DocuSign Envelope ID: 638ED750-10EC-4A3B-A2EF-D3DBFA91A11D

# PAGOS Y SERVICIOS S.A. Y SUBSIDIARIA

Estados financieros consolidados por los años
terminados al 31 de diciembre de 2023 y 2022
e informe del auditor independiente

DocuSign Envelope ID: 638ED750-10EC-4A3B-A2EF-D3DBFA91A11D

Deloitte
Auditores y Consultores Limitada
Rosario Norte 407
Rut: 80.276.200-3
Las Condes, Santiago
Chile
Fono: (56) 227 297 000
Fax: (56) 223 749 177
deloittechile@deloitte.com
www.deloitte.cl

# INFORME DEL AUDITOR INDEPENDIENTE

A los señores Accionistas y Directores de
Pagos y Servicios S.A.

## Opinión

Hemos efectuado una auditoría a los estados financieros consolidados de Pagos y Servicios S.A. y Subsidiaria (la "Sociedad"), que comprenden los estados consolidados de situación financiera al 31 de diciembre de 2023 y 2022 y los correspondientes estados consolidados de resultados integrales, de cambios en el patrimonio y de flujos de efectivo por los años terminados en esas fechas y las correspondientes notas a los estados financieros consolidados.

En nuestra opinión, los estados financieros consolidados adjuntos presentan razonablemente, en todos sus aspectos significativos, la situación financiera de la Sociedad al 31 de diciembre de 2023 y 2022 y los resultados de sus operaciones y sus flujos de efectivo por los años terminados en esas fechas, de acuerdo con normas e instrucciones contables establecidas por la Comisión para el Mercado Financiero descritas en Nota 2 a los estados financieros consolidados.

## Base para la opinión

Efectuamos nuestras auditorías de acuerdo con Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas en Chile. Nuestra responsabilidad de acuerdo a tales normas se describen, posteriormente, en los párrafos bajo la sección "Responsabilidades del auditor por la auditoría de los estados financieros consolidados" del presente informe. De acuerdo a los requerimientos éticos pertinentes para nuestras auditorías de los estados financieros consolidados se nos requiere ser independientes de la Sociedad y cumplir con las demás responsabilidades éticas de acuerdo a tales requerimientos. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido es suficiente y apropiada para proporcionarnos una base para nuestra opinión de auditoría.

## Responsabilidades de la Administración por los estados financieros consolidados

La Administración de Pagos y Servicios S.A. es responsable por la preparación y presentación razonable de los estados financieros consolidados de acuerdo con normas e instrucciones contables establecidas por la Comisión para el Mercado Financiero (CMF) descritas en Nota 2 a los estados financieros consolidados. Esta responsabilidad incluye el diseño, implementación y mantención de un control interno pertinente para la preparación y presentación razonable de estados financieros consolidados que estén exentos de representaciones incorrectas significativas, ya sea debido a fraude o error.

Al preparar los estados financieros consolidados, la Administración es requerida que evalúe si existen hechos o circunstancias que, considerados como un todo, originen una duda sustancial acerca de la capacidad de la Sociedad para continuar como una empresa en marcha al menos por los doce meses a partir del cierre del periodo que se reporta, sin limitarse a dicho periodo.

Deloitte® se refiere a Deloitte Touche Tohmatsu Limited una compañía privada limitada por garantía, de Reino Unido, y a su red de firmas miembro, cada una de las cuales es una entidad legal separada e independiente. Por favor, vea en www.deloitte.com/cl/acercade la descripción detallada de la estructura legal de Deloitte Touche Tohmatsu Limited y sus firmas miembro.

Deloitte Touche Tohmatsu Limited es una compañía privada limitada por garantía constituida en Inglaterra & Gales bajo el número 07271800, y su domicilio registrado: Hill House, 1 Little New Street, London, EC4A 3TR, Reino Unido.

DocuSign Envelope ID: 638ED750-10EC-4A3B-A2EF-D3DBFA91A11D

**Responsabilidades del auditor por la auditoría de los estados financieros consolidados**

Nuestros objetivos son obtener una seguridad razonable de que los estados financieros consolidados como un todo, están exentos de representaciones incorrectas significativas, debido a fraude o error, y emitir un informe del auditor que incluya nuestra opinión. Una seguridad razonable es un alto, pero no absoluto, nivel de seguridad y, por lo tanto, no garantiza que una auditoría realizada de acuerdo con Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas en Chile siempre detectará una representación incorrecta significativa cuando ésta exista. El riesgo de no detectar una representación incorrecta significativa debido a fraude es mayor que el riesgo de no detectar una representación incorrecta significativa debido a un error, ya que el fraude puede involucrar colusión, falsificación, omisiones intencionales, ocultamiento, representaciones inadecuadas o hacer caso omiso de los controles por parte de la Administración. Una representación incorrecta se considera significativa sí, individualmente, o en su sumatoria, éstas podrían influir el juicio que un usuario razonable realiza a base de estos estados financieros consolidados.

Como parte de una auditoría realizada de acuerdo con Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas en Chile, nosotros:

- Ejercemos nuestro juicio profesional y mantenemos nuestro escepticismo profesional durante toda la auditoría.

- Identificamos y evaluamos los riesgos de representaciones incorrectas significativas de los estados financieros consolidados, ya sea, debido a fraude o error, diseñamos y realizamos procedimientos de auditoría en respuesta a tales riesgos. Tales procedimientos incluyen el examen, a base de pruebas, de la evidencia con respecto a los montos y revelaciones en los estados financieros consolidados.

- Obtenemos un entendimiento del control interno pertinente para una auditoría con el objeto de diseñar procedimientos de auditoría que sean apropiados en las circunstancias, pero sin el propósito de expresar una opinión sobre la efectividad del control interno de la Sociedad. En consecuencia, no expresamos tal tipo de opinión.

- Evaluamos lo apropiado que son las políticas de contabilidad utilizadas y la razonabilidad de las estimaciones contables significativas efectuadas por la Administración, así como evaluamos lo apropiado de la presentación general de los estados financieros consolidados.

- Concluimos si a nuestro juicio existen hechos o circunstancias, que, considerados como un todo, originen una duda sustancial acerca de la capacidad de la Sociedad para continuar como una empresa en marcha por al menos doce meses a partir del cierre del periodo que se reporta, sin limitarse a dicho periodo.

DocuSign Envelope ID: 638ED750-10EC-4A3B-A2EF-D3DBFA91A11D

Se nos requiere comunicar a los responsables del Gobierno Corporativo, entre otros asuntos, la oportunidad y el alcance planificados de la auditoría y los hallazgos significativos de la auditoría, incluyendo, cualquier deficiencia significativa y debilidad importante del control interno que identificamos durante nuestra auditoría.

Deloitte.

Santiago, Chile
Marzo 28, 2024

DocuSigned by:

4A1A3834C94A452...

