiembre del 2021 han sido preparados de acuerdo con las Normas Internacionales de Información Financiera "NIIF" ("International Financial Reporting Standards – IFRS") emitidas por el International Accounting Standards Board (en adelante IASB).

NOTA 2 - CAMBIOS CONTABLES

Nuevas NIIF	Fecha de aplicación obligatoria
NIIF 17, <i>Contratos de Seguros</i>	Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2023.
Enmiendas a NIIF	Fecha de aplicación obligatoria
Clasificación de pasivos como Corriente o No Corriente (enmiendas a NIC 1)	Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2023.
Referencia al Marco Conceptual (enmiendas a NIIF 3)	Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2022.
Propiedad, Planta y Equipo – Ingresos antes del Uso Previsto (enmiendas a NIC 16)	Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2022.
Contratos Onerosos – Costos para Cumplir un Contrato (enmiendas a NIC 37)	Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2022.
Mejoras Anuales a las Normas IFRS, ciclo 2018-2020 (enmiendas a NIIF 1, NIIF 9, NIIF 16 y NIC 41)	Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2022.
Reforma sobre Tasas de Interés de Referencia – Fase 2 (enmiendas a NIIF 9, NIC 39, NIIF 7, NIIF 4 y NIIF 16)	Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2021.

La administración se encuentra en proceso de evaluar el potencial impacto de la aplicación de estas Enmiendas en los Estados Financieros.

NOTA 3 - HECHOS RELEVANTES

Con fecha 04 de Junio del 2021, la Compañía adquirió a la Compañía Chilena "PST Pago Fácil SpA".

Con fecha 27 de Septiembre Pagos y Servicios, S.A. solicitó la autorización de aumento del capital de la Sociedad a la Comisión de Mercado Financiero (CMF) y la consecuente reforma de sus estatutos sociales en los términos y condiciones acordados en la Junta de accionistas.

En dicha Junta Extraordinaria de Accionistas celebrada el 14 de septiembre de 2021, los accionistas de Pagos y Servicios S.A. (estos son EMS Servicios de Pago, S. de R.L. de Capital Variable y Banco de Crédito e Inversiones, S.A.), acordaron lo siguiente:

1-Aumentar el capital de la Sociedad en la cantidad de \$2.292M. La cantidad inicial del Capital era de \$714M, y la cantidad final del Capital después de dicho incremento sería de \$3.006M. Este aumento tiene por objeto dar cumplimiento al requisito patrimonial exigido a la Sociedad en su carácter de operadora de tarjetas de pago.

2- Reformar los estatutos de la Sociedad, con el objeto de adecuar los artículos quinto permanente y primero transitorio al nuevo capital de la Sociedad.

NOTA 4 - SEGMENTOS DE NEGOCIOS

Pagos y Servicios S.A. (la Sociedad) se constituyó como sociedad anónima mediante escritura pública de fecha 16 de marzo de 2020 ante notario público don Patricio Raby Benavente, según repertorio N°2.472-2020.

El domicilio social y las oficinas principales de la Sociedad se encuentran en Apoquindo N° 3721 departamento 131, comuna de Las Condes, Santiago.

El objeto de la sociedad es operar tarjetas de pago, ya sea de crédito, débito o pago con provisión de fondos, incluyendo todas las actividades necesarias para desarrollar dicho objeto, tales como la autorización, captura, procesamiento, transferencia y compensación de transacciones monetarias; así mismo, otro tipo de servicios como la instalación, operación y administración de terminales de venta y transacciones y otros dispositivos similares; la recaudación de pagos por cuenta de terceros y su procesamiento; la transferencia electrónica de información y fondos; y las demás actividades complementarias con el objeto indicado autorizadas por el organismo regulador.

