PAGOS Y SERVICIOS S.A. Y SUBSIDIARIA

Estados Financieros Intermedios Consolidados al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022 y por los periodos terminados el 30 de septiembre de 2023 y 2022

INDICE

ESTADOS DE SITUACIÓN FINANCIERA CONSOLIDADOS INTERMEDIOS 3
ESTADOS DE RESULTADOS INTEGRALES CONSOLIDADOS INTERMEDIOS 5
ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO CONSOLIDADOS INTERMEDIOS 6
ESTADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO CONSOLIDADO INTERMEDIO 7

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS 8
1. INFORMACIÓN GENERAL 8
2. PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS 9
3. CAMBIOS CONTABLES 20
4. HECHOS RELEVANTES 20
5. COMBINACIÓN DE NEGOCIOS 21
6. SEGMENTO DE NEGOCIOS 23
7. EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO 23
8. CONTRATOS DE DERIVADOS FINANCIEROS Y COBERTURAS CONTABLES 23
9. INSTRUMENTOS PARA NEGOCIACIÓN 24
10. INSTRUMENTOS DE INVERSIÓN DISPONIBLES PARA LA VENTA Y MANTENIDOS HASTA EL VENCIMIENTO 24
11. DEUDORES COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS POR COBRAR 24
12. CUENTAS POR COBRAR Y PAGAR A ENTIDADES RELACIONADAS 25
13. INVERSIONES EN SOCIEDADES 27
14. ACTIVOS INTANGIBLES DISTINTOS DE LA PLUSVALÍA 27
15. PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO 29
16. ACTIVOS Y PASIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES Y DIFERIDOS 30
17. OTROS ACTIVOS NO FINANCIEROS CORRIENTES Y NO CORRIENTES 32
18. CUENTAS POR PAGAR COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR 33
19. OBLIGACIONES CON BANCOS 33
20. INSTRUMENTOS DE DEUDA EMITIDOS Y OTRAS OBLIGACIONES FINANCIERAS 33
21. PROVISIONES POR BENEFICIOS A EMPLEADOS, CORRIENTES 34
22. OTROS PASIVOS NO FINANCIEROS CORRIENTES 34
23. PATRIMONIO 35
24. INGRESOS Y GASTOS POR INTERESES Y REAJUSTES 36
25. INGRESO NETO POR COMISIONES Y SERVICIOS 36
26. RESULTADO NETO DE OPERACIONES FINANCIERAS 36
27. GASTOS POR OBLIGACIONES DE BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS 37
28. GASTOS DE ADMINISTRACIÓN 37
29. DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES 38
30. OTROS INGRESOS Y GASTOS OPERACIONALES 38
31. OPERACIONES DE ARRENDAMIENTO 38
32. EFECTO EN RESULTADOS DE OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS 40
33. CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS 40
34. VALOR RAZONABLE DE ACTIVOS Y PASIVOS FINANCIEROS 41
35. ADMINISTRACIÓN DE RIESGO 42
36. HECHOS POSTERIORES 48

PAGOS Y SERVICIOS, S.A Y SUBSIDIARIA

ESTADOS DE SITUACIÓN FINANCIERA CONSOLIDADOS INTERMEDIOS
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022
(En miles de pesos - M$)

ACTIVOS	**Notas** N°	**30.09.2023** M$	**31.12.2022** M$
ACTIVOS CORRIENTES			
Efectivo y equivalente de efectivo	7	4.154.811	5.370.453
Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar corrientes	11	750.250	614.200
Cuentas por cobrar a entidades relacionadas, corrientes	12	477.261	314.381
Activos por impuestos corrientes	16	409.203	153.475
Otros activos no financieros corrientes	17	148.830	101.832
Total activos corrientes		5.940.355	6.554.341
ACTIVOS NO CORRIENTES			
Otros activos no financieros no corrientes	17	119.228	156.255
Inventarios		-	79.060
Activos intangibles distintos de la plusvalía	14	1.081.770	1.477.293
Plusvalía	5	3.131.509	3.131.509
Propiedades, planta y equipo	15	2.638.089	2.051.931
Activos por derecho de uso	31	726.771	911.741
Activos por impuestos diferidos	16	2.289.529	1.561.350
Total activos no corrientes		9.986.896	9.369.139
TOTAL ACTIVOS		**15.927.251**	**15.923.480**

Las notas adjuntas forman parte integral de estos estados financieros intermedios consolidados.

PAGOS Y SERVICIOS, S.A Y SUBSIDIARIA

ESTADOS DE SITUACIÓN FINANCIERA CONSOLIDADOS INTERMEDIOS
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022

(En miles de pesos - M$)

PASIVOS Y PATRIMONIO	**Notas**	**30.09.2023**	**31.12.2022**
	N°	M$	M$
PASIVOS CORRIENTES			
Pasivos por arrendamientos corrientes	31	192.694	226.232
Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar	18	1.689.865	1.454.283
Cuentas por pagar a entidades relacionadas, corrientes	12	2.727.319	1.065.065
Provisión por beneficio a los empleados corrientes	21	200.008	194.790
Otros pasivos no financieros corrientes	22	207.818	207.789
Total pasivos corrientes		5.017.704	3.148.159
PASIVOS NO CORRIENTES			
Pasivos por arrendamiento no corrientes	31	605.347	751.297
Cuentas por pagar a entidades relacionadas, no corrientes	12	6.637.562	6.645.459
Total pasivos no corrientes		7.242.909	7.396.756
Total pasivos		12.260.613	10.544.915
PATRIMONIO			
Capital pagado	23	9.023.957	9.023.957
Pérdidas acumuladas		(3.645.391)	(2.310.740)
Pérdida del ejercicio		(1.711.928)	(1.334.652)
Total patrimonio (déficit) neto		3.666.638	5.378.565
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO		**15.927.251**	**15.923.480**

Las notas adjuntas forman parte integral de estos estados financieros consolidados.

PAGOS Y SERVICIOS, S.A Y SUBSIDIARIA

ESTADOS DE RESULTADOS INTEGRALES CONSOLIDADOS INTERMEDIOS
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023 Y 2022
(En miles de pesos - M$)

	Notas N°	**30.09.2023** M$	**30.09.2022** M$
Ingresos por intereses y reajustes	24	4.177	-
Gastos por intereses y reajustes	24	(317.926)	(265.501)
Ingreso neto por intereses y reajustes		(313.749)	(265.501)
Ingresos por comisiones y servicios	25	8.701.801	6.206.530
Gastos por comisiones y servicios	25	(7.104.377)	(4.655.279)
Ingreso neto por comisiones y servicios		1.597.424	1.551.251
Resultado neto de operaciones financieras	26	(88.742)	62.923
Otros ingresos operacionales	30	1.105.765	331.414
Ingreso operacional neto		2.300.698	1.680.087
Gastos por obligaciones de beneficios a los empleados	27	(2.950.385)	(1.296.906)
Gastos de administración	28	(612.881)	(837.446)
Depreciaciones y amortizaciones	29	(1.187.174)	(1.007.453)
Total gastos operacionales		(4.750.440)	(3.141.805)
Pérdida operacional		(2.449.742)	(1.461.718)
Pérdida antes de impuesto a la renta	16	(2.449.742)	(1.461.718)
Impuesto a la renta	16	737.814	465.568
PÉRDIDA DEL EJERCICIO		**(1.711.928)**	**(996.150)**

Las notas adjuntas forman parte integral de estos estados financieros intermedios consolidados

PAGOS Y SERVICIOS, S.A Y SUBSIDIARIA
ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO CONSOLIDADOS INTERMEDIOS
POR LOS EJERCICIOS TERMINADOS AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022

(En miles de pesos - M$)

	Nota	30.09.2023	30.09.2022
Flujos de efectivo procedentes de (utilizados en) actividades de operación	Nº	M$	M$
Pérdida del ejercicio		(1.711.928)	(996.150)
Ajustes para conciliar la pérdida:			
Depreciaciones y amortizaciones		1.142.224	1.013.900
Flujos de caja de beneficios de explotación antes de los cambios en activos y pasivos de operación		(569.704)	17.750
Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar	11	(136.052)	(274.817)
Inventarios corrientes		79.060	-
Impuestos pagados		(983.907)	(700.938)
Otros activos no financieros corrientes		(46.998)	-
Otros activos no financieros no corrientes	17	37.027	(90.978)
Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar	18	235.582	128.014
Cuentas por pagar a entidades relacionadas		1.491.477	382.182
Provisión por beneficio a los empleados corrientes	21	5.218	37.398
Otros pasivos no financieros corrientes	22	29	263.736
Flujos de efectivo netos procedentes de (utilizados en) operaciones		681.436	(255.403)
Flujos de efectivo procedentes de (utilizados en) actividades de inversión:			
Adquisición de propiedades, planta y equipo	15	(1.192.837)	(873.167)
Bajas de propiedades, planta y equipo	15	44.950	2.909
Bajas de activos intangibles distintos de la plusvalía	15	-	18
Adquisición de activos intangibles distintos de la plusvalía	14	-	(17.461)
Flujos de efectivo netos procedentes de (utilizados en) actividades de inversión		(1.147.887)	(887.701)
Flujos de efectivo procedentes de (utilizados en) actividades de financiación:			
Pagos por amortización de pasivos por arrendamiento	31	(179.487)	(54.384)
Pagos recibidos por aportes de capital	23	-	4.116.750
Flujos de efectivo netos procedentes de (utilizados en) actividades de financiación		(179.487)	4.062.366
Incremento neto de efectivo y equivalentes al efectivo		(1.215.642)	2.937.012
Efectivo y equivalentes al efectivo al principio del periodo		5.370.453	3.341.026
Efectivo y equivalentes al efectivo al final del periodo		4.154.811	6.278.038

PAGOS Y SERVICIOS, S.A Y SUBSIDIARIA

ESTADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO CONSOLIDADO INTERMEDIO
POR LOS PERIODOS TERMINADOS AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023 Y 2022 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2022

(En miles de pesos - M$)

	Nota N°	Capital Emitido M$	Resultados Acumulados M$	Patrimonio M$
Patrimonio al 1 de enero de 2023	23	9.023.957	(3.645.390)	5.378.567
Aportes de capital		-	-	-
Pérdida del período		-	(1.711.929)	(1.711.929)
Total cambios en patrimonio		-	(1.711.929)	(1.711.929)
Patrimonio al 30 de septiembre de 2023		9.023.957	(5.357.319)	3.666.638

		Capital Emitido M$	Resultados Acumulados M$	Patrimonio M$
Patrimonio al 1 de enero de 2022	23	713.557	(2.310.740)	(1.597.183)
Aportes de capital		6.408.960	-	6.408.960
Pérdida del período		-	(996.150)	(996.150)
Total cambios en patrimonio		6.408.960	(996.150)	5.412.810
Patrimonio al 30 de septiembre de 2022		7.122.517	(3.306.890)	3.815.627

		Capital Emitido M$	Resultados Acumulados M$	Patrimonio M$
Patrimonio al 1 de enero de 2022	23	713.557	(2.310.740)	(1.597.183)
Aportes de capital		8.310.400	-	8.310.400
Pérdida del período		-	(1.334.652)	(1.334.652)
Total cambios en patrimonio		8.310.400	(1.334.652)	6.975.748
Patrimonio al 31 de diciembre de 2022		9.023.957	(3.645.392)	5.378.565

Las notas adjuntas forman parte integral de estos estados financieros intermedios consolidados.