Jorge Ortiz Martínez
RUT: 12.070.100-2
Socio

DocuSign Envelope ID: 638ED750-10EC-4A3B-A2EF-D3DBFA91A11D

# PAGOS Y SERVICIOS S.A. Y SUBSIDIARIA

Estados financieros consolidados por los años terminados el 31 de diciembre de 2023 y 2022 e informe del auditor independiente.

DocuSign Envelope ID: 638ED750-10EC-4A3B-A2EF-D3DBFA91A11D

# INDICE


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

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS ..... 8
1. INFORMACIÓN GENERAL ..... 8
2. PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS ..... 9
3. CAMBIOS CONTABLES ..... 20
4. HECHOS RELEVANTES ..... 21
5. COMBINACIÓN DE NEGOCIOS ..... 21
6. SEGMENTO DE NEGOCIOS ..... 23
7. EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO ..... 24
8. CONTRATOS DE DERIVADOS FINANCIEROS Y COBERTURAS CONTABLES ..... 24
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 ..... 25
12. CUENTAS POR COBRAR Y PAGAR A ENTIDADES RELACIONADAS ..... 26
13. INVERSIONES EN SOCIEDADES ..... 28
14. ACTIVOS INTANGIBLES DISTINTOS DE LA PLUSVALÍA ..... 28
15. PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO ..... 30
16. ACTIVOS Y PASIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES Y DIFERIDOS ..... 31
17. OTROS ACTIVOS NO FINANCIEROS CORRIENTES Y NO CORRIENTES ..... 33
18. CUENTAS POR PAGAR COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR ..... 34
19. OBLIGACIONES CON BANCOS ..... 34
20. INSTRUMENTOS DE DEUDA EMITIDOS Y OTRAS OBLIGACIONES FINANCIERAS ..... 34
21. PROVISIONES POR BENEFICIOS A EMPLEADOS, CORRIENTES ..... 35
22. OTROS PASIVOS NO FINANCIEROS CORRIENTES ..... 35
23. PATRIMONIO ..... 36
24. INGRESOS Y GASTOS POR INTERESES Y REAJUSTES ..... 37
25. INGRESO NETO POR COMISIONES Y SERVICIOS ..... 37
26. RESULTADO NETO DE OPERACIONES FINANCIERAS ..... 38
27. GASTOS POR OBLIGACIONES DE BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS ..... 38
28. GASTOS DE ADMINISTRACIÓN ..... 38
29. DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES ..... 39
30. OTROS INGRESOS Y GASTOS OPERACIONALES ..... 39
31. OPERACIONES DE ARRENDAMIENTO ..... 39
32. EFECTO EN RESULTADOS DE OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS ..... 41
33. CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS ..... 41
34. VALOR RAZONABLE DE ACTIVOS Y PASIVOS FINANCIEROS ..... 42
35. ADMINISTRACIÓN DE RIESGO ..... 43
36. HECHOS POSTERIORES ..... 49

DocuSign Envelope ID: 638ED750-10EC-4A3B-A2EF-D3DBFA91A11D

**PAGOS Y SERVICIOS S.A. Y SUBSIDIARIA**

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

| **ACTIVOS** | **Notas** N° | **31.12.2023** M$ | **31.12.2022** M$ |
|---|---|---|---|
| ACTIVOS CORRIENTES | | | |
| Efectivo y equivalentes al efectivo | 7 | 4.135.325 | 5.370.453 |
| Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar corrientes | 11 | 439.924 | 614.200 |
| Cuentas por cobrar a entidades relacionadas, corrientes | 12 | 631.063 | 314.381 |
| Activos por impuestos Corrientes | 16 | 405.587 | 153.475 |
| Otros activos no financieros corrientes | 17 | 28.358 | 101.832 |
| Total activos Corrientes | | 5.640.257 | 6.554.341 |
| ACTIVOS NO CORRIENTES | | | |
| Otros activos no financieros no corrientes | 17 | 22.575 | 156.255 |
| Inventarios | | - | 79.060 |
| Activos intangibles distintos de la plusvalía | 14 | 974.127 | 1.477.293 |
| Plusvalía | 5 | 3.131.509 | 3.131.509 |
| Propiedades, planta y equipo | 15 | 3.194.170 | 2.051.931 |
| Activos por derecho de uso | 31 | 762.199 | 976.647 |
| Activos por impuestos diferidos | 16 | 2.372.494 | 1.561.350 |
| Total activos no Corrientes | | 10.457.074 | 9.434.045 |
| **TOTAL ACTIVOS** | | **16.097.331** | **15.988.386** |

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

DocuSign Envelope ID: 638ED750-10EC-4A3B-A2EF-D3DBFA91A11D

**PAGOS Y SERVICIOS S.A. Y SUBSIDIARIA**

ESTADOS DE SITUACIÓN FINANCIERA CONSOLIDADOS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022

(En miles de pesos - M$)

| **PASIVOS Y PATRIMONIO** | **Notas** N° | **31.12.2023** M$ | **31.12.2022** M$ |
|---|---|---|---|
| PASIVOS CORRIENTES | | | |
| Pasivos por arrendamientos Corrientes | 31 | 178.994 | 242.412 |
| Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar | 18 | 1.954.221 | 1.454.284 |
| Cuentas por pagar a entidades relacionadas, corrientes | 12 | 2.903.809 | 1.065.065 |
| Provisión por beneficio a los empleados corrientes | 21 | 301.210 | 194.790 |
| Otros pasivos no financieros corrientes | 22 | 207.570 | 207.789 |
| Total pasivos Corrientes | | 5.545.804 | 3.164.340 |
| PASIVOS NO CORRIENTES | | | |
| Pasivos por arrendamiento no corrientes | 31 | 617.216 | 802.556 |
| Cuentas por pagar a entidades relacionadas, no corrientes | 12 | 6.645.459 | 6.645.459 |
| Total pasivos no Corrientes | | 7.262.675 | 7.448.015 |
| Total pasivos | | 12.808.479 | 10.612.356 |
| PATRIMONIO | | | |
| Capital pagado | 23 | 9.023.957 | 9.023.957 |
| Pérdidas acumuladas | | (3.647.924) | (2.313.274) |
| Pérdida del ejercicio | | (2.087.181) | (1.334.652) |
| Total patrimonio (déficit) neto | | 3.288.852 | 5.376.031 |
| **TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO** | | **16.097.331** | **15.988.386** |