NOTA 5 - EFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO

a) El detalle de los saldos de efectivo y equivalente de efectivo, al cierre de cada periodo, es el siguiente:

	AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021	AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020
	MM\$	MM\$
Efectivo y depósitos en bancos		
Depósitos en bancos nacionales	2,415	770
Depósitos en el exterior	135	-
Subtotal efectivo y depósitos en bancos	2,550	770
Total efectivo y equivalente de efectivo	2,550	770

NOTA 9 - CUENTAS POR COBRAR COMERCIALES

a) El detalle de las cuentas por cobrar comerciales, al cierre de cada periodo, es el siguiente:

	AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021	AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020
	MM\$	MM\$
Cuentas por cobrar comerciales		
Cuentas por cobrar emisores por operaciones con tarjeta de débito	34	-
Total cuentas por cobrar comerciales	34	-

NOTA 10 - CUENTAS POR COBRAR Y PAGAR A ENTIDADES RELACIONADAS

a) El detalle de las cuentas por pagar a entidades relacionadas, al cierre de cada periodo, es el siguiente:

	AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021	AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020
	MM\$	MM\$
Cuentas por Pagar Entidades Relacionadas a corto plazo:		
Cuenta por pagar PST Pago Fácil SpA	1,440	-
Cuenta por pagar Pago Fácil Tecnología SpA-	609	-
Cuenta por pagar EMS Servicios	275	128
Otras cuentas por pagar	222	-
	2,546	128
Cuentas por Pagar Entidades Relacionadas a largo plazo:		
Cuenta por pagar a EMS Servicios	5,780	-
	5,780	-
Cuentas por Cobrar Entidades Relacionadas a corto plazo:		
Cuenta por cobrar a PST Pago Fácil SpA.	1,015	-
	1,015	-
Total cuentas por cobrar y pagar a entidades relacionadas	7,311	128

NOTA 11 - INVERSIÓN EN SOCIEDADES

Inversión en subsidiarias con PST Pago Fácil SpA.	6,399	-
Total Inversión en Sociedades	<u>6,399</u>	<u>-</u>

NOTA 12 - INTANGIBLES

	AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021	AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020
	MM\$	MM\$
a) El detalle de los activos intangibles, al cierre de cada periodo, es el siguiente:		
Licencia de Software	10	-
Amortización Licencia de Software	(3)	-
Total Intangibles	<u>7</u>	<u>-</u>

NOTA 13 - ACTIVO FIJO

a) El detalle de los activos fijos, al cierre de cada periodo, es el siguiente:

	AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021	AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020
	MM\$	MM\$
Terminales (POS)	385	-
Depreciación Terminales (POS)	(22)	-
Mejoras en arrendamiento	38	-
Amortización mejoras en arrendamiento	(14)	-
Equipos Computacionales	35	-
Total Activo Fijo	<u>422</u>	<u>-</u>

NOTA 14 - IMPUESTOS

a) El detalle de los impuestos por cobrar y por pagar, al cierre de cada periodo, es el siguiente:

	AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021	AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020
	MM\$	MM\$
Impuestos por pagar:		
Balance		
Impuesto a la renta neto	30	-
Total Impuestos	<u>30</u>	<u>-</u>
Resultados		
Impuesto a la Renta	(46)	-
Total Impuestos	<u>(46)</u>	<u>-</u>

NOTA 15 - OTROS ACTIVOS

	AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021	AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020
	MM\$	MM\$
Pagos anticipado		
a) El detalle de los pagos anticipados, al cierre de cada periodo, es el siguiente:		
Anticipo pagos activo fijo (POS)	43	-
Total otros activos	<u>43</u>	<u>-</u>

NOTA 16 - CUENTAS POR PAGAR COMERCIALES

a) El detalle de las cuentas por pagar, al cierre de cada periodo, es el siguiente:

	AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021	AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020
	MM\$	MM\$
Cuentas por pagar comerciales		
Cuentas por pagar	17	5
Cuentas por pagar entidades afiliadas por transacciones con tarjeta de crédito	1	-
Cuentas por pagar a entidades afiliadas por transacciones con tarjeta de débito	1	-
Total Cuentas por Pagar Comerciales	<u>19</u>	<u>5</u>