1. INFORMACIÓN GENERAL

Pagos y Servicios S.A. (la Sociedad) se constituyó como sociedad anónima mediante escritura pública de fecha 16 de marzo de 2020.

El domicilio social y las oficinas principales de la Sociedad se encuentran en el Golf No. 150 Piso 6, comuna de Las Condes, Santiago.

El objeto de la Sociedad es la operación de 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 como así mismo otro tipo de servicios incluyendo 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.

Con fecha 2 de junio de 2021 mediante resolución N°2870 la Comisión para el Mercado Financiero (CMF) inscribe a Pagos y Servicios S.A. en el registro único de operadores de tarjetas de pago para su funcionamiento, desarrollando el giro exclusivo de operador de tarjetas de pago.

El 4 de junio de 2021 la Sociedad completó la adquisición de PST Pago Fácil SpA (Ver Nota 5).

Los estados financieros intermedios consolidados que se acompañan, incluyen las cifras de la Sociedad Pagos y servicios S.A y su subsidiaria PST Pago Fácil SpA. (“Pago Fácil” o “subsidiaria”), de la cual ejerce el control.

Su objeto social consiste en la creación, desarrollo, implementación, distribución, licenciamiento, explotación y comercialización de todo tipo de software y plataformas tecnológicas, incluidos pasarelas y/o medios de pago, así como la prestación de asesorías, consultorías y servicios en el área financiera, computacional, tecnológica y publicitaria a través de todo tipo de soportes y/o medios tecnológicos.

2. PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS

2.1 BASES DE PRESENTACIÓN

Los estados financieros intermedios consolidados de Pagos y Servicios S.A. y Subsidiaria correspondientes a los ejercicios 2023 y 2022, han sido preparados de acuerdo con los criterios generales de presentación y revelaciones contenidos en el Anexo N° 3 de la Circular No. 1 para Empresas Operadoras de Tarjetas de Pago, emitida por la Comisión para el Mercado Financiero (CMF), y a su vez, ajustándose a las Normas Internacionales de Información Financiera "NIIF" ("International Financial Reporting Standards – IFRS") emitidas por el International Accounting Standards Board (en adelante IASB).

Estos estados financieros intermedios consolidados reflejan fielmente la situación financiera de la Sociedad y su subsidiaria al 30 de septiembre 2023 y al 31 de diciembre 2022, y los resultados integrales consolidados de sus operaciones, los cambios en el patrimonio y el flujo de efectivo por los periodos terminados al 30 de septiembre 2023 y 2022 y 31 de diciembre de 2022.

Estos estados financieros intermedios consolidados se presentan en miles de pesos chilenos, salvo mención expresa, por ser ésta la moneda funcional de la Sociedad Matriz y de presentación del Grupo. Los estados financieros intermedios consolidados han sido preparados sobre la base de empresa en marcha.

Los presentes estados financieros intermedios consolidados han sido aprobados por el Directorio con fecha 28 de noviembre de 2023.

2.2 NUEVAS NIIF E INTERPRETACIONES DEL COMITÉ DE INTERPRETACIONES NIIF (CINIIF)

a) Las siguientes enmiendas a NIIF han sido adoptadas en estos estados financieros intermedios consolidados:

Enmiendas a NIIF	**Fecha de aplicación obligatoria**
NIIF 17. *Contratos de Seguros*	Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2023.
Definición de Estimaciones Contables (enmiendas a NIC 8)	Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2023.
Modificación de la NIC 12 - Impuestos diferidos relacionados con activos y pasivos que surgen de una sola transacción	Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2023.

La aplicación de estas enmiendas no ha tenido un efecto significativo en los montos reportados en estos estados financieros intermedios consolidados, sin embargo, podrían afectar la contabilización de futuras transacciones o acuerdos.

b) Normas y Enmiendas a NIIF que han sido emitidas pero su fecha de aplicación aún no está vigente:

Nuevas 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 2024.
Pasivo por arrendamiento en una venta con arrendamiento posterior (enmiendas a NIIF 16)	Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2024.
Pasivos no corrientes con convenios de deuda (enmiendas a NIC 1)	Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2024.

La Administración de la Sociedad se encuentra en proceso de evaluación del potencial impacto de la adopción de las nuevas normas y enmiendas a las normas.

2.3 POLÍTICAS CONTABLES SIGNIFICATIVAS

Las políticas contables significativas adoptadas en estos estados financieros intermedios consolidados son las siguientes:

a. Bases de Consolidación

Los estados financieros intermedios consolidados incorporan los estados financieros de la Sociedad y los de su subsidiaria sobre la que se tiene el control. El control se alcanza cuando la Sociedad: (a) tiene el poder sobre la inversión; (b) está expuesta, o tiene los derechos, a los rendimientos variables de su involucramiento con la inversión; y (c) tiene la capacidad para usar su poder para afectar sus rendimientos.

La Sociedad re-evaluará si tiene o no control en una subsidiaria si los hechos y circunstancias indican que ha habido cambios en uno o más de los elementos de control mencionados anteriormente.

La consolidación de una subsidiaria comienza cuando la Sociedad obtiene control sobre la subsidiaria y cesa cuando la Sociedad pierde control de la subsidiaria. Específicamente, los resultados de las subsidiarias adquiridas o vendidas durante el año se incluyen en los resultados desde la fecha en que la Sociedad obtiene control hasta la fecha cuando la Sociedad cesa de controlar la subsidiaria.

Todos los activos, pasivos, patrimonio, ingresos, gastos y flujos de efectivo inter-compañía relacionados con transacciones entre las entidades consolidadas son eliminados en el proceso de consolidación.

b. Bases de Medición

Los Estados Financieros intermedios consolidados han sido preparados en base al costo amortizado.

c. Provisiones

Las provisiones son reconocidas cuando; la empresa presenta una obligación legal o constructiva como resultado de un evento pasado, también se reconocen cuando a la fecha de los estados financieros intermedios consolidados es probable que la sociedad tenga que desprenderse de recursos para cancelar la obligación y por último cuando la cuantía de estos recursos puede medirse de manera fiable.
Las provisiones se revisan en cada ejercicio y se ajustan para reflejar la mejor estimación que se tenga a la fecha del cierre anual.

d. Dividendos

Los dividendos se reconocen en los Estados Financieros intermedios consolidados como un pasivo al cierre de cada ejercicio, de acuerdo a la política determinada en la junta de accionistas.

Respecto de la distribución de dividendos de la Sociedad, la ley establece en el artículo 79 de la ley 18.046, que las sociedades anónimas abiertas deben repartir a lo menos el 30% de las utilidades líquidas de cada ejercicio, a menos que se acuerde por la unanimidad de las acciones emitidas un porcentaje distinto.

Asimismo, el pacto de accionistas actualmente vigente establece que sin perjuicio de lo establecido en el artículo 79 de la ley 18.046, cualquier monto a distribuir a los accionistas deberá ser realizado a prorrata de su participación accionaria.

En virtud de lo anterior, el criterio para la distribución de dividendos será a prorrata de la participación accionaria de cada accionista y de a lo menos un 30% de las utilidades líquidas de cada ejercicio, a menos que haya acuerdo unánime de los accionistas para distribuir un porcentaje distinto.

e. Capital

El capital de la Sociedad está representado por acciones nominativas, las cuales son reconocidas en el patrimonio.

f. Combinaciones de negocios

La Sociedad aplica el método de compra para el reconocimiento de las adquisiciones de negocios. La contraprestación transferida en una combinación de negocios es determinada considerando el valor razonable de los activos netos adquiridos los pasivos asumidos y el capital emitido por la Sociedad, incluyendo el valor razonable de las partidas contingentes por cobrar o pagar negociadas en la adquisición. Los costos relacionados con la adquisición son reconocidos en resultados cuando se incurren. Los activos identificables adquiridos y los pasivos asumidos en una combinación de negocios son reconocidos a sus valores razonables a la fecha de adquisición, excepto para ciertos activos y pasivos que se registran siguiendo los principios de valoración establecidos en otras NIIF. La participación no controladora en la entidad adquirida es reconocida a su valor razonable en la fecha de adquisición.

Si el valor razonable de la contraprestación transferida más el valor razonable de cualquier participación no controladora excede el valor razonable de los activos netos adquiridos de la filial, ésta diferencia es registrada como plusvalía. En el caso de una compra a bajo precio, la ganancia resultante se registra con abono a resultados, después de reevaluar si se han identificado correctamente todos los activos adquiridos y pasivos asumidos y revisar los procedimientos utilizados para medir el valor razonable de estos montos.

Si no es posible determinar el valor razonable de todos los activos adquiridos y pasivos asumidos en la fecha de adquisición, la Sociedad informará los valores provisionales que ha considerado en el registro contable de la combinación de negocios. Durante el período de medición, que no excederá de un año a partir de la fecha de adquisición, se ajustarán retrospectivamente los valores provisionales reconocidos, como si la contabilización de la combinación de negocios hubiera sido completada en la fecha de adquisición, y también se reconocerán activos o pasivos adicionales, para reflejar nueva información obtenida sobre hechos y circunstancias que existían en la fecha de adquisición, pero que no eran conocidos por la administración en dicho momento. La información comparativa presentada en los estados financieros intermedios consolidados de períodos anteriores se revisa, en la medida que sea necesario, lo que incluye la realización de cambios en la depreciación, amortización u otros efectos sobre el resultado reconocidos para completar la contabilización inicial.

g. Plusvalía

La plusvalía, surgida en combinaciones de negocios y reflejada en la consolidación, representa el exceso de valor de la contraprestación transferida más el importe de cualquier participación no controladora sobre el neto de los activos identificables adquiridos y los pasivos asumidos, medidos a valor razonable en la fecha de adquisición de la subsidiaria. Durante el período de medición de la combinación de negocios, la plusvalía puede ser ajustada producto de cambios en los montos provisionales reconocidos de los activos adquiridos y pasivos asumidos.

Tras el reconocimiento inicial, la plusvalía no se amortiza, sino que, al cierre de cada ejercicio contable, o cuando existan indicios, se procede a estimar si se ha producido en ella algún deterioro que reduzca su valor recuperable a un monto inferior al costo neto registrado, procediéndose, en su caso, al registro del deterioro en el resultado del período.

h. Moneda funcional y de presentación

Los Estados Financieros intermedios consolidados de cada una de las sociedades incluidas en los Estados Financieros intermedios consolidados, se presentan en la moneda del ambiente económico primario en el cual operan las sociedades (su moneda funcional) y representa más fielmente los hechos y condiciones subyacentes.

Para propósitos de los Estados de Situación Financiera Intermedios Consolidados, de cada sociedad son expresados en pesos chilenos, que es la moneda funcional de la Sociedad Matriz y la moneda de presentación para los Estados Financieros Intermedios Consolidados.

Toda la información presentada en pesos chilenos ha sido redondeada a la unidad de mil más cercana (M$).

Las transacciones en moneda extranjera se convierten a la moneda funcional aplicando el tipo de cambio existente a la fecha de transacción. Al cierre del ejercicio los saldos existentes denominados en moneda extranjera se convierten al tipo de cambio de la moneda funcional a dicha fecha, imputándose a las cuentas de resultados todas las diferencias de cambio.

Los activos y pasivos monetarios denominados en monedas extranjeras y en unidades de fomento a la fecha de los Estados Financieros intermedios consolidados, son reconvertidos a la moneda funcional. Las utilidades o pérdidas por conversión de moneda extranjera en partidas monetarias, es la diferencia entre el costo de la moneda funcional al comienzo del período ajustado por los pagos de efectivo durante el período y el costo en moneda extranjera convertido a la tasa de cambio al final del período.