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

DocuSign Envelope ID: 638ED750-10EC-4A3B-A2EF-D3DBFA91A11D

**PAGOS Y SERVICIOS S.A. Y SUBSIDIARIA**

ESTADOS DE RESULTADOS INTEGRALES CONSOLIDADOS
POR LOS EJERCICIOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022
(En miles de pesos - M$)

| | Notas | 31.12.2023 | 31.12.2022 |
|---|---|---|---|
| | N° | M$ | M$ |
| Ingresos por intereses y reajustes | 24 | 6.495 | - |
| Gastos por intereses y reajustes | 24 | (429.661) | (374.063) |
| Ingreso neto por intereses y reajustes | | (423.166) | (374.063) |
| Ingreso neto por comisiones y servicios | 25 | 12.516.463 | 9.105.848 |
| Gastos por comisiones y servicios | 25 | (10.004.133) | (6.791.168) |
| Ingreso neto por comisiones y servicios | | 2.512.330 | 2.314.680 |
| Resultado neto de operaciones financieras | 26 | (87.648) | (42.722) |
| Otros ingresos operacionales | 30 | 1.653.839 | 653.932 |
| Ingreso operacional neto | | 3.655.355 | 2.551.827 |
| Gastos por obligaciones de beneficios a los empleados | 27 | (4.007.441) | (1.876.861) |
| Gastos de administración | 28 | (846.785) | (1.042.712) |
| Depreciaciones y amortizaciones | 29 | (1.656.757) | (1.404.945) |
| Otros gastos operacionales | 30 | (51.292) | (155.241) |
| **Total gastos operacionales** | | **(6.562.275)** | **(4.479.757)** |
| Pérdida operacional | | (2.906.920) | (1.927.932) |
| Pérdida antes de impuesto a la renta | 16 | (2.906.920) | (1.927.932) |
| Impuesto a la renta | 16 | 819.739 | 593.280 |
| **PÉRDIDA DEL EJERCICIO** | | **(2.087.181)** | **(1.334.652)** |
| Otros resultados integrales | | - | - |
| **Total resultado integral** | | **(2.087.181)** | **(1.334.652)** |

Las notas adjuntas forman parte integral de estos estados financieros consolidados

DocuSign Envelope ID: 638ED750-10EC-4A3B-A2EF-D3DBFA91A11D

**PAGOS Y SERVICIOS S.A. Y SUBSIDIARIA**

ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO CONSOLIDADOS
POR LOS EJERCICIOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022

(En miles de pesos - M$)

| | **Nota** | **31.12.2023** | | **31.12.2022** |
|---|---|---|---|---|
| Flujos de efectivo por actividades de operación | Nº | M$ | | M$ |
| Pérdida del ejercicio | | (2.087.181) | | (1.334.652) |
| Ajustes para conciliar la pérdida: | | | | |
| Depreciaciones y amortizaciones | 29 | 1.656.757 | | 1.404.945 |
| Flujos de caja de beneficios de explotación antes de los cambios en activos y pasivos de operación | | (430.424) | | 70.293 |
| Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar | | 174.276 | | (399.755) |
| Inventarios no corrientes | | 79.060 | | - |
| Impuestos pagados | | (1.063.255) | | (867.960) |
| Otros activos no financieros corrientes | | 73.474 | | (101.832) |
| Otros activos no financieros no corrientes | | 133.680 | | (97.476) |
| Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar | | 454.989 | | 306.961 |
| Cuentas por pagar a entidades relacionadas | | 1.522.062 | | (636.166) |
| Provisión por beneficio a los empleados corrientes | | 106.420 | | 78.786 |
| Otros pasivos no financieros corrientes | | (219) | | (1.671.011) |
| Flujos de efectivo netos procedentes de (utilizados en) operaciones | | 1.480.487 | | (3.388.453) |
| Flujos de efectivo por actividades de inversión: | | | | |
| Adquisición de propiedades, planta y equipo | 15 | (1.985.544) | | (1.472.354) |
| Bajas de propiedades, planta y equipo | 15 | - | | 119.190 |
| Adquisición de activos intangibles distintos de la plusvalía | 14 | - | | (17.444) |
| Bajas de activos intangibles distintos de la plusvalía | | | | |
| Flujos de efectivo netos procedentes de (utilizados en) actividades de inversión | | (1.985.544) | | (1.370.608) |
| Flujos de efectivo por actividades de financiación: | | | | |
| Prestamos de partes relacionadas | 12 | | | 857.324 |
| Pagos de pasivos por arrendamiento | 31 | (319.393) | | (152.357) |
| Pagos recibidos por aportes de capital | 23 | | | 6.018.190 |
| Otras entradas (salidas) de efectivo | | 19.746 | | (4.962) |
| Flujos de efectivo netos originado por (usado en) actividades de financiación | | (299.647) | | 6.718.195 |
| Incremento (disminución) neto de efectivo y equivalentes al efectivo | | (1.235.128) | | 2.029.427 |
| Efectivo y equivalentes al efectivo al principio del periodo | | 5.370.453 | | 3.341.026 |
| Efectivo y equivalentes al efectivo al final del periodo | | 4.135.325 | | 5.370.453 |

Las notas adjuntas forman parte integral de estos estados financieros consolidados

DocuSign Envelope ID: 638ED750-10EC-4A3B-A2EF-D3DBFA91A11D

**PAGOS Y SERVICIOS S.A. Y SUBSIDIARIA**

ESTADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO CONSOLIDADO
POR LOS PERIODOS TERMINADOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 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 | (3.645.392) | 5.378.565 |
| Incremento (decremento) por correcciones de errores | | | (2.534) | (2.534) |
| Saldo inicial re expresado | | 9.023.957 | (3.647.924) | 5.376.033 |
| Aportes de capital | | - | - | - |
| Pérdida del período | | - | (2.087.181) | (2.087.181) |
| Total cambios en patrimonio | | - | (2.087.181) | (2.087.181) |
| Patrimonio al 31 de diciembre de 2023 | | 9.023.957 | (5.735.105) | 3.288.852 |

| | | **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 consolidados.

DocuSign Envelope ID: 638ED750-10EC-4A3B-A2EF-D3DBFA91A11D



## 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 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.

DocuSign Envelope ID: 638ED750-10EC-4A3B-A2EF-D3DBFA91A11D

## 2. PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS

### 2.1 BASES DE PRESENTACIÓN

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

Estos estados financieros 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 consolidados han sido preparados sobre la base de empresa en marcha.

Los presentes estados financieros consolidados han sido aprobados por el Directorio con fecha 26 de marzo de 2024.

### 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 consolidados:

| **Nuevas NIIF** | **Fecha de aplicación obligatoria** |
|---|---|
| NIIF 17. *Contratos de Seguros* | Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2023. |
| **Enmiendas a NIIF** | **Fecha de aplicación obligatoria** |
| Revelación de Políticas Contables (enmiendas a NIC 1 y NIIF - Declaración Práctica 2) | 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. |
| Impuesto Diferido relacionado a Activos y Pasivos que se originan de una Sola Transacción (enmiendas a NIC 12) | Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2023. |
| Reforma Tributaria International – Reglas Modelo Pilar Dos (enmiendas a NIC 12) | Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2023. |

DocuSign Envelope ID: 638ED750-10EC-4A3B-A2EF-D3DBFA91A11D

La aplicación de estas enmiendas no ha tenido un efecto significativo en los montos reportados en estos estados financieros 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. |
| Acuerdos de Financiación de Proveedores (enmiendas a NIC 7 y NIIF 7) | Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2024 |
| Falta de Intercambiabilidad (enmiendas a NIC 21) | Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2025. |
| Modificaciones a las normas de sostenibilidad (SASB) para mejorar su aplicabilidad internacional | Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2025. |

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 consolidados son las siguientes:

### a. Bases de Consolidación

Los estados financieros 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.