NOTA 20 - OTROS PASIVOS

a) El detalle de otros pasivos, al cierre de cada periodo, es el siguiente:

	AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021	AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020
	MM\$	MM\$
Otros pasivos		
Provisión de Gastos Generales	113	3
Provisión de Gastos al personal	95	-
Pasivos a Largo Plazo	71	71
Total Otros Pasivos	<u>279</u>	<u>74</u>

NOTA 21 - PATRIMONIO

a) Patrimonio y Pérdida

	AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021	AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020
	MM\$	MM\$
Patrimonio		
a) Conciliación de acciones		%
EMS Servicios de Pago, S. de R.L. de C.V.		50.10%
Banco de Crédito e Inversiones		49.90%
Total		<u>100.00%</u>
EMS Servicios de Pago, S. de R.L. de C.V.	1504	358
Banco de Crédito e Inversiones	1502	356
Total	<u>3,006</u>	<u>714</u>

b) Al 30 de Septiembre, la distribución de la pérdida es la siguiente:

Pérdidas retenidas	(151)	-
Pérdida del ejercicio	(1,039)	(151)
Total	<u>(1,190)</u>	<u>(151)</u>

NOTA 23 - INGRESO (GASTO) NETO POR COMISIONES Y SERVICIOS

a) El detalle de los ingresos y gastos al cierre de cada periodo, es el siguiente:

	AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021	AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020
	MM\$	MM\$
Ingresos y gastos por comisiones		
Ingresos por comisiones y servicios	28	-
Gastos por comisiones y servicios	(144)	-
Total Gasto neto por comisiones y servicios	(116)	-

NOTA 25 - GASTOS POR OBLIGACIONES DE BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS

a) El detalle de los gastos por obligaciones de beneficios a los empleados al cierre de cada periodo, es el siguiente:

	AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021	AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020
	MM\$	MM\$
Gastos por obligaciones de beneficios a los empleados		
Remuneraciones del personal	(326)	(16)
Bonos o gratificaciones	(125)	(1)
Seguridad Social y otros	(46)	-
Total gasto por obligaciones de beneficios a los empleados	(497)	(17)

NOTA 26 - GASTOS DE ADMINISTRACIÓN

a) La composición de este rubro es la siguiente:

	AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021	AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020
	MM\$	MM\$
Gastos generales de administración		
Honorarios profesionales	(202)	(112)
Mejoras en Arrendamiento	(55)	-
Gastos de Oficina	(22)	(22)
Seguro responsabilidad civil	(2)	-
Publicidad y Mercadotecnia	(28)	-
Total Gastos de Administración	(309)	(134)

NOTA 27 - DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y DETERIOROS

a) Al cierre de cada periodo, se generaron movimientos de depreciación, amortización y deterioro como sigue:

	AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021	AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020
	MM\$	MM\$
Depreciación Terminales (POS)	(22)	-
Amortización Mejoras	(14)	-
Depreciación Licencia y Software	(3)	-
Depreciación Equipo de Computo	(1)	-
Total depreciaciones, amortizaciones y deterioros	(40)	-

NOTA 28 - OTROS INGRESOS Y GASTOS OPERACIONALES

a) El detalle de otros gastos operacionales al cierre de cada periodo, es el siguiente:

	AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021	AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020
	MM\$	MM\$
Otros Gastos Operacionales		
Intereses Intercompañía EMS Servicios	(91)	-
A Pagos y Servicios & EMS Servicios	(405)	-
A Pagos y Servicios & PST Pago Fácil Tecnología	(609)	-
Cargos Bancarios	(1)	-
Total	(1,106)	-
Otros Ingresos Operacionales		
A PST Pago Fácil	1,015	-
Ganancia cambiaria y otros	60	-
Total	1,075	-
Total Otros Ingresos y Gastos Operacionales	(31)	-

José Alberto Ramírez
Contralor

Matías Carvajal
Gerente General