Los activos y pasivos en moneda extranjera y aquellos pactados en unidades de fomento, han sido convertidos a pesos chilenos de acuerdo con los valores de conversión de estas unidades monetarias vigentes al cierre de cada período informados por el Banco Central de Chile.

Los valores de conversión al cierre del período son los siguientes:

Moneda	**30.09.2023**	**31.12.2022**
Unidad de Fomento	36.197,53	35.110,98
Dólar Estadounidense	906,84	855,56
Peso Mexicano	51,45	43,77

i. Activos financieros no derivados

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

La Sociedad reconoce la baja de un activo financiero cuando los derechos contractuales a los flujos de efectivo originados por el activo expiran, o cuando transfieren los derechos a recibir de los flujos de efectivo contractuales del activo financiero, en una transacción en la que se transfieren substancialmente todos los riesgos y beneficios relacionados con la propiedad del activo financiero. Cualquier participación en los activos financieros transferidos que sea creada o retenida por la Sociedad se reconoce como un activo o pasivo separado.

Los activos y pasivos financieros son compensados cuando, y sólo cuando, la Sociedad cuenta con un derecho legal para compensar los montos y tiene el propósito de liquidar sobre una base neta o de realizar el activo y liquidar el pasivo simultáneamente.

La Sociedad tiene los siguientes activos financieros no derivados; efectivo y equivalentes al efectivo, deudores comerciales y otras cuentas por cobrar.

- **Efectivo y equivalentes al efectivo**

El efectivo y equivalentes al efectivo incluyen el efectivo en caja, y en cuentas corrientes bancarias.

Consisten principalmente en depósitos bancarios en cuentas de cheques e inversiones en valores a corto plazo, de gran liquidez, fácilmente convertibles en efectivo o con vencimiento de hasta tres meses a partir de la fecha de adquisición y sujetos a riesgos poco significativos de cambios en valor. El efectivo se presenta a valor nominal y los equivalentes se valúan a su valor razonable; las fluctuaciones en su valor se reconocen en los resultados del periodo.

En el estado de situación financiera, los sobregiros se clasifican como recursos ajenos en el pasivo corriente.

Para la elaboración del estado de flujos de efectivo se toman en consideración los siguientes conceptos:
- Efectivo y equivalentes al efectivo: comprende las entradas y salidas de efectivo y de efectivo equivalente, entendiendo por éstas las inversiones a corto plazo de gran liquidez y con bajo riesgo de cambios en su valor.

- Flujos operacionales: Es la principal fuente de ingresos y el crecimiento proviene de las ventas, los dividendos y los intereses recibidos de las inversiones realizadas.

- Actividades de Inversión: Está actividad incluye los flujos de efectivo asociados a activos a largo plazo. La disminución del volumen de las inversiones, el abandono de bienes inmuebles, bienes inmuebles, equipos, intangibles.

-Actividades de financiación: Está actividad se forma por los pasivos a largo plazo y patrimonio. Un aumento en los préstamos a largo plazo o la venta de acciones genera una entrada de dinero, una disminución de los pasivos y la distribución de dividendos a los accionistas: una salida.

- **Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar, corrientes**

Los deudores comerciales y otras cuentas por cobrar se registran a su costo amortizado, correspondiendo éste al valor razonable inicial, menos las devoluciones del principal efectuadas, más los intereses devengados no cobrados.
El método de la tasa de interés efectiva es un método de cálculo del costo amortizado de un activo o un pasivo financiero (o de un grupo de activos o pasivos financieros) y de imputación del ingreso o gasto financiero a lo largo del período relevante. La tasa de interés efectiva es la tasa de descuento que iguala exactamente los flujos de efectivo por cobrar o por pagar, estimados a lo largo de la vida esperada del instrumento financiero (o cuando sea adecuado, en un período más corto) con el monto neto en libros del activo o pasivo financiero.

j. Pasivos financieros no derivados

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

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

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

La Sociedad posee los siguientes pasivos financieros no derivados: Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar, explicados en el literal (k) y cuentas por pagar a entidades relacionadas.

k. Propiedad, planta y equipo.

Los ítems de propiedades, planta y equipo se miden al costo de adquisición menos su correspondiente depreciación acumulada y pérdidas por deterioro acumuladas. El costo incluye gastos que son directamente atribuibles a la adquisición del activo. El precio de adquisición incluye los aranceles de importación e impuestos directos no recuperables y descontados cualquier descuento comercial o baja de precio. También se incluye cualquier otro costo directamente atribuible al proceso de hacer que el activo sea apto para trabajar para su uso previsto. Costos posteriores los desembolsos posteriores se capitalizan sólo cuando es probable que los beneficios económicos futuros relacionados con el activo fluyan a la Compañía. Las reparaciones y mantenimientos continuos se registran como gastos en resultados cuando se incurren.

La utilidad o pérdida en venta de activos fijos es determinada comparando el precio de venta con el valor en libros de dichos activos y se reconoce neta en el rubro otros ingresos operacionales o rubro gastos operacionales, según corresponda, en el estado de resultados integrales.

La depreciación es calculada sobre el monto depreciable de los muebles y equipos de uso propio, es decir, el costo del activo menos su valor residual. La depreciación es reconocida en resultados con base al método de depreciación lineal. Las remodelaciones que la Compañía efectúe al lugar físico arrendado (arrendamiento operativo), son depreciadas en el período más corto entre el arrendamiento y su vida útil económica. La depreciación se calcula usando al método de línea recta con base en la vida útil de los activos como sigue:

	Año	
	2023	**2022**
	(meses de uso)	
Terminales	40	40
Equipos de computación	40	40
Mejoras de oficina	47	24
Mobiliario	40	40

La vida útil estimada y los valores residuales se revisan al menos una vez al año, y si procede, se ajusta en forma prospectiva.

Los gastos periódicos de mantenimiento, conservación y reparación se registran directamente en resultados como costo del período en que se incurren.

l. Activos intangibles distintos de la plusvalía

La Sociedad reconoce activos intangibles, por contratos comerciales con clientes, que dan origen a beneficios económicos futuros.
Los activos intangibles son reconocidos inicialmente a su costo de adquisición o producción y son subsecuentemente medidos a su costo menos cualquier amortización acumulada o menos cualquier pérdida por deterioro acumulada.

Los acuerdos sobre uso de marcas comerciales y acuerdos de no competencia celebrados por la Sociedad, se amortizan por el método de línea recta conforme a la vida útil esperada.

Al 30 de septiembre de 2023 y 2022, las vidas útiles de los activos intangibles son las siguientes:

	Año 2023
	(meses de uso)
Acuerdos sobre uso de marcas comerciales	24
Acuerdos de no competencia	36
Licencias	12
Software	60

La vida útil definida de los contratos de clientes comerciales fue determinada usando el valor presente de los flujos de efectivo después de impuestos que se pueden atribuir a dichos activos. La Sociedad utiliza un método de depreciación a 7 años para reconocer en resultados el deterioro de sus relaciones con clientes.

Las vidas útiles estimadas y el método de amortización son revisados al cierre de cada periodo de reporte, con el efecto de cualquier cambio en la estimación reconocido prospectivamente.

m. Arrendamientos

La Sociedad evalúa si un contrato es o contiene un arrendamiento, al inicio del mismo. La Sociedad reconoce un activo por derecho de uso y un correspondiente pasivo por arrendamiento con respecto a todos los acuerdos de arrendamiento en los cuales es el arrendatario, excepto por arrendamientos de corto plazo (definidos como un arrendamiento con un plazo de arriendo de 12 meses o menos) y arrendamientos de activos de bajo valor (tales como tablet y computadores personales, pequeños ítems de muebles y útiles y teléfonos). Para estos arrendamientos, la Sociedad reconoce los pagos de arrendamiento como un costo operacional sobre una base lineal durante el plazo del arrendamiento a menos que otra base sistemática sea más representativa del patrón de tiempo en el cual los beneficios económicos de los activos arrendados son consumidos.

El pasivo por arrendamiento es inicialmente medido al valor presente de los pagos por arrendamiento que no han sido pagados a la fecha de comienzo, descontados usando la tasa implícita en el arrendamiento. Si esta tasa no puede determinarse fácilmente, la Sociedad utiliza la tasa incremental por préstamos.

El pasivo por arrendamiento es presentado dentro del rubro “Pasivos por arrendamientos” de los estados intermedios consolidados de situación financiera.

El pasivo por arrendamiento es posteriormente medido incrementando el importe en libros para reflejar el interés sobre el pasivo por arrendamiento (usando el método de la tasa efectiva) y reduciendo el importe en libros para reflejar los pagos por arrendamientos realizados. Los activos por derecho de uso comprenden el importe de la medición inicial del pasivo por arrendamiento, los pagos por arrendamiento realizados antes o a contar de la fecha de comienzo, menos los incentivos de arrendamiento recibidos y cualesquiera costos directos iniciales incurridos. Los activos por derecho a uso son posteriormente medidos al costo menos depreciación y pérdidas acumuladas por deterioro de valor.

Los activos por derecho de uso, son depreciados durante el período menor entre el plazo del arrendamiento y la vida útil del activo subyacente. Si un arrendamiento transfiere la propiedad del activo subyacente o el costo del activo por derecho de uso refleja que la Sociedad espera ejercer una opción de compra, el activo por derecho de uso relacionado es depreciado durante la vida útil del activo subyacente. La depreciación comienza desde la fecha de comienzo del arrendamiento.

Los activos por derecho de uso son representados dentro del rubro “Activos por derecho de uso”.

La Sociedad aplica NIC 36 para determinar si un activo por derecho de uso está deteriorado y contabiliza cualquier pérdida por deterioro identificada como se describe en la política contable de “Deterioro de activos de larga duración”.

n. Deterioro de activos financieros y no financieros

En la fecha de cada período de reporte, la Sociedad revisa los importes en libro de su propiedad, planta y equipos, activos intangibles distintos a la plusvalía y activos por derecho de uso para determinar si existe algún indicador de que esos activos han sufrido una pérdida por deterioro. Si tal indicador existe, se estima el importe recuperable del activo para determinar la pérdida por deterioro (si existe). Cuando el activo no genera flujos de efectivo que son independientes de otros activos, la Sociedad estima el importe recuperable de la unidad generadora de efectivo a la cual pertenece el activo. Los activos intangibles que tienen una vida útil indefinida, se sujetan a pruebas para efectos de deterioro al menos cada año, y siempre que exista un indicio de que el activo podría haberse deteriorado.

El importe recuperable es el mayor importe entre el valor en uso y su valor razonable menos costos de venta. Al evaluar el valor en uso, los flujos de efectivo futuro estimados son descontados a su valor presente usando una tasa de descuento antes de impuestos que refleja las evaluaciones de mercado actuales del valor del dinero en el tiempo y los riesgos específicos del activo para el cual las estimaciones de los flujos de efectivo futuros no han sido ajustadas.

Si el importe recuperable de un activo (o unidad generadora de efectivo) se estima que es menor que su importe en libros, el importe en libros del activo (o unidad generadora de efectivo) se reduce a su importe recuperable. Una pérdida por deterioro se reconoce inmediatamente en resultados.