DocuSign Envelope ID: 638ED750-10EC-4A3B-A2EF-D3DBFA91A11D

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 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 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 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.

DocuSign Envelope ID: 638ED750-10EC-4A3B-A2EF-D3DBFA91A11D

### 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 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.

DocuSign Envelope ID: 638ED750-10EC-4A3B-A2EF-D3DBFA91A11D

### h. Moneda funcional y de presentación

Los Estados Financieros consolidados de cada una de las sociedades incluidas en los Estados Financieros 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 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 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 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** | **31.12.2023**<br>**$** | **31.12.2022**<br>**$** |
|---|---|---|
| Unidad de Fomento | 36.789,36 | 35.110,98 |
| Dólar Estadounidense | 884,59 | 855,56 |
| Peso Mexicano | 52,29 | 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.

DocuSign Envelope ID: 638ED750-10EC-4A3B-A2EF-D3DBFA91A11D

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**

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.

- Actividades de operación: Son las actividades que constituyen la principal fuente de ingresos de la entidad, así como otras actividades que no puedan ser calificadas como de inversión o financiación.

- 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: Son las actividades que producen cambios en el tamaño y composición de los capitales propios y de los préstamos tomados por la entidad que no formen parte de las actividades operacionales ni de inversión.

- **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

DocuSign Envelope ID: 638ED750-10EC-4A3B-A2EF-D3DBFA91A11D

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, 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.

DocuSign Envelope ID: 638ED750-10EC-4A3B-A2EF-D3DBFA91A11D

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. La vida útil de los activos de mejoras de oficina fue actualizada durante 2023 para coincidir con el vencimiento del contrato de arriendo.

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, así como también reconoce activos intangibles correspondientes a licencias y software.
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 31 de diciembre de 2023 y 2022, las vidas útiles de los activos intangibles son las siguientes:

| | **(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.

DocuSign Envelope ID: 638ED750-10EC-4A3B-A2EF-D3DBFA91A11D

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 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.

DocuSign Envelope ID: 638ED750-10EC-4A3B-A2EF-D3DBFA91A11D

### n. Deterioro de activos financieros y no financieros

#### - Deterioro de activos financieros

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.

La política del cálculo de provisiones de la Sociedad considera el porcentaje promedio de castigos de los últimos doce meses como base aplicando dicho porcentaje a las cuentas por cobrar con mora hasta 120 días, al cierre de cada mes. Este porcentaje se actualiza mes a mes y se aplica sobre la totalidad del saldo en mora al cierre de cada mes.

#### - Deterioro de activos 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.

DocuSign Envelope ID: 638ED750-10EC-4A3B-A2EF-D3DBFA91A11D

### o. Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar

Los proveedores se reconocen inicialmente a su valor razonable.

Posterior a su reconocimiento inicial, las cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar se medirán según su valor razonable con todos sus cambios reconocidos en utilidad o perdida.

Una cuenta por pagar será eliminada de los registros una vez las obligaciones que dieron origen a dicho contrato sean extinguidas, esto ocurre la obligación sea pagada o cancelada, o haya expirado.

### 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 impuestos diferidos

El gasto por impuesto a la renta representa la suma del impuesto corriente y de los impuestos diferidos. 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 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

DocuSign Envelope ID: 638ED750-10EC-4A3B-A2EF-D3DBFA91A11D

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 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 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 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 consolidados futuros.

### 2.5 RECLASIFICACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de diciembre de 2023, para efectos de comparativos, se han efectuado algunas reclasificaciones contables a los estados financieros de 2022, principalmente relacionadas a los rubros activos por derechos de uso por M$73.478, pasivos por arrendamiento corriente por M$16.179 y no corriente por M$51.259, respectivamente.

## 3. CAMBIOS CONTABLES

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, la Sociedad no ha realizado cambios en políticas contables o en estimaciones.

DocuSign Envelope ID: 638ED750-10EC-4A3B-A2EF-D3DBFA91A11D

## 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.

Con fecha 26 de octubre de 2023, renunció a su cargo de director suplente Juan Salinas Ochoa. En el Directorio de fecha 28 de noviembre de 2023 se acordó la designación de doña Ariadne Gabriela Mogel Tapia como directora suplente. Con fecha 18 de diciembre de 2023, don Ignacio Yarur Arrasate presentó su renuncia al cargo de Director titular de la Sociedad.

## 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.

DocuSign Envelope ID: 638ED750-10EC-4A3B-A2EF-D3DBFA91A11D

b) Subsidiarias Adquiridas

La subsidiaria PST Pago Fácil SpA fue adquirida con fecha 4 de junio de 2021 del 100% de la sociedad
El detalle de activos adquiridos y pasivos asumidos a la fecha de adquisición, así como plusvalía adquirida, es el siguiente:

| | **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 2023 y 2022 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.

DocuSign Envelope ID: 638ED750-10EC-4A3B-A2EF-D3DBFA91A11D

**(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.

d) Contrato de referenciación

Con fecha 29 de diciembre de 2023 se suscribió un acuerdo de referenciación entre Pagos y Servicios S.A. y PST Pago Fácil SpA. Este contrato tiene por objeto regular el pago a PST Pago Fácil, por la cartera de comercios referida a Pagos y Servicios S.A., para que esta última le preste servicios de adquirencia a dichos comercios.

## 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.

DocuSign Envelope ID: 638ED750-10EC-4A3B-A2EF-D3DBFA91A11D

## 7. EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO

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

| | | **31.12.2023** | **31.12.2022** |
|---|---|---|---|
| | **Moneda** | M$ | M$ |
| Banco de Crédito e Inversiones | Peso | 2.577.300 | 4.123.299 |
| Banco de Crédito e inversiones | USD | 1.318.617 | 969.409 |
| BCI Miami | USD | 239.370 | 258.534 |
| Banco Chile | Peso | 38 | 19.281 |
| **Total** | | **4.135.325** | **5.370.543** |

## 8. CONTRATOS DE DERIVADOS FINANCIEROS Y COBERTURAS CONTABLES

Al 31 de diciembre de 2023 y 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 31 de diciembre 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 31 de diciembre de 2023 y 2022, por un importe de M$ 902.121 y M$ 634.839 respectivamente.