Cuando una pérdida por deterioro se reversa posteriormente, el importe en libros del activo (o unidad generadora de efectivo) es incrementado a la estimación revisada de su importe recuperable, pero de

manera que el importe en libros incrementado no exceda el importe en libros que habría sido determinado si no se hubiese reconocido una pérdida por deterioro para el activo (o unidad generadora de efectivo) en períodos anteriores. El reverso de una pérdida por deterioro, se reconoce inmediatamente en resultados, en la medida que elimina una pérdida por deterioro reconocida para el activo en años anteriores.

La Sociedad determina las pérdidas crediticias esperadas asociadas a sus activos contabilizados al costo amortizado y a valor razonable con cambios en estado de resultados integrales. La metodología de deterioro aplicada depende de si ha habido un aumento significativo en el riesgo de crédito, se revisó y evaluó el deterioro de sus activos financieros según IFRS 9 para cuentas por cobrar comerciales, aplicando un enfoque simplificado, que requiere que las pérdidas esperadas de por vida sean reconocidas desde el reconocimiento inicial de las cuentas por cobrar.
La Sociedad evalúa en cada cierre financiero si un activo financiero o grupo de activos financieros están deteriorados.

o. Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar

Los proveedores se reconocen inicialmente a su valor razonable.

p. Reconocimiento de ingresos

Los ingresos ordinarios incluyen el valor razonable de las contraprestaciones recibidas o a recibir en el curso ordinario de las actividades de la Sociedad. Los ingresos ordinarios se presentan netos del impuesto sobre el valor agregado, devoluciones, rebajas y descuentos.

Las actividades ordinarias corresponden principalmente a servicios para el procesamiento de pagos con tarjetas de crédito y débito en forma presencial y cobro de arriendo de terminales.

La Sociedad reconoce los ingresos cuando el importe de estos se puede valorar con fiabilidad, es probable que los beneficios económicos futuros vayan a fluir a la entidad y se cumplen las condiciones específicas para cada una de las actividades de la Sociedad.

q. Impuesto a la renta e impuesto diferido

El gasto por impuesto a la renta representa la suma del impuesto corriente y del impuesto diferido. Estos son reconocidos en el estado de resultado dependiendo del resultado de las diferencias temporarias arrojadas.

El impuesto corriente es el impuesto esperado por pagar o por recuperar sobre el ingreso o la pérdida imponible del año y cualquier ajuste al impuesto por pagar o cobrar relacionado con años anteriores. El importe del impuesto corriente por pagar o por cobrar corresponde a la mejor estimación del importe fiscal que se espera pagar o recibir y que refleja la incertidumbre relacionada con los impuestos a las ganancias, si existe alguna.

El impuesto diferido se reconoce a partir de las diferencias entre los importes en libros de los activos y pasivos en los estados financieros intermedios consolidados y sus bases fiscales correspondientes (conocidas como diferencias temporarias). Los pasivos por impuestos diferidos se reconocen para todas las diferencias temporarias que se espere que incrementen la ganancia fiscal en el futuro. Los activos por impuestos diferidos se reconocen para todas las diferencias temporarias que se espere que reduzcan la ganancia fiscal en el futuro, y cualquier pérdida o crédito fiscal no utilizado. Los activos por impuestos diferidos se miden al importe máximo que, sobre la base de la ganancia fiscal actual o estimada futura, es probable que se recuperen.

El impuesto diferido se calcula según las tasas impositivas que se espera aplicar a la ganancia (pérdida) fiscal de los períodos en los que se espera realizar el activo por impuestos diferidos o cancelar el pasivo por impuestos diferidos, sobre la base de las tasas impositivas que hayan sido aprobadas o cuyo proceso de aprobación esté prácticamente terminado al final del período sobre el que se informa.

Los activos y pasivos por impuestos diferidos se compensan sólo si se cumplen ciertos criterios.

Según la ley N° 21.210 la Sociedad aplica el régimen general de Impuestos de Primera Categoría con tasa del 27%.

2.4 USO DE ESTIMACIONES Y JUICIOS

En la preparación de los estados financieros intermedios consolidados se han utilizado determinados juicios y estimaciones, realizados por la Gerencia del Grupo, para cuantificar algunos de los activos, pasivos, ingresos, gastos y compromisos que figuran registrados en ellos.

Las estimaciones se refieren básicamente a:

- Las valoraciones realizadas para determinar la existencia de pérdidas por deterioro de activos y plusvalía.
- La vida útil de las propiedades, plantas y equipos, activos intangibles y activos por derecho de uso.
- Los resultados fiscales de las distintas sociedades del Grupo, que se declararán ante las respectivas autoridades tributarias en el futuro, y otras estimaciones que han servido de base para el registro de los distintos saldos relacionados con los impuestos sobre las ganancias en los presentes estados financieros intermedios consolidados.

A pesar de que estos juicios y estimaciones se han realizado en función de la mejor información disponible en la fecha de emisión de los presentes estados financieros intermedios consolidados, es posible que acontecimientos que puedan tener lugar en el futuro obliguen a modificarlos (al alza o a la baja) en próximos períodos, lo que se haría de forma prospectiva, reconociendo los efectos del cambio de juicio o estimación en los correspondientes estados financieros intermedios consolidados futuros.

2.5 RECLASIFICACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 30 de septiembre de 2023, para efectos de comparativos, se han efectuado algunas reclasificaciones a los estados financieros consolidados intermedios al 30 de septiembre de 2022.

3. CAMBIOS CONTABLES

Al 30 de septiembre de 2023 y 2022, la Sociedad no ha realizado cambios en políticas contables o en estimaciones.

4. HECHOS RELEVANTES

Con fecha 24 de marzo de 2023, se ha completado y materializado, la adquisición de EVO Payments por parte de Global Payments Inc. (NYSE: GPN) (en adelante, "Global Payments"). En lo que concierne a la Sociedad, la operación antes descrita representa una adquisición indirecta de parte de Global Payments del 100% de las acciones de EMS, sociedad que, a su vez, en su calidad de accionista mayoritaria, detenta de forma directa el 50.1% de las acciones emitidas por la Sociedad a la fecha. Con esa misma fecha y producto del cierre de la transacción renunciaron los señores directores titular y suplente respectivamente, Brendan Frederick Tansill y David Lloyd Goldman.

Con fecha 28 de abril de 2023, se llevó a cabo la Junta Ordinaria de accionistas de la Sociedad en virtud de la cual se renovó el Directorio completo, producto de las renuncias que se habían presentado tanto en enero de 2023, como en marzo de 2023. El nuevo Directorio se encuentra compuesto por los siguientes directores titulares y suplentes respectivamente:

a) Titulares:

- Robert Michael Cortopassi.
- Dara Loren Steele-Belkin.
- Gabriel Antonio Mejía Ayala.
- Rodrigo Andrés Corces Barja.
- Ignacio Yarur Arrasate.

b) Suplentes:
- Ryan Ross Abshire.
- David Lawrence Green.
- Juan Salinas Ochoa.
- Eric Recart Balze.
- Fernando Calvo Sánchez.

5. COMBINACIÓN DE NEGOCIOS

a) Descripción de la transacción

El 4 de junio de 2021 la Sociedad completó la adquisición de PST Pago Fácil SpA, compañía líder en plataformas tecnológicas en Chile, incluyendo servicios como pasarelas y medios de pago.

b) Subsidiarias Adquiridas

Las principales características de la subsidiaria adquirida son las siguientes:

Nombre	Actividad Principal	Fecha de Adquisición	Propiedad	Precio Pagado M$	Por pagar M$
PST Pago Fácil SpA	Plataformas tecnológicas incluidas pasarelas y/o medios de pago.	4 de junio de 2021	100%	4.949.185	1.439.860

El pago fue realizado al ex dueño de Pago Fácil, por un monto de M$ 1.789.774 en diciembre de 2022.

Activos adquiridos y pasivos asumidos a la fecha de adquisición, así como plusvalía adquirida.

	Valor razonable M$	
Valor pactado por las acciones de Pago Fácil al 4 de Junio de 2021		6.399.045
Relaciones con clientes (1)	2.159.790	
Marcas y nombres comerciales (2)	316.769	
Acuerdos de no competencia (3)	107.989	
Efectivo y equivalentes al efectivo (4)	2.834.195	
Cartera de clientes de Pago Fácil y otras cuentas por cobrar (5)	298.217	
Propiedades, planta y equipo (6)	17.471	
Cuentas por pagar a clientes y otras cuentas por pagar (7)	(1.978.989)	
Impuestos por pagar (8)	(487.906)	
	3.267.536	(3.267.536)
Plusvalía		**3.131.509**

Al cierre del ejercicio de 2022 y 30 de septiembre de 2023 se determinó que no hubo deterioro de plusvalía.

Explicación de activos y pasivos identificados:

(1) Valor razonable multi-período de las relaciones de clientes Pago Fácil con base a la rentabilidad futura y permanencia de clientes adquiridos al 4 de junio de 2021.
(2) Valor razonable de marcas y nombres comerciales adquiridos a Pago Fácil relacionados con su uso futuro estimado a la fecha de adquisición.
(3) Acuerdos de no competencia con ex-dueño de Pago Fácil por un tiempo determinado.
(4) Efectivo y equivalentes al efectivo principalmente relacionados con cuentas operativas y cuentas de liquidación a clientes adquiridos al 4 de junio 2021.
(5) Valor adquirido por concepto de cartera de clientes Pago Fácil, pagos anticipados, así como otras cuentas por cobrar.
(6) Propiedades, planta y equipo principalmente integrado por equipos de computación de oficina.
(7) Valor razonable relacionado con las obligaciones de liquidación de saldos con clientes por pagar, así como provisiones por gastos administrativos y de sueldos con personal de la sociedad adquirida.
(8) Impuesto a la renta determinado por la utilidad generada por la sociedad a la fecha de adquisición.

c) Acuerdo comercial

Producto de la combinación de negocios indicada en la Nota 5, letras a y b, se suscribió un contrato de acuerdo de asociación de cuentas en participación entre Pagos y Servicios S.A., Pago Fácil Tecnología y EMS Servicios de Pago, S. de R.L de C.V, el cual tiene como objetivo distribuir el resultados operacional de los de clientes provenientes de la sociedad adquirida " PST Pago Fácil SpA" entre las partes, de acuerdo al 60% para empresa Pago Fácil Tecnología y 40% para empresa EMS Servicios de Pago, S. de R.L. de C.V.

6. SEGMENTO DE NEGOCIOS

La Sociedad ofrece servicios para el procesamiento de pagos con tarjeta de crédito y débito en forma presencial y está incorporando nueva tecnología para entregar servicios de eCommerce o tarjeta no presente. La Sociedad cuenta con un proceso para la afiliación de nuevos comercios y está también desarrollando acuerdos para entregar servicios de procesamiento de transacciones y pagos con tarjetas de débito y crédito para clientes corporativos. Estos forman parte de su único segmento de negocios. La evolución, el desarrollo y los resultados del negocio son revisados mensualmente en las sesiones del Directorio.

7. EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO

El detalle del efectivo y equivalentes al efectivo al 30 de septiembre de 2023 y al 31 de diciembre de 2022 es el siguiente:

		30.09.2023	**31.12.2022**
	Moneda	M$	M$
Banco de Crédito e Inversiones	Peso	2.892.091	4.123.229
Banco de Crédito e inversiones	USD	1.018.932	969.409
BCI Miami	USD	243.664	258.534
Banco Chile	Peso	124	19.281
Total		**4.154.811**	**5.370.453**

8. CONTRATOS DE DERIVADOS FINANCIEROS Y COBERTURAS CONTABLES

Al 30 de septiembre de 2023 y al 31 de diciembre de 2022, la Sociedad no tenía contratados instrumentos financieros derivados, así como coberturas de valor razonable, coberturas de flujo de efectivo o coberturas de inversión por operaciones en el extranjero.

9. INSTRUMENTOS PARA NEGOCIACIÓN

Al 30 de septiembre de 2023 y 2022, la Sociedad no ha invertido en instrumentos financieros para negociación.

En conformidad con el numeral iv) del N° 3 del Título III del Capítulo III.J.2 del CNFBCCH (Compendio de Normas Financieras del Banco Central de Chile), la Sociedad ha creado una reserva de liquidez, así como los resguardos correspondientes, al 30 de septiembre de 2023 y al 31 de diciembre de 2022, por un importe de M$ 1.237.572 y M$ 634.839 respectivamente.

10. INSTRUMENTOS DE INVERSIÓN DISPONIBLES PARA LA VENTA Y MANTENIDOS HASTA EL VENCIMIENTO

Al 30 de septiembre de 2023 y al 31 de diciembre de 2022, la Sociedad no mantiene instrumentos de inversión disponibles para la venta o mantenidos hasta el vencimiento.

11. DEUDORES COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS POR COBRAR

El detalle de deudores comerciales y otras cuentas por cobrar al 30 de septiembre de 2023 y al 31 de diciembre de 2022, es el siguiente:

	30.09.2023	**31.12.2022**
	M$	M$
Impuestos por recuperar	-	182.109
Cuentas por cobrar a otros operadores	182.732	152.438
Otras cuentas por cobrar comerciales	6.428	4.565
Cuentas por cobrar a proveedores de servicios para el procesamiento de pagos (PSP)	536.277	246.154
Cuentas por cobrar emisores por operaciones con tarjeta de débito	24.813	28.934
Total	**750.250**	**614.200**

Al 30 de septiembre de 2023 la Sociedad ha constituido una provisión de incobrables por M$36.856 por pérdidas esperadas en el rubro deudores comerciales y otras cuentas por cobrar (M$- al 31 de diciembre 2022).

12. CUENTAS POR COBRAR Y PAGAR A ENTIDADES RELACIONADAS

a) Cuentas por cobrar a empresas relacionadas corrientes

El detalle de las cuentas por cobrar a empresas relacionadas al 30 de septiembre de 2023 y al 31 de diciembre de 2022, es el siguiente:

Sociedad	País de origen	Naturaleza de la relación	% de Participación	Descripción transacción	Saldo al 30.09.2023	Saldo al 31.12.2022
Pago Fácil Tecnología SpA	Chile	Intercompañía	-	Acuerdo Comercial (1)	294.130	289.201
EVO Investco, LLC	EEUU	Intercompañía	-	Servicios	58.587	4.441
EVO Group Management Inc.	EEUU	Intercompañía	-	Servicios	85.851	20.739
Global Payments Direct, Inc.	EEUU	Intercompañía	-	Servicios	11.766	-
EVO Payments México, S. DE R.L. DE C.V.	México	Intercompañía	-	Servicios	26.927	-
Total					**477.261**	**314.381**

b) Cuentas por pagar a empresas relacionadas

El detalle de las cuentas por pagar a empresas relacionadas al 30 de septiembre de 2023 y al 31 de diciembre de 2022, es el siguiente:

Corrientes:

Sociedad	País de origen	Naturaleza de la relación	% de Participación	Descripción transacción	Saldo al 30.09.2023	Saldo al 31.12.2022
Pago Fácil Tecnología SpA	Chile	Intercompañía	-	Acuerdo Comercial (1)	54.824	26.231
EMS Payments Mexico S. de R.L. de C.V.	México	Accionista	50.1%	Gastos administrativos(2)	838.501	578.303
EMS Servicios de Pago S. de R.L. de C.V.	México	Accionista	50.1%	Préstamo (3)	426.450	397.934
EVO Payments México, S. DE R.L. DE C.V.	México	Intercompañía	-	Servicios	1.388.816	46.899
EVO Group Management Inc.	EEUU	Intercompañía	-	Servicios	18.728	15.698
Total					**2.727.319**	**1.065.065**

No corrientes:

Sociedad	País de origen	Naturaleza de la relación	% de Participación	Descripción transacción	Saldo al 30.09.2023	Saldo al 31.12.2022
Pago Fácil Tecnología SpA	Chile	Intercompañía	-	Servicios	-	7.897
EMS Servicios de Pago S. de R.L. de C.V.	México	Accionista	50.1%	Préstamo (3)	6.637.562	6.637.562
Total					**6.637.562**	**6.645.459**

(1) Corresponde a un acuerdo comercial con Pago Fácil Tecnología SpA, incluye el cobro de servicios por la utilización de la plataforma de pagos y el uso de la marca registrada.
(2) Gastos Administrativos, servicios y acuerdo comercial: Corresponde a la prestación de servicios a EMS Servicios de Pago S. de R.L. de C.V.
(3) Préstamo: Corresponde a montos otorgados por los accionistas para solventar alguna eventualidad futura a realizar por las Sociedades, el cual devenga una tasa de interés de mercado y no tiene plazo de vencimiento.

Al 30 de septiembre de 2023 y al 31 de diciembre de 2022, la Sociedad estima que no existen pérdidas esperadas en el rubro cuentas por pagar relacionadas. Por lo tanto, no se ha constituido una provisión.

c) Administración y Alta Dirección

Los miembros de la Alta Administración y demás personas que asumen la gestión de la Sociedad, así como los accionistas o las personas naturales o jurídicas a las que representan, no han participado al 30 de septiembre de 2023 y 2022 en transacciones no habituales.

Pagos y Servicios S.A. es administrado por un Directorio compuesto por 5 directores titulares. El detalle de los miembros del Directorio titulares al 30 de septiembre de 2023 es el siguiente:

Nombre	**Cargo**
Robert Michael Cortopassi	Director
Dara Loren Steele- Belkin	Director
Gabriel Mejía Ayala	Director
Rodrigo Corces Barja	Director
Ignacio Yarur Arrasate	Director

d) Pagos al Directorio

Durante el período terminado el 30 de septiembre de 2023 y al 31 de diciembre de 2022 no se han pagado remuneraciones al Directorio.

13. INVERSIONES EN SOCIEDADES

A la fecha de emisión de los estados financieros intermedios consolidados, la Sociedad no mantiene inversiones permanentes en sociedades que no participen en la consolidación.

14. ACTIVOS INTANGIBLES DISTINTOS DE LA PLUSVALÍA

El detalle de activos intangibles neto de amortizaciones al 30 de septiembre de 2023 y al 31 de diciembre de 2022 es el siguiente:

	30.09.2023	**31.12.2022**
	M$	M$
Software	9.206	13.567
Acuerdos comerciales con clientes	1.047.066	1.338.638
Acuerdos sobre uso de marcas comerciales	-	72.593
Acuerdos de no competencia	25.498	52.495
Total	**1.081.770**	**1.477.293**

El detalle de la amortización de los activos intangibles al 30 de septiembre de 2023 y al 31 de diciembre de 2022 es el siguiente:

	Monto original de la inversión	**Amortización acumulada**	**Saldo neto al 30.09.2023**
	M$	M$	M$
Software	26.952	(17.746)	9.206
Acuerdos comerciales con clientes	2.159.790	(1.112.724)	1.047.066
Acuerdos sobre uso de marcas comerciales	316.769	(316.769)	-
Acuerdos de no competencia	107.989	(82.491)	25.498
Total	**2.611.500**	**(1.529.730)**	**1.081.770**

	Monto original de la inversión	Amortización acumulada	Saldo neto al 31.12.2022
	M$	M$	M$
Software	26.952	(13.385)	13.567
Acuerdos comerciales con clientes	2.159.790	(821.152)	1.338.638
Acuerdos sobre uso de marcas comerciales	316.769	(244.176)	72.593
Acuerdos de no competencia	107.989	(55.494)	52.495
Total	**2.611.500**	**(1.134.207)**	**1.477.293**

El detalle de movimientos de activos intangibles distintos de la plusvalía al 30 de septiembre de 2023 y al 31 de diciembre de 2022 es el siguiente:

	Saldo neto al 31.12.2022	Adquisiciones del período	Amortización del período	Saldo neto al 30.09.2023
	M$	M$	M$	M$
Software	13.567	-	(4.361)	9.206
Acuerdos comerciales con clientes	1.338.638	-	(291.572)	1.047.066
Acuerdos sobre uso de marcas comerciales	72.593	-	(72.593)	-
Acuerdos de no competencia	52.495	-	(26.997)	25.498
Total	**1.477.293**	**-**	**(395.523)**	**1.081.770**

	Saldo neto al 31.12.2021	Adquisiciones del período	Amortización acumulada	Saldo neto al 31.12.2022
	M$	M$	M$	M$
Software	4.754	17.444	(8.631)	13.567
Acuerdos comerciales con clientes	1.836.254	-	(497.616)	1.338.638
Acuerdos sobre uso de marcas comerciales	230.978	-	(158.385)	72.593
Acuerdos de no competencia	88.491	-	(35.996)	52.495
Total	**2.160.477**	**17.444**	**(700.628)**	**1.477.293**

15. PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO

El detalle de propiedad, planta y equipo al 30 de septiembre de 2023 y al 31 de diciembre de 2022 es el siguiente:

	30.09.2023	**31.12.2022**
	M$	M$
Terminales	1.340.608	1.367.560
Equipos de computación	514.893	143.612
Mejoras al arrendamiento	639.255	540.759
Mobiliario	143.333	-
Total	**2.638.089**	**2.051.931**

El detalle de la depreciación de los activos al 30 de septiembre de 2023 y al 31 de diciembre de 2022 es el siguiente:

	Monto original de la inversión	**Depreciación acumulada en el año**	**Saldo neto al 30.09.2023**
	M$	M$	M$
Terminales	2.361.200	(1.020.592)	1.340.608
Equipos de computación	599.676	(84.783)	514.893
Mejoras al arrendamiento	682.841	(43.586)	639.255
Mobiliario	154.954	(11.621)	143.333
Total	**3.798.671**	**(1.160.582)**	**2.638.089**

	Monto original de la inversión	**Depreciación acumulada en el año**	**Saldo neto al 31.12.2022**
	M$	M$	M$
Terminales	1.890.604	(523.044)	1.367.560
Equipos de computación	177.780	(34.168)	143.612
Mejoras al arrendamiento	582.399	(41.640)	540.759
Total	**2.650.783**	**(598.852)**	**2.051.931**

El detalle de movimientos en propiedad, planta y equipo por el período del 30 de septiembre de 2023 y al 31 de diciembre de 2022, es el siguiente:

	Saldo neto al 31.12.2022	**Adquisiciones del período**	**Bajas del período**	**Depreciación del período**	**Depreciación bajas del período**	**Saldo neto al 30.09.2023**
	M$	M$	M$	M$	M$	M$
Terminales	1.367.560	470.596	-	(497.547)	-	1.340.609
Equipos de computación	143.612	421.896	-	(50.615)	-	514.893
Mejoras al arrendamiento	540.759	145.391	(44.950)	(46.895)	44.950	639.255
Mobiliario	-	154.954	-	(11.622)	-	143.332
Total	**2.051.931**	**1.192.837**	**(44.950)**	**(606.679)**	**44.950**	**2.638.089**