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

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

DocuSign Envelope ID: 638ED750-10EC-4A3B-A2EF-D3DBFA91A11D

## 11. DEUDORES COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS POR COBRAR

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

| | **31.12.2023** | **31.12.2022** |
|---|---|---|
| | M$ | M$ |
| Impuestos por recuperar | 65.845 | 182.109 |
| Cuentas por cobrar a otros operadores | - | 152.438 |
| Otras cuentas por cobrar comerciales | 3.723 | 4.565 |
| Cuentas por cobrar a proveedores de servicios para el procesamiento de pagos (PSP) | 497.205 | 246.154 |
| Cuentas por cobrar emisores por operaciones con tarjeta de débito | 27.109 | 28.934 |
| Provisión por perdidas de deterioro | (153.958) | - |
| **Total** | **439.924** | **614.200** |

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, el saldo de las pérdidas por deterioro de deudores comerciales es el siguiente:

| | **31.12.2023** | **31.12.2022** |
|---|---|---|
| | M$ | M$ |
| Saldo al 1 de enero | - | - |
| Constitución de provisión | (153.958) | - |
| Liberación de provisión | - | - |
| **Saldo al 31 de diciembre** | **(153.958)** | **-** |

DocuSign Envelope ID: 638ED750-10EC-4A3B-A2EF-D3DBFA91A11D

## 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 31 de diciembre de 2023 y 2022, es el siguiente:

| Sociedad | País de origen | Naturaleza de la relación | % de Participación | Descripción transacción | Saldo al 31.12.2023 | Saldo al 31.12.2022 |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | | M$ | M$ |
| Pago Fácil Tecnología SpA | Chile | Intercompañía | - | Servicios | 304.041 | 289.202 |
| EVO Investco, LLC | EEUU | Intercompañía | - | Servicios | 57.149 | 4.441 |
| EVO Group Management Inc. | EEUU | Intercompañía | - | Servicios | 83.744 | 20.739 |
| Global Payments Direct, Inc. | EEUU | Intercompañía | - | Servicios | 13.324 | - |
| EVO Payments México, S. DE R.L. DE C.V. | México | Intercompañía | - | Servicios | 172.805 | - |
| **Total** | | | | | **631.063** | **314.382** |

b) Cuentas por pagar a empresas relacionadas

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

Corrientes:

| Sociedad | País de origen | Naturaleza de la relación | % de Participación | Descripción transacción | Saldo al 31.12.2023 | Saldo al 31.12.2022 |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | | M$ | M$ |
| Pago Fácil Tecnología SpA | Chile | Intercompañía | - | Acuerdo Comercial (1) | 26.231 | 26.231 |
| EMS Payments Mexico S. de R.L. de C.V. | México | Accionista | 50.10% | Gastos Administrativos (2) | 910.913 | 46.899 |
| EMS Servicios de Pago S. de R.L. de C.V. | México | Accionista | 50.10% | Préstamo (3) | 1.323.111 | 976.237 |
| EVO Payments México, S. DE R.L. de C.V. | México | Intercompañía | - | Servicios | 279.895 | - |
| EVO Group Management Inc. | EEUU | Intercompañía | - | Servicios | 35.106 | 15.698 |
| Heartland Payments System - LE 800- | EEUU | Intercompañía | - | Servicios | 328.553 | - |
| **Total** | | | | | **2.903.809** | **1.065.065** |

DocuSign Envelope ID: 638ED750-10EC-4A3B-A2EF-D3DBFA91A11D

No corrientes:

| Sociedad | País de origen | Naturaleza de la relación | % de Participación | Descripción transacción | Saldo al 31.12.2023 | Saldo al 31.12.2022 |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | | M$ | M$ |
| Pago Fácil Tecnología SpA | Chile | Intercompañía | - | Servicios | 7.897 | 7.897 |
| EMS Servicios de Pago S. de R.L. de C.V. | México | Accionista | 50.10% | Préstamo (3) | 6.637.562 | 6.637.562 |
| **Total** | | | | | **6.645.459** | **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 31 de diciembre de 2023 y 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 31 de diciembre de 2023 y 2022 en transacciones no habituales.

Pagos y Servicios S.A. es administrado por un Directorio compuesto por 4 directores titulares, un cargo se encuentra vacante, debido a la renuncia presentada con fecha 18 de diciembre de 2023. El detalle de los miembros del Directorio titulares al 31 de diciembre de 2023 es el siguiente:

| Nombre | Cargo |
|---|---|
| Robert Michael Cortopassi | Director |
| Dara Loren Steele- Belkin | Director |
| Gabriel Mejía Ayala | Director |
| Rodrigo Corces Barja | Director |
| Vacante | Director |

DocuSign Envelope ID: 638ED750-10EC-4A3B-A2EF-D3DBFA91A11D

d) Pagos al Directorio

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

## 13. INVERSIONES EN SOCIEDADES

A la fecha de emisión de los estados financieros 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 31 de diciembre de 2023 y 2022 es el siguiente:

| | **31.12.2023** | **31.12.2022** |
|---|---|---|
| | M$ | M$ |
| Software | 7.753 | 13.567 |
| Acuerdos comerciales con clientes | 949.876 | 1.338.638 |
| Acuerdos sobre uso de marcas comerciales | - | 72.593 |
| Acuerdos de no competencia | 16.498 | 52.495 |
| **Total** | **974.127** | **1.477.293** |

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

| | **Monto original de la inversión** | **Amortización acumulada** | **Saldo neto al 31.12.2023** |
|---|---|---|---|
| Software | 26.952 | (19.199) | 7.753 |
| Acuerdos comerciales con clientes | 2.159.790 | (1.209.914) | 949.876 |
| Acuerdos sobre uso de marcas comerciales | 316.769 | (316.769) | - |
| Acuerdos de no competencia | 107.989 | (91.491) | 16.498 |
| **Total** | **2.611.500** | **(1.637.373)** | **974.127** |

DocuSign Envelope ID: 638ED750-10EC-4A3B-A2EF-D3DBFA91A11D

| | 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 31 de diciembre de 2023 y 2022 es el siguiente:

| | Saldo neto al 31.12.2022 | Adquisiciones del período | Amortización del período | Saldo neto al 31.12.2023 |
|---|---|---|---|---|
| Software | 13.567 | - | (5.814) | 7.753 |
| Acuerdos comerciales con clientes | 1.338.638 | - | (388.763) | 949.876 |
| Acuerdos sobre uso de marcas comerciales | 72.593 | - | (72.593) | - |
| Acuerdos de no competencia | 52.495 | - | (35.997) | 16.498 |
| **Total** | **1.477.293** | **-** | **(503.167)** | **974.127** |

| | 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** |

DocuSign Envelope ID: 638ED750-10EC-4A3B-A2EF-D3DBFA91A11D

## 15. PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO

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

| | **31.12.2023** | **31.12.2022** |
|---|---|---|
| | M$ | M$ |
| Terminales | 1.970.188 | 1.367.560 |
| Equipos de computación | 496.602 | 143.612 |
| Mejoras al arrendamiento | 595.669 | 540.759 |
| Mobiliario | 131.711 | - |
| **Total** | **3.194.170** | **2.051.931** |