	Saldo neto al 31.12.2021	**Adquisiciones del período**	**Bajas del período**	**Depreciación del período**	**Depreciación bajas del periodo**	**Saldo neto al 31.12.2022**
	M$	M$	M$	M$	M$	M$
Terminales	1.125.465	803.436	(113.770)	(481.575)	34.004	1.367.560
Equipos de computación	40.300	131.469	(5.420)	(26.616)	3.879	143.612
Mejoras al arrendamiento	25.785	537.449	-	(22.475)	-	540.759
Total	**1.191.550**	**1.472.354**	**(119.190)**	**(530.666)**	**37.883**	**2.051.931**

16. ACTIVOS Y PASIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES Y DIFERIDOS

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

	30.09.2023	**31.12.2022**
	M$	M$
Pagos provisionales mensuales	823.660	563.624
Impuesto a la renta por pagar (1)	(414.457)	(410.149)
Total de Activos (pasivos) por impuestos corrientes	**409.203**	**153.475**

(1) El impuesto a la renta por pagar al 30 de septiembre de 2023 corresponde a la empresa Pago Fácil Spa.

b) La composición del abono a resultados por los impuestos que integran el Activo y Pasivo por impuestos diferidos al cierre de cada período es el siguiente:

	Estado de situación Financiera 01.01.2023	Reconocido en Resultados	Estado de situación Financiera 30.09.2023	Estado de situación Financiera 01.01.2022	Reconocido en Resultados	Estado de situación Financiera 31.12.2022
DIFERENCIAS TEMPORALES DEDUCTIVAS						
Propiedades, planta y equipo tributario	546.133	168.102	714.235	341.891	204.242	546.133
Pérdida tributaria de arrastre	841.079	278.269	1.119.348	394.671	446.408	841.079
Intereses devengados sin pago de adicional	152.106	89.199	241.305	45.356	106.750	152.106
Activos por derecho de uso	17.763	1.481	19.244	15.402	2.361	17.763
Provisión de vacaciones	928	-	928	-	928	928
Amortización de contratos	395.433	418.134	813.568	115.783	279.650	395.433
Provisión deudores incobrables	-	9.951	9.951	-	-	-
Gastos pendientes de pago partes relacionadas	-	177.979	177.979	-	-	-
Mejoras Bienes Arrendados tributario	-	154.100	154.100	-	-	-
Total	1.953.442	1.297.215	3.250.657	913.103	1.040.339	1.953.442
DIFERENCIAS TEMPORALES IMPOSITIVAS						
Propiedades, planta y equipo financiero	(389.079)	(107.372)	(496.451)	(321.719)	(67.360)	(389.079)
Software	(3.662)	1.176	(2.486)	(1.284)	(2.378)	(3.662)
Gastos activados	649	(649)	-	(15.459)	16.108	649
Activos por derecho de uso	-	(172.599)	(172.599)	(14.695)	14.695	-
Otros eventos	-	-	-	(315)	315	-
Intangibles financiero	-	(289.592)	(289.592)	-	-	-
Mejoras Bienes Arrendados financiero	-	-	-	-	-	-
Total	(392.092)	(569.036)	(961.128)	(353.472)	(38.620)	(392.093)
Efecto anual	**1.561.350**	**728.179**	**2.289.529**	**559.631**	**1.001.719**	**1.561.350**

c) El gasto por impuestos a la renta en el año es el siguiente:

	30.09.2023 M$	**30.09.2022** M$
Pérdida antes de impuesto	(2.449.742)	(1.461.718)
Impuesto a la renta	9.634	(219.768)
Activos por impuestos diferidos relacionado con el nacimiento y reversión de diferencias temporarias	728.180	685.336
Gasto contable por impuesto del ejercicio	**737.814**	**465.568**

d) Conciliación de la ganancia contable multiplicada por las tasas impositivas aplicables.

	30.09.2023 M$	**30.09.2022** M$
Resultado contable antes de impuestos	(2.449.742)	(1.461.718)
Total de ingreso por impuestos a la tasa impositiva aplicable (27%)	661.430	394.664
Diferencias permanentes:		
Efecto fiscal de gastos no deducibles	649	44.267
Otros efectos fiscales por conciliación	75.735	26.637
Impuesto a la renta (30%)	**737.814**	**465.568**

17. OTROS ACTIVOS NO FINANCIEROS CORRIENTES Y NO CORRIENTES

El detalle de otros activos no financieros corrientes al 30 de septiembre de 2023 y al 31 de diciembre de 2022 es el siguiente:

Otros activos no financieros corrientes	**30.09.2023** M$	**31.12.2022** M$
Gastos pagados por anticipado	112.637	67.152
Otros activos	36.193	34.680
Total	**148.830**	**101.832**

El detalle de otros activos no financieros no corrientes al 30 de septiembre de 2023 y al 31 de diciembre de 2022 es el siguiente:

Otros activos no financieros no corrientes	**30.09.2023**	**31.12.2022**
	M$	M$
Gastos pagados por anticipado	96.448	154.555
Otros activos	22.780	1.700
Total	**119.228**	**156.255**

18. CUENTAS POR PAGAR COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR

Al 30 de septiembre de 2023 y al 31 de diciembre de 2022, el saldo de cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar es el siguiente:

	30.09.2023	**31.12.2022**
	M$	M$
Cuentas por pagar a otros operadores	159.465	277.239
Cuentas por pagar a proveedores	96.545	107.590
Otras cuentas por pagar	143.986	143.986
Cuentas por pagar a emisores	52.494	27.403
Remuneraciones por pagar y otros	51.126	49.035
Impuestos por pagar	180.502	68.978
Provision gastos generales	860.747	752.633
Cuentas por pagar a entidades inscritas por transacciones con tarjeta de debito	145.000	27.419
Total	**1.689.865**	**1.454.283**

19. OBLIGACIONES CON BANCOS

Al 30 de septiembre de 2023 y al 31 de diciembre de 2022 la Sociedad no tenía contratadas obligaciones con Bancos.

20. INSTRUMENTOS DE DEUDA EMITIDOS Y OTRAS OBLIGACIONES FINANCIERAS

Por los períodos terminados el 30 de septiembre de 2023 y al 31 de diciembre de 2022, la Sociedad no emitió instrumentos de deuda, así como obligaciones financieras.

21. PROVISIONES POR BENEFICIOS A EMPLEADOS, CORRIENTES

Al 30 de septiembre de 2023 y al 31 de diciembre de 2022, la Sociedad registró provisiones por beneficios a empleados en el corto plazo conforme al detalle siguiente:

	30.09.2023	**31.12.2022**
	M$	M$
Provisión de bono	117.698	107.496
Provisión por vacaciones	82.310	87.294
	200.008	**194.790**

	Provisión Bono	**Provisión Vacaciones**	**Total Provisiones**
	M$	M$	M$
Saldo al 1 de enero de 2023	(107.496)	(87.294)	(194.790)
Constitución de provisiones	(244.812)	(102.384)	(347.196)
Liberación de provisiones por pago	234.610	107.368	341.978
Saldo al 30 de septiembre de 2023	**(117.698)**	**(82.310)**	**(200.008)**

	Provisión Bono	**Provisión Vacaciones**	**Total Provisiones**
	M$	M$	M$
Saldo al 1 de enero de 2022	(76.850)	(39.155)	(116.005)
Constitución de provisiones	(114.817)	(271.123)	(385.940)
Liberación de provisiones por pago	84.171	222.984	307.155
Saldo al 31 de diciembre de 2022	**(107.496)**	**(87.294)**	**(194.790)**

22. OTROS PASIVOS NO FINANCIEROS CORRIENTES

Al 30 de septiembre de 2023 y al 31 de diciembre de 2022, el detalle del saldo de otros pasivos no financieros es el siguiente:

	30.09.2023	**31.12.2022**
	M$	M$
Otros impuestos por pagar	207.818	207.789
Total	**207.818**	**207.789**

23. PATRIMONIO

a) Capital pagado

El capital de la Sociedad asciende a la suma de M$9.023.957 dividido en 4.000 acciones nominativas, de una sola serie, sin valor nominal, de igual valor cada una.

Al 31 de diciembre de 2022 existen aumentos de capital en Pagos y Servicios S.A. por M$ 8.310.400 los cuales se componen de la siguiente manera: con la suma de M$2.292.210, dividido en 1.000 acciones, conforme a lo acordado en Junta Extraordinaria de Accionistas celebrada el 14 de septiembre de 2021, el cual fue íntegramente suscrito con fecha 10 de marzo de 2022 y pagado en el año 2021.

También hubo aumento por M$4.116.750, dividido en 1.000 acciones, conforme a lo acordado en Junta Extraordinaria de Accionistas celebrada el 31 de mayo de 2022, el cual fue íntegramente suscrito y pagado con fecha 22 de agosto de 2022.

Finalmente se aumentó el patrimonio con la suma de M$1.901.440, dividido en 1.000 acciones, conforme a lo acordado en Junta Extraordinaria de Accionistas celebrada el 17 de octubre de 2022.

Las acciones relativas al aumento de capital, precedente a la fecha del presente estado financiero se encuentran emitidas, suscritas y pagadas por los accionistas de Pagos y Servicios S.A. con fecha 16 de diciembre 2022.

Al 30 de septiembre de 2023, la propiedad de las acciones es como sigue:

Accionista	**Cantidad de acciones**	**%**
Banco de Crédito e Inversiones	1.996	49.90%
EMS Servicios de Pago. S. de R.L. de C.V.	2.004	50.10%
Total	**4.000**	**100.00%**

b) Conciliación de acciones

	Acciones suscritas y pagadas	**Acciones suscritas no pagadas**	**Totales Acciones**
Saldo inicio del ejercicio	4.000	-	4.000
Emisiones del ejercicio	-	-	-
Saldo final	**4.000**	**-**	**4.000**

24. INGRESOS Y GASTOS POR INTERESES Y REAJUSTES

Por los períodos del 1 de enero al 30 de septiembre de 2023 y 2022, la Sociedad presenta los siguientes ingresos por intereses y reajustes:

	30.09.2023	**30.09.2022**
	M$	M$
Ingresos por intereses ganados	4.177	-
Intereses intercompañias	(252.445)	(238.283)
Intereses a cargo	(65.481)	(27.218)
Total	**(313.749)**	**(265.501)**

25. INGRESO NETO POR COMISIONES Y SERVICIOS

Los ingresos y gastos por comisiones y servicios que se muestran en los estados de resultados consolidados integrales incluyen lo siguiente:

	30.09.2023	**30.09.2022**
	M$	M$
Ingresos por comisiones y servicios:		
Comisión Débito	5.766.429	3.916.007
Comisión Crédito	2.767.949	2.227.452
Extranjera	140.311	63.045
Otros	27.112	26
Total	8.701.801	6.206.530
Gastos por comisiones y servicios:		
Costo de Procesamiento	(7.104.377)	(4.655.279)
Total	(7.104.377)	(4.655.279)
Ingreso (gasto) neto por comisiones y servicios	**1.597.424**	**1.551.251**

26. RESULTADO NETO DE OPERACIONES FINANCIERAS

El detalle de ingresos y (gastos) relacionados con operaciones financieras por los períodos del 1 de enero al 30 de septiembre de 2023 y 2022 es el siguiente:

	30.09.2023	**30.09.2022**
	M$	M$
Resultado de cambio neto	(88.742)	62.923
Total	**(88.742)**	**62.923**

27. GASTOS POR OBLIGACIONES DE BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS

El detalle de gastos por obligaciones de beneficios a los empleados por los períodos del 1 de enero al 30 de septiembre de 2023 y 2022 es el siguiente:

	30.09.2023	**30.09.2022**
	M$	M$
Remuneraciones del personal	2.154.944	957.278
Bonos o gratificaciones	345.381	187.250
Otros gastos del personal	450.060	152.378
Total	**2.950.385**	**1.296.906**

28. GASTOS DE ADMINISTRACIÓN

El detalle de los gastos de administración por los períodos del 1 de enero al 30 de septiembre de 2023 y 2022 es el siguiente:

	30.09.2023	**30.09.2022**
	M$	M$
Honorarios profesionales	374.089	476.555
Publicidad y Mercadotecnia	54.552	186.108
Gastos de oficina	111.177	34.129
Gastos por arrendamiento	18.504	24.433
Viajes	54.559	51.860
Gastos varios	-	64.361
Total	**612.881**	**837.446**

29. DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES

El detalle de los gastos por depreciaciones y amortizaciones por los períodos del 1 de enero al 30 de septiembre de 2023 y 2022 es el siguiente:

	30.09.2023	**30.09.2022**
	M$	M$
Amortización de Intangibles	395.523	526.175
Depreciación	606.679	375.062
Amortización de activos por derecho de uso	184.972	106.216
Total	**1.187.174**	**1.007.453**

30. OTROS INGRESOS Y GASTOS OPERACIONALES

El detalle de los otros ingresos y gastos operacionales por los períodos del 1 de enero al 30 de septiembre de 2023 y 2022 es el siguiente:

	30.09.2023	**30.09.2022**
	M$	M$
Ingresos por renta de terminales	1.140.589	346.064
Otros ingresos	70	10.832
Otros ingresos operacionales	**1.140.659**	**356.896**
Servicios administrativos y acuerdos comerciales		
Otros gastos	(34.894)	(25.482)
Otros gastos operacionales	**(34.894)**	**(25.482)**
Otros ingresos operacionales	**1.105.765**	**331.414**

31. OPERACIONES DE ARRENDAMIENTO

La Sociedad, en conformidad con lo dispuesto en NIIF 16, ha reconocido a partir de ejercicio 2021 los efectos de los arriendos operativos renovables a largo plazo, considerando la permanencia de los contratos en un plazo mínimo de 2 años y 4 meses para el arriendo ubicado en Hendaya el cual ya venció con fecha 30 de abril de 2023 y de 5 años para el ubicado en El Golf, vigente en la actualidad. El importe de la renta mensual es fijo de 322,30 UF. exento de IVA, para el edificio ubicado en Hendaya 60, y 635,95 UF exento de IVA para el ubicado en el Golf 150 ambos comuna de Las Condes.

La composición del rubro de activo por derecho a usar bienes en arrendamientos al 30 de septiembre de 2023 y 2022 es el siguiente:

		M$
Reconocimiento inicial edificios al 6 de enero 2021	:	1.126.111
Depreciación Acumulada	:	(214.370)
Saldo al 31 de diciembre de 2022		**911.741**

		M$
Reconocimiento inicial edificios	:	1.126.114
Depreciación Acumulada	:	(399.343)
Saldo al 30 de septiembre de 2023		**726.771**

Al 30 de septiembre de 2023, la Sociedad no registró gastos en resultados relacionados con arrendamientos a corto plazo y/o de bajo valor, ni relativo a pagos variables por arrendamientos no incluidos en la valuación de los activos y pasivos por arrendamiento.

Al 30 de septiembre de 2023 y al 31 de diciembre de 2022 el vencimiento de los pasivos por arrendamientos es como sigue:

		M$
Pasivo corriente	:	226.232
Pasivo no corriente	:	751.297
Saldo al 31 de diciembre de 2022		**977.529**

		M$
Pasivo corriente	:	192.694
Pasivo no corriente (1)	:	605.347
Saldo al 30 de septiembre de 2023		**798.041**

(1) El pasivo no corriente se paga hasta el año 2027

Al 30 de septiembre de 2023 y 2022 el pago de cuota capital por arrendamientos es como sigue:

		M$
Pago de cuotas capital 2022	:	(157.318)

		M$
Pago de cuotas capital 2023[(2)]	:	(232.392)

(2) El pago de Hendaya se realizó hasta el mes de abril de 2023.

Las actividades de arrendamiento de activos de la Sociedad comprenden espacios de oficinas dedicados a las labores administrativas de servicios de pago adquirente altamente especializados. Por los contratos de arrendamiento registrados al 30 de septiembre de 2023 y 2022, no existen salidas de efectivo futuras derivadas de garantías de valor residual y terminación de contratos, restricciones impuestas por los arrendatarios ni transacciones de venta con arrendamiento en vía de regreso.

32. EFECTO EN RESULTADOS DE OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS

Al 30 de septiembre de 2023 y 2022 el detalle del efecto de operaciones con partes relacionadas es el siguiente:

Resultado neto de operaciones financieras	**Tipo de Transacción**	**30.09.2023** M$	**30.09.2022** M$
EMS Servicios de Pago S. de R.L. de C.V.	Intereses por préstamo	252.446	238.283
EVO Payments México R.L de C.V.	Salarios	571.627	-
Universalpay Entidad de Pago S.I Spain	Salarios	35.990	-
EMS Payments México S. de R.L. de C.V.	Costos de procesamiento	768.882	250.880
Total		**1.628.945**	**489.163**

33. CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS

a) Activos y pasivos contingentes

Al 30 de septiembre de 2023 y 2022, la Sociedad no mantiene activos y pasivos contingentes de ningún tipo.

b) Juicios

Al 30 de septiembre de 2023 y 2022, la Sociedad no mantiene juicios.

34. VALOR RAZONABLE DE ACTIVOS Y PASIVOS FINANCIEROS

Al 30 de septiembre de 2023 y al 31 de diciembre de 2022, los activos y pasivos financieros y el plazo de su recuperación se integran como sigue:

Al 30 de Septiembre de 2023	**3 meses**	**6 meses**	**12 meses**	**Mayor a 1 año**	**Total**
Efectivo y equivalentes de efectivo	4.154.811	-	-	-	4.154.811
Cuentas por cobrar a partes relacionadas	477.261	-	-	-	477.261
Total activos financieros	**4.632.072**	**-**	**-**	**-**	**4.632.072**
Cuentas por pagar a proveedores	-	1.689.865	-	-	1.689.865
Cuentas por pagar a partes relacionadas	-	-	2.727.319		2.727.319
Préstamos por pagar a partes relacionadas	-	-	-	6.637.562	6.637.562
Total pasivos financieros	**-**	**1.689.865**	**2.727.319**	**6.637.562**	**11.054.746**

Al 31 de diciembre de 2022	**3 meses**	**6 meses**	**12 meses**	**Mayor a 1 año**	**Total**
Efectivo y equivalentes al efectivo	5.370.453	-	-	-	5.370.453
Cuentas por cobrar a partes relacionadas	314.381	-	-	-	314.381
Total activos financieros	**5.684.834**	**-**	**-**	**-**	**5.684.834**
Cuentas por pagar a proveedores	-	659.980	-	-	659.980
Cuentas por pagar a partes relacionadas	-	-	1.065.065	-	1.065.065
Préstamos por pagar a partes relacionadas	-	-	-	6.645.459	6.645.459
Total pasivos financieros	**-**	**659.980**	**1.065.065**	**6.645.459**	**8.370.504**

La Administración estima que el efectivo y los depósitos de efectivo a corto plazo, las cuentas por cobrar, las cuentas por pagar y otros pasivos circulantes tienen un valor razonable muy próximo a su valor en libros debido en gran parte a los vencimientos a corto plazo de los mismos.

Los pasivos que devengan intereses al 30 de septiembre de 2023 y 2022, se integran como sigue:

Préstamos y créditos que devengan intereses a largo plazo	**Tasa de interés**	**Vencimiento**	**30.09.2023** M$	**31.12.2022** M$
Préstamos por pagar a partes relacionadas (1)	5% anual	Mayor a 1 año	6.637.562	6.637.562
Total de pasivos que devengan intereses a largo plazo			**6.637.562**	**6.637.562**

(1) Se refiere a la Nota 12 en los no corrientes (3) para la revelación de los préstamos por pagar a partes relacionadas.

35. ADMINISTRACIÓN DE RIESGO

A. Introducción

Pagos y Servicios (Bci Pagos) es un joint-venture formado por EVO Payments. Inc. ("EVO") - controlador con un 51% de participación - y el Banco BCI ("BCI") - con un 49% de participación en la propiedad de la Sociedad.

A finales de marzo de 2023, EVO fue adquirido por Global Payments Inc., ("GPN"). GPN es una empresa líder a nivel mundial, en la entrega de tecnologías y servicios de pago para diferentes segmentos y tipos de compañías, entregando soluciones que permiten a sus clientes operar sus negocios con mayor eficiencia. Ello, a través de una variedad de canales que permiten el acceso a un ecosistema global de comercio. Es parte de Fortune 500 y miembro de S&P 500, con presencia en 170 países distribuidos en América del Norte, Europa, Asia y América Latina.

Por su parte, BCI es un banco líder en el mercado chileno, que provee servicios financieros y financiamiento a personas, así como a empresas pequeñas, medianas y grandes corporaciones. Cuenta con un sólido respaldo patrimonial, que le permite contar con una clasificación A-/Estable/A-2 por parte de Standard and Poors, y A2/p-1/Estable por parte de Moody's (Bank deposits).

La Sociedad tiene el propósito de participar en el desarrollo del ecosistema de pagos en Chile, entregando una oferta de servicios innovadora y de alta calidad a los comercios, para el procesamiento de sus medios de pago. Actualmente, la Sociedad ofrece servicios para pago con tarjetas de crédito y débito en forma presencial y mediante servicios de eCommerce o tarjeta no presente. Adicionalmente, la Sociedad cuenta con un plan de desarrollo de nuevos servicios y productos que buscan ampliar la oferta de valor para sus clientes en el futuro, integrando la tecnología y soluciones ofrecidas por su matriz GPN.

B. Gestión de Riesgos

a) Sistema de Gestión de Riesgos

La Sociedad cuenta con un Marco de Gestión de Riesgos que considera la identificación, evaluación, medición, gestión, control y monitoreo permanente de los riesgos materiales que enfrenta y que pudieran afectar el cumplimiento de sus objetivos estratégicos, la continuidad y calidad de los servicios ofrecidos, y el cumplimiento de las normativas relevantes para su negocio.

Este Sistema de Gestión de Riesgos está compuesto por:

- Un set de Políticas, Manuales de Procedimientos y una Matriz de Riesgos y Controles debidamente documentados, que regulan los procesos críticos de la operación.
- La existencia de áreas independientes de Riesgo, Cumplimiento y Auditoría, que actúan como segunda y tercera líneas de defensa, permitiendo identificar nuevos riesgos o vulnerabilidades y proponer las medidas necesarias para administrar dichos riesgos en forma adecuada.
- Un Comité de Riesgo que reporta al Directorio y monitorea el desempeño de procesos críticos, identificando los riesgos relevantes y planes de acción para su adecuada gestión.
- La promoción de una cultura de riesgos y cumplimiento, a través de entrenamiento permanente y trabajo conjunto con las diferentes áreas del negocio.