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

| | **Monto original de la inversión** | **Depreciación acumulada en el año** | **Saldo neto al 31.12.2023** |
|---|---|---|---|
| | M$ | M$ | M$ |
| Terminales | 3.177.009 | (1.206.821) | 1.970.188 |
| Equipos de computación | 621.524 | (124.922) | 496.602 |
| Mejoras al arrendamiento | 682.840 | (87.171) | 595.669 |
| Mobiliario | 154.954 | (23.243) | 131.711 |
| **Total** | **4.636.327** | **(1.442.157)** | **3.194.170** |

| | **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** |

DocuSign Envelope ID: 638ED750-10EC-4A3B-A2EF-D3DBFA91A11D

El detalle de movimientos en propiedad, planta y equipo por el período del 31 de diciembre de 2023 y 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 31.12.2023** |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | M$ | M$ | M$ | M$ | M$ | M$ |
| Terminales | 1.367.560 | 1.286.404 | - | (683.776) | - | 1.970.188 |
| Equipos de computación | 143.612 | 443.745 | - | (90.756) | - | 496.601 |
| Mejoras al arrendamiento | 540.759 | 100.441 | - | (90.480) | 44.950 | 595.670 |
| Mobiliario | - | 154.954 | - | (23.243) | - | 131.711 |
| **Total** | **2.051.931** | **1.985.544** | **-** | **(888.255)** | **44.950** | **3.194.170** |

| | **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:

| | **31.12.2023** | **31.12.2022** |
|---|---|---|
| | M$ | M$ |
| Pagos provisionales de Impuesto a la renta | 407.828 | 563.624 |
| Total de Activos por impuestos corrientes | 407.828 | 563.624 |
| | | |
| Impuesto a la renta por pagar | (2.241) | (410.149) |
| Total de Pasivos por impuestos corrientes | (2.241) | (410.149) |
| **Total de Activo neto por impuestos corrientes** | **405.587** | **153.475** |

DocuSign Envelope ID: 638ED750-10EC-4A3B-A2EF-D3DBFA91A11D

b) El detalle de las partidas que integran el Activo por impuestos diferidos al cierre de cada período es el siguiente:

| | **Estado de situacion Financiera 01.01.2023 M$** | **Reconocido en Resultados M$** | **Estado de situacion Financiera 31.12.2023 M$** | **Estado de situacion Financiera 01.01.2022 M$** | **Reconocido en Resultados M$** | **Estado de situacion Financiera 31.12.2022** M$ |
|---|---|---|---|---|---|---|
| **DIFERENCIAS TEMPORALES DEDUCTIVAS** | | | | | | |
| Propiedades. planta y equipo tributario | 546.133 | 283.309 | 829.442 | 341.891 | 204.242 | 546.133 |
| Pérdida tributaria de arrastre | 841.079 | 61.309 | 902.388 | 394.671 | 446.408 | 841.079 |
| Intereses devengados sin pago de adicional | 152.106 | 102.047 | 254.154 | 45.356 | 106.750 | 152.106 |
| Activos por derecho de uso | 17.763 | 2.239 | 20.002 | 15.402 | 2.361 | 17.763 |
| Provisión de vacaciones | 928 | 19.935 | 20,864 | - | 928 | 928 |
| Amortización de contratos | 395.433 | 433.157 | 828.590 | 115.783 | 279.650 | 395.433 |
| Provisión deudores incobrables | - | (12.855) | (12.855) | | | |
| Gastos pendientes de pago partes relacionadas | - | 376.912 | 376.912 | | | |
| Mejoras Bienes Arrendados tributario | - | 157.019 | 157.019 | | | |
| Total | 1.953.442 | 1.423.073 | 3.376.515 | 913.103 | 1.040.339 | 1.953.442 |
| **DIFERENCIAS TEMPORALES IMPOSITIVAS** | | | | | | |
| Propiedades, planta y equipo financiero | (389.079) | (191.097) | (580.176) | (321.719) | (67.360) | (389.079) |
| Software | (3.663) | 1.570 | (2.093) | (1.284) | (2.379) | (3.663) |
| Gastos activados | 648 | (648) | - | (15.459) | 16.107 | 648 |
| Activos por derecho de uso | - | (160.831) | (160.831) | (14.695) | 14.695 | - |
| Otros eventos | - | - | - | (315) | 315 | - |
| Intangibles financiero | - | (260.921) | (260.921) | | | |
| Mejoras Bienes Arrendados financiero | - | - | - | | | |
| Total | (392.093) | (611.928) | (1.004.021) | (353.472) | (38.621) | (392.093) |
| **Efecto anual** | **1.561.349** | **811.145** | **2.372.494** | **559.631** | **1.001.718** | **1.561.350** |

DocuSign Envelope ID: 638ED750-10EC-4A3B-A2EF-D3DBFA91A11D

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

| | **31.12.2023** M$ | **31.12.2022** M$ |
|---|---|---|
| Pérdida antes de impuesto | (2.906.920) | (1.927.932) |
| Impuesto a la renta | 8.594 | (408.439) |
| Activos por impuestos diferidos relacionado con el nacimiento y reversión de diferencias temporarias | 811.145 | 1.001.719 |
| ***Gasto contable por impuesto del ejercicio*** | 819.739 | 593.280 |

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

| | **31.12.2023** M$ | **31.12.2022** M$ |
|---|---|---|
| Resultado contable antes de impuestos | (2.906.920) | (1.927.932) |
| Total de ingreso por impuestos a la tasa impositiva aplicable (27%) | 784.868 | 520.541 |
| Diferencias permanentes: | | |
| Efectos fiscales de actividades exentas de tributación | | |
| Efecto fiscal de gastos no deducibles (0,02% - 0,84%) | 648 | (16.108) |
| Otros efectos fiscales por conciliación (1,17% - 4,6%) | 34.223 | 88.847 |
| **Impuesto a la renta (28% - 31%)** | **819.739** | **593.280** |

## 17. OTROS ACTIVOS NO FINANCIEROS CORRIENTES Y NO CORRIENTES

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

| **Otros activos no financieros corrientes** | **31.12.2023** M$ | **31.12.2022** M$ |
|---|---|---|
| Gastos pagados por anticipado | 28.358 | 67.152 |
| Otros activos | - | 34.680 |
| **Total** | **28.358** | **101.832** |

DocuSign Envelope ID: 638ED750-10EC-4A3B-A2EF-D3DBFA91A11D

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

| **Otros activos no financieros no corrientes** | **31.12.2023** | **31.12.2022** |
|---|---|---|
| | M$ | M$ |
| Gastos pagados por anticipado | - | 154.555 |
| Otros activos | 22.575 | 1.700 |
| **Total** | **22.575** | **156.255** |