Los riesgos más relevantes que enfrenta la Sociedad se detallan a continuación:

b) Riesgo de Crédito

La Sociedad está expuesta al riesgo de crédito a través de operación con los comercios afiliados, que se deriva principalmente de los eventuales contra-cargos que pudiera recibir y frente a los cuáles es responsable del pago a los tarjetahabientes, debiendo posteriormente realizar dichos cobros a los respectivos comercios.

Para mitigar este riesgo en forma adecuada, la Sociedad cuenta con una Política de Riesgo de Crédito, que establece los requisitos y el tipo de evaluación a realizar para la afiliación de un comercio, de forma de minimizar potenciales pérdidas financieras. Ésta política establece tanto criterios de selección, evaluación y monitoreo de los comercios afiliados, como los lineamientos para la solicitud de garantías o fondos de reserva cuando la situación lo amerite. Adicionalmente, la Sociedad lleva a cabo un monitoreo permanente de las transacciones procesadas para identificar actividades fuera de lo común, incluyendo, entre otros aspectos los niveles de contra-cargos.

c) Riesgo de Fraudes

Corresponde al riesgo de enfrentar comercios que realicen transacciones fraudulentas, ya sea por el origen y naturaleza de los bienes que comercializa, o por el no cumplimiento en tiempo y forma de los compromisos asociados a los bienes o servicios que ofrece a sus clientes. El riesgo de fraudes también considera crimen financiero tal como lavado de activos y financiamiento del terrorismo.

Para minimizar la exposición a estos riesgos, y de acuerdo a lo exigido por la normativa, la Sociedad cuenta con una Política de Prevención de Fraudes y una Política de Prevención de Lavado de Activos y Financiamiento de Terrorismo. Ambas se complementan con procesos de conocimiento y evaluación de clientes, al momento de la afiliación, así como reglas y sistemas de monitoreo permanentes de las transacciones realizadas por dichos comercios a través de los servicios ofrecidos por la Sociedad.

La Sociedad también cuenta con los sistemas de monitoreo de transacciones para prevención de fraudes desarrollados por su accionista GPN, en base a su experiencia en EEUU y Europa. El programa de prevención de fraudes de la Sociedad considera aspectos clave como la detección y gestión de fraudes internos y externos, incorporando las nuevas amenazas de fraudes digitales, procesos, sistemas y modelos analíticos para identificar comportamientos anómalos y detenerlos oportunamente.

El programa de prevención de fraudes considera además un plan de entrenamiento periódico para todos los colaboradores de la Sociedad y reforzado para los roles asociados a la afiliación de clientes, de forma de prevenir adecuadamente este riesgo.

d) Riesgo de Liquidez

El riesgo de liquidez corresponde al riesgo de que la Operadora no cuente con el suficiente efectivo para cumplir con sus obligaciones con los comercios afiliados, y en general, con todos sus compromisos con terceros dentro de los plazos comprometidos.

La Política de la Sociedad es mantener una liquidez suficiente para cumplir con todos sus compromisos de pago, tanto en situaciones de operación normal como en situaciones de contingencia o estrés. Para ello, la Operadora realiza un monitoreo permanente de su situación de liquidez y de la evolución actual y proyectada de sus negocios, incluyendo el análisis de escenarios de estrés que le permitan anticipar eventuales necesidades de efectivo.

Como parte de su gestión de liquidez, la Operadora mantiene suficiente efectivo o efectivo equivalente para cumplir con sus necesidades actuales y proyectadas, incluyendo rangos de tolerancia definidos para ello.

De acuerdo a la normativa vigente, los Operadores deben mantener una reserva de liquidez constituida en dinero efectivo depositado en una cuenta corriente bancaria en Chile o invertida en alguno de los activos autorizados con este fin, para asegurar su capacidad de pago frente a los compromisos con sus entidades afiliadas.

La reserva de liquidez que la Operadora debe mantener se calcula como sigue:

$$\text{Reserva de Liquidez} = \text{Max}\,(0.1 \times Cm\ ;\ Pp \times Mp)$$

Cm: Requerimiento patrimonial

Pp: Días hábiles bancarios promedio desde que el Emisor transfiere al Operador los fondos y hasta que estos fondos sean efectivamente abonados a las entidades afiliadas

Mp: Monto promedio diario de pagos efectuados por el Operador a entidades afiliadas no relacionadas durante el trimestre anterior.

En línea con la normativa al 30 de septiembre de 2023, la Sociedad mantenía la siguiente Reserva de Liquidez:

Pesos	A la Vista (Efectivo) $M	1 mes	1 a 3 meses	3 a 12 meses	1 a 3 años	3 a 5 años	>5 años
Banco BCI	1.237.572	-	-	-	-	-	-

En línea con la normativa al 31 de diciembre de 2022 la Sociedad mantenía la siguiente Reserva de Liquidez:

Pesos	A la Vista (Efectivo) $M	1 mes	1 a 3 meses	3 a 12 meses	1 a 3 años	3 a 5 años	>5 años
Banco BCI	634.839	-	-	-	-	-	-

Adicionalmente, la Sociedad ha establecido como política el mantener con un excedente de 100% en efectivo o efectivo equivalente (nivel de tolerancia), contando además con líneas de financiamiento externo para cubrir eventuales necesidades adicionales de liquidez.

Al 30 de septiembre de 2023 y 2022, la Sociedad contaba con las siguientes líneas de crédito:

Pesos	Monto Línea de Crédito
Banco BCI (30 septiembre 2023)	16.000.000.000
Banco BCI (30 septiembre 2022)	8.000.000.000

El monitoreo de la liquidez de la Sociedad, el cumplimiento con los requisitos regulatorios de Reserva de Liquidez, así como el análisis prospectivo de escenarios de estrés es realizado mensualmente y presentado al Directorio. Ello contempla además el monitoreo de la evolución patrimonial de la Sociedad y el cumplimiento con el requisito de patrimonio mínimo regulatorio.

e) Riesgo de Ciberataques y Seguridad de Información

La Sociedad, debido a su giro, administra y gestiona información confidencial de sus clientes y de las transacciones que éstos realizan. Por ello, enfrenta el riesgo que existan fallas o errores en la disponibilidad, confidencialidad, integridad de la información y/o accesos indebidos a sus sistemas tecnológicos.

Para prevenir estos riesgos, la Sociedad ha implementado un Sistema de Gestión de la Seguridad de la Información que tiene como objetivo entregar los criterios y lineamientos esenciales, en cuanto a la administración, custodia y uso de la información y medios requeridos para su tratamiento, de manera de velar por su disponibilidad, confidencialidad e integridad.

El Sistema de Gestión de Seguridad de la Información cuenta con una política específica, de la que se desprenden Reglamentos de Seguridad de la Información, que conforman el marco de seguridad de la Sociedad en materias específicas, haciendo hincapié en los controles, roles y responsabilidades de todas las unidades involucradas.

La Sociedad se beneficia del Sistema de Seguridad de Información de GPN, que facilita el monitoreo de incidentes de seguridad, así como herramientas analíticas avanzadas para prevenir y detectar este tipo de incidentes. Adicionalmente, el Security Operations Center ("SOC") lleva a cabo monitoreo y detección de incidentes, diagnóstico y aislamiento, corrección y escalamiento de problemas. Se han implementado, asimismo, controles para el acceso físico y tecnológico para asegurar la protección de datos dentro de la organización.

f) Riesgo Operacional y de Continuidad de Negocios

La Sociedad está expuesta al riesgo de enfrentar eventos que pudieran interrumpir los servicios prestados, ya sea por fallas relevantes en sus propios sistemas o procesos, por incidentes que afecten a sus proveedores críticos, o por situaciones de contingencia externa a nivel de mercado o nacional.

Dentro de los procesos de la Sociedad, son considerados críticos aquellos relacionados al servicio procesamiento de transacciones entregado a los clientes, la liquidación y pago de las ventas de los comercios procesadas a través de la Sociedad, los servicios de atención a clientes y post-venta, la seguridad de la información, la prevención de fraude, y todos aquellos que impactan los reportes financieros y otros requisitos normativos.

Para mitigar estos riesgos, la Sociedad cuenta con:

- Planes de redundancia para sus servicios a clientes;
- Una infraestructura tecnológica que considera data center de recuperación y enlaces secundarios;
- Planes de contingencia asociados a cada proceso crítico;
- Un sistema de monitoreo de indicadores claves que le permiten detectar tempranamente fallas en procesos;
- Un sistema de reporte y gestión de incidentes tecnológicos y operacionales;

- Un sistema de control interno, que permite identificar riesgos asociados a procesos, establecer los controles necesarios y monitorear su ejecución;
- Un plan de auditoría interna realizado por un área independiente, que reporta al Directorio.

Por su parte, el Sistema de Gestión de la Continuidad del Negocio que está compuesto por Planes de Continuidad de Negocio, Plan de Recuperación de Desastres y Plan de Gestión de Crisis. Además de una Política de Gestión de Riesgos en Servicios Externalizados.

g) Riesgo Regulatorio

El principal ente regulador para la Sociedad es la CMF. Un incumplimiento regulatorio podría traducirse en exposición a sanciones legales o normativas, pérdida financiera material o daño reputacional, así como también la pérdida de la licencia para operar.

La Sociedad realiza todas sus actividades con estricto apego y cumplimiento de la normativa que le fuere aplicable, tanto externa como interna. Todos los colaboradores deben actuar con estricto apego y cumplimiento del marco legal, reglamentario y ético vigente.

La Sociedad cuenta con un Código de Conducta, aprobado por el Directorio, y conocido por todos sus colaboradores, quienes realizan entrenamientos periódicos y mandatorios al respecto. Adicionalmente, existe una serie de controles que permiten asegurar el cumplimiento de requisitos regulatorios específicos, tales como; reserva de liquidez y patrimonio mínimo, además de la entrega oportuna y en forma de reportes regulatorios.

h) Riesgo Estratégico

Corresponde a los riesgos asociados al cumplimiento de la estrategia de la Sociedad, que derivan de la situación del mercado y tendencias a nivel de la Sociedad, desarrollos tecnológicos disruptivos, cambios regulatorios relevantes que puedan afectar al ecosistema de pagos, desarrollo económico (global y local) y riesgos de sostenibilidad que enfrenta la Sociedad en general.

Para enfrentar estos potenciales riesgos, la Sociedad trabaja en conjunto con sus accionistas, el banco BCI y Global Payments, en monitorear y entender las tendencias en la industria de medios de pago a nivel global, así como la evolución del sistema financiero y de la economía local. De acuerdo con ello, la estrategia de la Sociedad es adaptada a las necesidades de los clientes y las tendencias del mercado, incorporando la mirada de sostenibilidad en su planificación estratégica.

36. HECHOS POSTERIORES

Con fecha 26 de octubre de 2023, don Juan Salinas Ochoa comunicó su renuncia al Directorio de la Sociedad como director suplente de la misma. Con esa misma fecha se comunicó mediante hecho esencial el referido cambio en el Directorio a la Comisión para el Mercado Financiero.

Adicional al párrafo anterior, no existen otros hechos posteriores entre el 30 de septiembre de 2023 y la fecha de emisión de los presentes estados financieros intermedios consolidados, que pudieren afectar significativamente la situación financiera y/o resultados de la Sociedad al 30 de septiembre de 2023.

Richard Kay

Richard Kay
Gerente de Contabilidad

Jaime Domingo

Jaime Domingo
Gerente General

* * * * * *