## 18. CUENTAS POR PAGAR COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR

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

| | **31.12.2023** | **31.12.2022** |
|---|---|---|
| | M$ | M$ |
| Cuentas por pagar a otros operadores | 4.981 | 277.239 |
| Cuentas por pagar a proveedores | 668.330 | 107.589 |
| Otras cuentas por pagar | 143.986 | 143.986 |
| Cuentas por pagar a emisores | 68.607 | 27.404 |
| Remuneraciones por pagar y otros | 84.668 | 49.035 |
| Impuestos por pagar | 37.646 | 68.978 |
| Provisión gastos generales | 842.798 | 752.633 |
| Cuentas por pagar a entidades inscritas por transacciones con tarjeta de débito | 103.205 | 27.420 |
| **Total** | **1.954.221** | **1.454.284** |

## 19. OBLIGACIONES CON BANCOS

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

## 20. INSTRUMENTOS DE DEUDA EMITIDOS Y OTRAS OBLIGACIONES FINANCIERAS

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

DocuSign Envelope ID: 638ED750-10EC-4A3B-A2EF-D3DBFA91A11D

## 21. PROVISIONES POR BENEFICIOS A EMPLEADOS, CORRIENTES

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

| | 31.12.2023 | 31.12.2022 |
|---|---|---|
| | M$ | M$ |
| Provisión de bono | (206.768) | (107.496) |
| Provisión por vacaciones | (94.442) | (87.294) |
| | **(301.210)** | **(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 | (456.965) | (398.690) | (855.656) |
| Liberación de provisiones por pago | 357.694 | 391.542 | 749.236 |
| **Saldo al 31 de diciembre de 2023** | **(206.768)** | **(94.442)** | **(301.210)** |

| | 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 31 de diciembre de 2023 y 2022, el detalle del saldo de otros pasivos no financieros es el siguiente:

| | 31.12.2023 | 31.12.2022 |
|---|---|---|
| | M$ | M$ |
| Otros impuestos por pagar | 207.570 | 207.789 |
| **Total** | **207.570** | **207.789** |

DocuSign Envelope ID: 638ED750-10EC-4A3B-A2EF-D3DBFA91A11D

## 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 31 de diciembre 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** |

DocuSign Envelope ID: 638ED750-10EC-4A3B-A2EF-D3DBFA91A11D

## 24. INGRESOS Y GASTOS POR INTERESES Y REAJUSTES

Por los períodos del 1 de enero al 31 de diciembre de 2023 y 2022, la Sociedad presenta los siguientes ingresos por intereses y reajustes:

| | **31.12.2023** | **31.12.2022** |
|---|---|---|
| | M$ | M$ |
| Ingresos por intereses ganados | 6.495 | - |
| Total Ingresos | 6.495 | - |
| | | |
| Intereses Intercompañías | (336.993) | (327.225) |
| Intereses a cargo | (92.668) | (46.838) |
| Total Gastos | (429.661) | (374.063) |
| **Total** | **(423.166)** | **(374.063)** |

## 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:

| | **31.12.2023** | **31.12.2022** |
|---|---|---|
| | M$ | M$ |
| Ingresos por comisiones y servicios: | | |
| Comisión Débito | 8.142.017 | 5.813.259 |
| Comisión Crédito | 3.815.856 | 3.197.240 |
| Extranjera | 243.344 | 95.320 |
| Otros | 315.246 | 29 |
| Total | 12.516.463 | 9.105.848 |
| | | |
| Gastos por comisiones y servicios: | | |
| Costo de Procesamiento | (10.004.133) | (6.791.168) |
| Total | (10.004.133) | (6.791.168) |
| **Ingreso (gasto) neto por comisiones y servicios** | **2.512.330** | **2.314.680** |

DocuSign Envelope ID: 638ED750-10EC-4A3B-A2EF-D3DBFA91A11D

## 26. RESULTADO NETO DE OPERACIONES FINANCIERAS

El detalle de ingresos y (gastos) relacionados con operaciones financieras por los períodos del 1 de enero al 31 de diciembre de 2023 y 2022 es el siguiente:

| | 31.12.2023 | 31.12.2022 |
|---|---|---|
| | M$ | M$ |
| Resultado de cambio neto | (87.648) | (42.722) |
| **Total** | **(87.648)** | **(42.722)** |

## 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 31 de diciembre de 2023 y 2022 es el siguiente:

| | 31.12.2023 | 31.12.2022 |
|---|---|---|
| | M$ | M$ |
| Remuneraciones del personal | 2.880.073 | 1.380.230 |
| Bonos o gratificaciones | 552.195 | 260.917 |
| Otros gastos del personal | 575.173 | 235.714 |
| **Total** | **4.007.441** | **1.876.861** |

## 28. GASTOS DE ADMINISTRACIÓN

El detalle de los gastos de administración por los períodos del 1 de enero al 31 de diciembre de 2023 y 2022 es el siguiente:

| | 31.12.2023 | 31.12.2022 |
|---|---|---|
| | M$ | M$ |
| Honorarios profesionales | 534.993 | 611.428 |
| Publicidad y Mercadotecnia | 65.106 | 220.627 |
| Gastos de oficina | 167.776 | 126.279 |
| Gastos por arrendamiento | 1.528 | 17.631 |
| Viajes | 77.382 | 66.748 |
| **Total** | **846.785** | **1.042.712** |

DocuSign Envelope ID: 638ED750-10EC-4A3B-A2EF-D3DBFA91A11D

## 29. DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES

El detalle de los gastos por depreciaciones y amortizaciones por los períodos del 1 de enero al 31 de diciembre de 2023 y 2022 es el siguiente:

| | **31.12.2023** | **31.12.2022** |
|---|---|---|
| | M$ | M$ |
| Amortización de Intangibles | 503.167 | 700.628 |
| Depreciación | 888.255 | 530.666 |
| Amortización de activos por derecho de uso | 265.335 | 173.651 |
| **Total** | **1.656.757** | **1.404.945** |

## 30. OTROS INGRESOS Y GASTOS OPERACIONALES

El detalle de los otros ingresos y gastos operacionales por los períodos del 1 de enero al 31 de diciembre de 2023 y 2022 es el siguiente:

| | **31.12.2023** | **31.12.2022** |
|---|---|---|
| | M$ | M$ |
| Ingresos por renta de terminales | 1.653.758 | 643.099 |
| Otros ingresos | 81 | 10.833 |
| **Otros ingresos operacionales** | **1.653.839** | **653.932** |
| | | |
| Servicios administrativos y acuerdos comerciales | | |
| Otros gastos | (51.292) | (155.241) |
| **Otros gastos operacionales** | **(51.292)** | **(155.241)** |
| | | |
| **Otros ingresos/gastos operacionales** | **1.602.547** | **498.691** |

## 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 31 de diciembre de 2023 y 2022 es el siguiente:

DocuSign Envelope ID: 638ED750-10EC-4A3B-A2EF-D3DBFA91A11D

| | | M$ |
|---|---|---|
| Reconocimiento inicial edificios al 6 de enero 2021 | : | 1.199.590 |
| Depreciación Acumulada | : | (222.943) |
| **Saldo al 31 de diciembre de 2022** | | **976.647** |

| | | M$ |
|---|---|---|
| Reconocimiento inicial edificios | : | 1.250.477 |
| Depreciación Acumulada | : | (488.278) |
| **Saldo al 31 de diciembre de 2023** | | **762.199** |

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

| | | M$ |
|---|---|---|
| Pasivo corriente | : | 242.412 |
| Pasivo no corriente | : | 802.556 |
| **Saldo al 31 de diciembre de 2022** | | **1.044.968** |

| | | M$ |
|---|---|---|
| Pasivo corriente | : | 178.994 |
| Pasivo no corriente (1) | : | 617.216 |
| **Saldo al 31 de diciembre de 2023** | | **796.210** |

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

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022 el pago de cuota capital por arrendamientos es como sigue:

| | | M$ |
|---|---|---|
| Pago de cuotas capital 2022 | : | (152.357) |

| | | M$ |
|---|---|---|
| Pago de cuotas capital 2023(2) | : | (319.393) |

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

DocuSign Envelope ID: 638ED750-10EC-4A3B-A2EF-D3DBFA91A11D

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 31 de diciembre 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 31 de diciembre de 2023 y 2022 el detalle del efecto de operaciones con partes relacionadas es el siguiente:

| **Resultado neto de operaciones financieras** | **Tipo de transaccion** | **31.12.2023** | **31.12.2022** |
|---|---|---|---|
| | | M$ | M$ |
| EMS Servicios de Pago S. de R.L. de C.V. | Intereses por préstamo | 336.993 | 327.225 |
| EVO Payments Mexico, S. DE R.L DE C.V | Salarios | 794.198 | - |
| Universalpay Entidad de Pago S.I Spain | Salarios | 60.218 | - |
| EMS Payments Mexico S. de R.L. de C.V. | Costos de procesamientos | 1.059.496 | 510.548 |
| EVO Payments México, S. DE R.L. DE C.V. | Servicios | (145.540) | - |
| **Total** | | **2.105.365** | **837.773** |

## 33. CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS

a) Activos y pasivos contingentes

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, la Sociedad no mantiene activos y pasivos contingentes de ningún tipo.

b) Juicios

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, la Sociedad no mantiene juicios.

DocuSign Envelope ID: 638ED750-10EC-4A3B-A2EF-D3DBFA91A11D

## 34. VALOR RAZONABLE DE ACTIVOS Y PASIVOS FINANCIEROS

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

| **Al 31 de diciembre de 2023** | **Nivel Jerarquía** | **3 meses M$** | **6 meses M$** | **12 meses M$** | **Mayor a 1 año M$** | **Total M$** |
|---|---|---|---|---|---|---|
| Efectivo y equivalentes de efectivo | 1 | 4.135.325 | - | - | - | 4.135.325 |
| Cuentas por cobrar a partes relacionadas | 2 | 631.063 | - | - | - | 631.063 |
| Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar | 2 | 439.924 | - | - | - | 439.924 |
| Total activos financieros | | 5.206.312 | - | - | - | 5.206.312 |
| | | | | | | |
| Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar | 2 | - | 1.954.221 | - | - | 1.954.221 |
| Cuentas por pagar a partes relacionadas | 2 | - | - | 2.903.809 | - | 2.903.809 |
| Préstamos por pagar a partes relacionadas | 2 | - | - | - | 6.645.459 | 6.645.459 |
| Pasivos por arrendamientos | 2 | - | - | 178.994 | 617.216 | 796.210 |
| Total pasivos financieros | | - | 1.954.221 | 3.082.803 | 7.262.675 | 12.299.699 |

| **Al 31 de diciembre de 2022** | **Nivel Jerarquía** | **3 meses M$** | **6 meses M$** | **12 meses M$** | **Mayor a 1 año M$** | **Total M$** |
|---|---|---|---|---|---|---|
| Efectivo y equivalentes de efectivo | 1 | 5.370.453 | - | - | - | 5.370.453 |
| Cuentas por cobrar a partes relacionadas | 2 | 314.381 | - | - | - | 314.381 |
| Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar | 2 | 614.200 | - | - | - | 614.200 |
| Total activos financieros | | 6.299.034 | - | - | - | 6.299.034 |
| | | | | | | |
| Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar | 2 | - | 1.454.284 | - | - | 1.454.284 |
| Cuentas por pagar a partes relacionadas | 2 | - | - | 1.065.065 | - | 1.065.065 |
| Préstamos por pagar a partes relacionadas | 2 | - | - | - | 6.645.459 | 6.645.459 |
| Pasivos por arrendamientos | 2 | - | - | 242.412 | 802.556 | 1.044.968 |
| Total pasivos financieros | | - | 1.454.284 | 1.307.477 | 7.448.015 | 10.209.776 |

DocuSign Envelope ID: 638ED750-10EC-4A3B-A2EF-D3DBFA91A11D

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 31 de diciembre 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 Global Payments Inc. (“GPN”) - controlador con un 51% de participación - y el Banco BCI (“BCI”) - con un 49% de participación en la propiedad de la Sociedad.

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.

DocuSign Envelope ID: 638ED750-10EC-4A3B-A2EF-D3DBFA91A11D

## 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.

DocuSign Envelope ID: 638ED750-10EC-4A3B-A2EF-D3DBFA91A11D

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.

DocuSign Envelope ID: 638ED750-10EC-4A3B-A2EF-D3DBFA91A11D

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

Reserva de Liquidez = Max (0.1 x *Cm* ; *Pp* x *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 31 de diciembre 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 31 de diciembre de 2023 y 2022, la Sociedad contaba con las siguientes líneas de crédito:

| *Pesos* | Monto Línea de Crédito |
|---|---|
| Banco BCI (31 diciembre 2023) | 16.000.000.000 |
| Banco BCI (31 diciembre 2022) | 8.000.000.000 |

DocuSign Envelope ID: 638ED750-10EC-4A3B-A2EF-D3DBFA91A11D

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 de 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:

DocuSign Envelope ID: 638ED750-10EC-4A3B-A2EF-D3DBFA91A11D

- 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.

DocuSign Envelope ID: 638ED750-10EC-4A3B-A2EF-D3DBFA91A11D

## 36. HECHOS POSTERIORES

Con fecha 31 de enero de 2024, el directorio acordó designar a don Fernando Calvo Sánchez como director titular y a don Enairo José Urdaneta Ponte como director suplente. Con fecha 1 de febrero de 2024 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 01 de enero de 2024 y la fecha de emisión de los presentes estados financieros consolidados, que pudieren afectar significativamente la situación financiera y/o resultados de la Sociedad al 31 de diciembre de 2023.

DocuSigned by:
Richard Kay
74FA568A009B41D...

Richard Kay
Gerente de Contabilidad

DocuSigned by:
Jaime Domingo
AA75C18F26344AA...

Jaime Domingo
Gerente General

* * * * * *